

## **AS SEB LIISING**

### **2021.A KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE**

|                             |                                               |
|-----------------------------|-----------------------------------------------|
| Juriidiline aadress:        | Tornimäe 2<br>15010 Tallinn<br>Eesti Vabariik |
| Äriregistri nr:             | 10281767                                      |
| Telefon:                    | +372 665 7910                                 |
| E-posti aadress:            | liising@seb.ee                                |
| Põhitegevusala:             | Liising                                       |
| Audiitor:                   | Ernst & Young Baltic AS                       |
| Aruandeaasta algus ja lõpp: | 01.01.2021-31.12.2021                         |

## Sisukord

|                                                                                                    |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Konsolideerimisgrupi lühiiseloostus.....                                                           | 2  |
| Tegevusaruanne .....                                                                               | 3  |
| 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) .....          | 17 |
| Lisa 3. Välisvaluuta positsioon .....                                                              | 18 |
| Lisa 4. Nõuded klientidele .....                                                                   | 19 |
| Lisa 5. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded .....                                                      | 19 |
| Lisa 6. Tütarettevõtjate aktsiad ja osad .....                                                     | 19 |
| Lisa 7. Rendilepingud .....                                                                        | 20 |
| Lisa 8. Viitlaekumised ja ettemaksed .....                                                         | 20 |
| Lisa 9. Maksud .....                                                                               | 21 |
| Lisa 10. Muud kohustised .....                                                                     | 21 |
| Lisa 11. Viitvõlad ja ettemakstud tulud .....                                                      | 21 |
| Lisa 12. Aktsiakapital.....                                                                        | 21 |
| Lisa 13. Teenustasutulu.....                                                                       | 22 |
| Lisa 14. Teenustasukulu .....                                                                      | 22 |
| Lisa 15. Muud halduskulud .....                                                                    | 22 |
| Lisa 16. Nõuete väärtuse muutus .....                                                              | 23 |
| Lisa 17. Muud tegevustulud .....                                                                   | 23 |
| Lisa 18. Muud tegevuskulud.....                                                                    | 23 |
| Lisa 19. Tingimuslikud varad ja kohustised .....                                                   | 23 |
| Lisa 20. Tehingud seotud osapooltega .....                                                         | 24 |
| Lisa 21. Emaettevõtja konsolideerimata põhjaruanded .....                                          | 26 |
| Lisa 22. COVID-19 mõju .....                                                                       | 29 |
| Lisa 23. Bilansipäeva järgsed sündmused .....                                                      | 29 |
| Tegevjuhtkonna allkirjad 2021.a konsolideeritud majandusaasta aruandele .....                      | 30 |
| Sõltumatu vandeaudiitori aruanne.....                                                              | 31 |
| Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek .....                                                     | 32 |
| Aktsionäride nimekiri .....                                                                        | 33 |
| AS-i SEB Liising konsolideerimata müügitulu vastavalt EMTAK 2008-le .....                          | 34 |

## Konsolideerimisgrupi lühiseloostus

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

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

## Tegevusaruanne

### Üldist

SEB Liisingule oli 2021. aasta stabiilne aasta tugeva turu- ja intressikonkurentsi tingimustes. 2021. aastat iseloomustas edukas taastumine COVID-19 pandeemiast: SEB Liingu uusmüük oli rekordiline, kõigi aegade rekordi lähedal püsis ka finantseerimisportfell ja seda hoolimata autosektoris valitsevatest tarneraskusest. Edukaid tulemusi näitas ka faktooringfinantseerimise ärisuund.

Koostööpartnerite rahulolu uuringu tagasiside näitas väga kõrget rahulolu SEB Liingu teenustega ja igapäevase koostööga, mis garanteerib eduka ning kasumliku tegutsemise ka tulevikuks.

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

Väga oluliseks muutus 2021. aastal erinevate keskkonnasäästlike lahenduste finantseerimine ja selles vallas soovib SEB Liising olla teerajajaks ka järgnevatel aastatel. Üle kahe korra on kasvanud elektriautode finantseerimise mahud ja SEB Liising asus 2021. aastal monitoorima nii portfelli kui uusmüügi keskmist CO2 määra. Eesmärgiks on seda järk-järgult alandada.

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

### Liingu- ja faktooringuportfelli areng

Grupi liinguportfell kasvas 2021. aastal 4,4%. suurenedes 770 390 tuhande euron (2020. aastal oli kasv 0,3% ja jääk oli 738 213 tuhat eurot). Liingu uusmüük oli 2021. aastal 333 117 tuhat eurot (2020: 262 617 tuhat eurot). Liingu uusmüügi turuosa oli Eesti Panga statistika kohaselt 2021. aastal 27,3% (2020: 31,3%) ning liinguportfelli turuosa oli 2021. aasta lõpus 27,8% (2020: 29,2%).

AS-i SEB Liising faktooringuportfell kasvas 2021. aastal 46,0% (2020. aastal kasvas 1,2%), moodustades 2021. aasta lõpus 202 657 tuhat eurot (2020: 138 789 tuhat eurot) ning faktooringukäive oli 2021. aastal 1 376 368 tuhat eurot (2020: 1 064 118 tuhat eurot). Faktooringuportfelli turuosa oli Eesti Panga statistika kohaselt 2021. aasta lõpu seisuga 45,2% (2020: 43,1%) ning faktooringukäibe turuosa oli 2021. aastal 40,8% (2020: 38,5%).

Grupi varade maht kokku kasvas 2021. aasta jooksul 8,9% (2020 aastal oli suurenemine 0,9%) ning moodustas aasta lõpus 983 801 tuhat eurot (2020: 903 195 tuhat eurot).

### Tulude ja kulude dünaamika

Grupi netotulud kasvasid 2021. aastal 9,7% (2020. aastal oli suurenemine 8,1%) ning moodustasid 24 511 tuhat eurot (2020: 22 349 tuhat eurot). Neto intressitulud suurenesid aastaga 11,1% (2020. aastal oli suurenemine 8,9%) ja moodustasid 2021. aastal 21 163 tuhat eurot (2020: 19 043 tuhat eurot). Neto teenustasutulud olid 2021. aastal 3 257 tuhat eurot (2020: 3 207 tuhat eurot), mida on 1,6% rohkem kui 2020. aastal (2020. aastal oli kasv 4,3%).

Tegevuskulud suurenesid aastaga 6,5% (2020. aastal oli suurenemine 5,1%) ning moodustasid 2021. aastal 4 223 tuhat eurot (2020: 3 965 tuhat eurot).

Liisingu- ja faktooringuportfelli koguallahindlused kasvasid 2021. aastal 639 tuhat eurot (2020. aastal kasvasid 5 610 tuhat eurot).

Grupi puhaskasum oli 2021. aastal 16 768 tuhat eurot (2020: 10 609 tuhat eurot). Kasumi kasv võrreldes eelmise aastaga tuleneb eelkõige liisingu- ja faktooringuportfelli tehtud allahindluste väiksemast mahust.

### Efektiivsusnäitajad

2021. aastal jäid tulubaasiga seotud efektiivsusnäitajad stabiilseks. Tegevuskulude suhe aasta keskmisesse portfelli moodustas 0,5% (2020: 0,5%) ning tegevuskulude suhe teenitud intressi- ja teenustasukasumisse ning muudesse tegevustulusse oli 17,2% protsenti (2020: 17,8%). Kuu keskmine kasum ühe töötaja kohta oli 45 tuhat eurot (2020: 30 tuhat eurot) ning portfelli maht ühe töötaja kohta oli 25 695 tuhat eurot (2020: 24 307 tuhat eurot).

#### Selgitused:

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

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

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

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

### Liisingu- ja faktooringuportfelli kvaliteet

Grupi liisingu- ja faktooringuportfelli kvaliteet püsis 2021. aastal jätkuvalt hea. Üle 90 päeva võlas oleva portfelli maht moodustas 2021. aasta lõpu seisuga 505 tuhat eurot (2020: 957 tuhat) ehk 0,1% (2020: 0,1%) koguportfelist. Kogu võlas oleva portfelli maht (*overdue outstanding*) oli 2021. aasta lõpu seisuga 6 748 tuhat eurot (2020: 7 051 tuhat eurot) ehk 0,7% (2020: 0,8%) koguportfelist.

### Valuutakursside ja intressimäärade riskid ning nende maandamise poliitika

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

### SEB Liisingu struktuur

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

### Olulisemad tegevused ja arengud SEB Liisingus 2021. aastal

2021. aastat iseloomustab AS-is SEB Liising keskendumine uusmüügile, kulude kontrollile ja portfelli kvaliteedile. Jätкус konservatiivne lähenemine uute liisinguprojektide finantseerimisel.

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

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

|                            | SEB Liising |      |
|----------------------------|-------------|------|
|                            | 2021        | 2020 |
| Keskmine töötajate arv     | 36          | 36   |
| Töötajate töötasu üldsumma | 890         | 885  |

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

### Dividendipoliitika

SEB Liisingu dividendipoliitikat juhitakse tsentraliseeritult emaettevõtja AS SEB Pank poolt.

2021. aastal maksis AS SEB Liising jaotamata kasumi arvelt emaettevõtjale dividende 17 700 tuhat eurot (2020: 13 300 tuhat).

### Plaanid ja arengusuunad 2022. aastal

2022. aastal plaanib SEB Liising jätkata tavapärast äritegevust. Liisinguturul oodatakse 2021. aastaga samas suurusel uutmüügimahtu, konkurentsi tihenemist ning finantseerimisportfelli püsimist samal tasemel. Jätkuvalt keskendutakse tegevuse efektiivsuse tõstmisele, tulude kasvule, kulude kontrollile ja krediitkvaliteedile. Klientide võimalikest makseraskustest tulenevaid suuri allahindluskahjumeid ei oodata.

## Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne

### Konsolideeritud bilanss

(tuhandetes eurodes)

|                                       | Lisa nr     | 31.12.2021     | 31.12.2020     |
|---------------------------------------|-------------|----------------|----------------|
| <b>VARAD</b>                          |             |                |                |
| <b>Raha ja rahalähendid</b>           | 2, 3, 20    | <b>10 795</b>  | <b>26 158</b>  |
| <b>Nõuded klientidele</b>             | 2, 3        | <b>966 682</b> | <b>870 567</b> |
| Liisinguportfellinõuded               | 4           | 770 390        | 738 213        |
| <i>s.h. Tarbijakrediidid</i>          |             | 241 077        | 228 755        |
| Faktooringuportfellinõuded            | 4           | 202 657        | 138 789        |
| <i>s.h. Tarbijakrediidid</i>          |             | 0              | 0              |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded       | 4, 5        | -7 249         | -7 297         |
| <i>s.h. Tarbijakrediidid</i>          |             | -1 461         | -1 804         |
| Intrassinõuded klientidele            | 4           | 884            | 862            |
| <b>Materiaalne põhivara</b>           | 2, 3        | <b>28</b>      | <b>35</b>      |
| <b>Vara kasutusõigus</b>              | 2, 3, 7     | <b>316</b>     | <b>364</b>     |
| <b>Viitlaekumised ja ettemaksed</b>   | 2, 3, 8     | <b>5 980</b>   | <b>6 071</b>   |
| <b>VARAD KOKKU</b>                    |             | <b>983 801</b> | <b>903 195</b> |
| <b>KOHUSTISED JA OMAKAPITAL</b>       |             |                |                |
| <b>Võlgnevused</b>                    |             | <b>781 263</b> | <b>706 364</b> |
| Võlgnevused krediidiasutustele        | 2, 3, 7, 20 | 781 263        | 706 364        |
| <b>Eraldised</b>                      | 2, 3, 16    | <b>305</b>     | <b>437</b>     |
| <b>Muud kohustised</b>                | 2, 3        | <b>43 547</b>  | <b>35 161</b>  |
| <b>Viitvõlad ja ettemakstud tulud</b> | 2, 3, 9, 11 | <b>5 569</b>   | <b>7 202</b>   |
| <b>KOHUSTISED KOKKU</b>               |             | <b>830 684</b> | <b>749 164</b> |
| Aktsiakapital                         | 12          | 3 835          | 3 835          |
| Ülekurss                              |             | 491            | 491            |
| Reservkapital                         |             | 383            | 383            |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum   |             | 131 640        | 138 713        |
| Aruandeaasta kasum                    |             | 16 768         | 10 609         |
| <b>OMAKAPITAL KOKKU</b>               |             | <b>153 117</b> | <b>154 031</b> |
| <b>KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU</b> |             | <b>983 801</b> | <b>903 195</b> |

Lisad lehekülgedel 10 kuni 29 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

**Konsolideeritud kasumiaruanne**

(tuhandetes eurodes)

|                                                   | <b>Lisa nr</b> | <b>2021</b>   | <b>2020</b>   |
|---------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|
| <b>Intressitulu</b>                               |                | <b>21 709</b> | <b>19 662</b> |
| Intressitulu liisingutegevusest                   |                | 18 259        | 17 010        |
| Intressitulu faktooringutegevusest                |                | 2 279         | 1 982         |
| Muu intressitulu                                  |                | 1 171         | 670           |
| <b>Intressikulu</b>                               |                | <b>-546</b>   | <b>-619</b>   |
| Intressikulu laenudelt                            |                | -530          | -602          |
| Muu intressikulu                                  | 7              | -16           | -17           |
| <b>Neto intressikasum</b>                         |                | <b>21 163</b> | <b>19 043</b> |
| <b>Netokasum teenustasudest</b>                   |                | <b>3 257</b>  | <b>3 207</b>  |
| Teenustasutulu                                    | 13             | 4 920         | 4 838         |
| Teenustasukulu                                    | 14             | -1 663        | -1 631        |
| <b>Netokahjum valuutakursside muutusest</b>       |                | <b>-3</b>     | <b>-15</b>    |
| <b>Administratiivkulud</b>                        |                | <b>-1 975</b> | <b>-1 849</b> |
| Palgakulu                                         |                | -1 077        | -1 032        |
| Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaksed              |                | -355          | -341          |
| Muud halduskulud                                  | 15             | -543          | -476          |
| <b>Amortisatsioon ja põhivara väärtuse langus</b> | 7              | <b>-70</b>    | <b>-71</b>    |
| <b>Nõuete väärtuse muutus</b>                     | 16             | <b>-639</b>   | <b>-5 610</b> |
| <b>Muud tegevustulud ja -kulud</b>                |                | <b>-2 084</b> | <b>-1 931</b> |
| Muud tegevustulud                                 | 17             | 94            | 114           |
| Muud tegevuskulud                                 | 18             | -2 178        | -2 045        |
| <b>Kasum enne tulumaksu</b>                       |                | <b>19 649</b> | <b>12 774</b> |
| Tulumaks                                          | 12             | -2 881        | -2 165        |
| <b>Aruandeaasta puhaskasum</b>                    |                | <b>16 768</b> | <b>10 609</b> |

Lisad lehekülgedel 10 kuni 29 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

**Konsolideeritud rahavoogude aruanne**

(tuhandetes eurodes)

|                                                       | <b>Lisa nr</b> | <b>2021</b>    | <b>2020</b>    |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Rahavood äritegevusest</b>                         |                |                |                |
| Ärikasum                                              |                | 19 649         | 12 774         |
| Korrigeerimised:                                      |                |                |                |
| Intressitulud                                         |                | -21 709        | -19 662        |
| Intressikulud                                         |                | 546            | 619            |
| Põhivara kulum                                        | 7              | 70             | 71             |
| Aktsiaprogramm                                        |                | 18             | 17             |
| Liisinguportfelli muutus                              | 2, 4           | -31 878        | 2 011          |
| Faktooringuportfelli muutus                           | 2, 4           | -64 216        | -730           |
| Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus     | 8              | 91             | 1 191          |
| Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus | 10, 11         | 3 740          | 12 839         |
| <b>Korrigeeritud rahavoog äritegevusest</b>           |                | <b>-93 689</b> | <b>9 130</b>   |
| Saadud intressid                                      |                | <b>21 686</b>  | 19 623         |
| <b>Kokku rahavood äritegevusest</b>                   |                | <b>-72 003</b> | <b>28 753</b>  |
| <b>Rahavood investeerimistegevusest</b>               |                |                |                |
| Materiaalse põhivara ost                              |                | -7             | -33            |
| Vara kasutusõigus                                     |                | -7             | -56            |
| <b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>         |                | <b>-14</b>     | <b>-89</b>     |
| <b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>              |                |                |                |
| Finantseeringute kaasamine                            | 20             | 480 007        | 221 056        |
| Finantseeringute tagasimaksed                         | 20             | -405 051       | -225 055       |
| Makstud dividendid                                    |                | -17 700        | -13 300        |
| Makstud intressid                                     |                | -602           | -519           |
| <b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>        |                | <b>56 654</b>  | <b>-17 818</b> |
| <b>Rahavood kokku</b>                                 |                | <b>-15 363</b> | <b>10 846</b>  |
| <b>Raha ja rahalähendid perioodi alguses</b>          | 20             | <b>26 158</b>  | <b>15 312</b>  |
| <b>Raha ja rahalähendid muutus</b>                    |                | <b>-15 363</b> | <b>10 846</b>  |
| <b>Raha ja rahalähendid perioodi lõpus</b>            | 20             | <b>10 795</b>  | <b>26 158</b>  |

Lisad lehekülgedel 10 kuni 29 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

**Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne**

(tuhandetes eurodes)

|                                 | <b>Aksiakapital</b> | <b>Ülekurss</b> | <b>Kohustuslik<br/>reservkapital</b> | <b>Jaotamata<br/>kasum</b> | <b>Kokku</b>   |
|---------------------------------|---------------------|-----------------|--------------------------------------|----------------------------|----------------|
| <b>Saldo seisuga 31.12.2019</b> | <b>3 835</b>        | <b>491</b>      | <b>383</b>                           | <b>151 996</b>             | <b>156 705</b> |
| Aruandeperioodi puhaskasum      | 0                   | 0               | 0                                    | 10 609                     | <b>10 609</b>  |
| Dividendid                      | 0                   | 0               | 0                                    | -13 300                    | <b>-13 300</b> |
| Aktsiapõhised maksed            | 0                   | 0               | 0                                    | 17                         | <b>17</b>      |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2020</b> | <b>3 835</b>        | <b>491</b>      | <b>383</b>                           | <b>149 322</b>             | <b>154 031</b> |
| Aruandeperioodi puhaskasum      | 0                   | 0               | 0                                    | 16 768                     | <b>16 768</b>  |
| Dividendid                      | 0                   | 0               | 0                                    | -17 700                    | <b>-17 700</b> |
| Aktsiapõhised maksed            | 0                   | 0               | 0                                    | 18                         | <b>18</b>      |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2021</b> | <b>3 835</b>        | <b>491</b>      | <b>383</b>                           | <b>148 408</b>             | <b>153 117</b> |

Täpsem informatsioon omakapitali kohta on toodud lisades 3 ja 12.

Lisad lehekülgedel 10 kuni 29 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

## Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisad

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

#### A. Üldist

AS-i SEB Liising 2021. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi Raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid (RTJ).

Vastavalt raamatupidamise seaduses kehtestatud tingimustele klassifitseerub AS SEB Liising keskmise suurusega ettevõtjaks.

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

#### B. Arvestus- ja esitusvaluuta

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

#### C. Raha ja rahalähendid

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

Kontsernikonto koosseisu kuuluvatel arvelduskontodel olevat raha jääki kajastatakse rahavoogude aruandes rahalähendina juhul, kui bilansikuupäeva seisuga on vastav saldo likviidne ehk mida on võimalik vabalt ja koheselt konverteerida teadaoleva summa raha vastu. Bilansis kajastatakse kontsernikonto saldod, mis on mõne teise kontsernikonto osalise poolt kasutusse võetud, nõudena emaettevõtja 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 emaettevõtja 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.

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

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

## E. Tütarettevõtjad

Tütarettevõtja on ettevõtja, mille üle emaettevõtjal on kontroll. Tütarettevõtjat loetakse emaettevõtja kontrolli all olevaks, kui emaettevõtja omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtja hääleõiguslikest aktsiastest 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. Kapitalirenditehinguks loetakse liisingutehingut, mille korral kõik olulised vara kasutamisest tulenevad riskid ja hüved lähevad liisingufirmalt rentnikule üle. Vara juriidiline omandiõigus võib kliendile üle minna rendiperioodi lõppedes.

Kapitalirendilepingutest tulenevaid nõudeid kajastatakse nende liisingumaksete nüüdisväärtuses, millest on lahutatud nõuete põhiosa tagasimaksed ja renditava vara garanteerimata jääkväärtus rendiperioodi lõpuks. Rentnikult saadavad rendimaksed jagatakse kapitalirendinõude põhiosa tagasimakseteks ja finantstuluks. Finantstulu jagatakse rendiperioodile arvestusega, et rendileandja tulususe määra 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 poolle ostjate ettemaksetena real „Viitvõlad ja ettemakstud tulud“. Liisingufirma poolt tasutud summasid ettemaksetena vara eest hankijatele kajastatakse bilansis varade poolle 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 nõude müüjale tagasi müüa (regressiõigusega faktooring), või tagasimüügi õigus puudub ning kõik nõudega seotud riskid ja tulud lähevad sisuliselt üle nõude müüjalt nõude ostjale (regressiõigusega faktooring). Liisingufirma nõue ostja vastu tekib ostu-müügi lepingu faktoormise ehk nõude soetamise hetkest. Juhul kui liisinguettevõtja ei omanda kõiki nõudega seotud riske ja hüvesid, siis kajastatakse tehingut kui finantseerimistehingut (st nõude tagatisel antud laenu) ning nõuet kajastatakse bilansis kuni nõue on laekunud või regressiõigus aegunud. Juhul kui tagasiostukohustust ei ole ning kontroll nõude ja sellega seotud riskide ja hüvede üle tulevad kliendilt üle liisingufirmale nõude üleandmise hetkel, kajastatakse tehingut nõude soetamisena. Soetatud nõuded võetakse arvele nende õiglasel 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 koostööpartnerid 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 krediidi reitingu 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 rendimaksud 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 tulevastest 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 kasutamisosiguse 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 kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, ja vastavat intressikulu kajastatakse kasumiaruande real „Intressikulu“.

Finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast, või ettevõtjal pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustisi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansikuupäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansikuupäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustisi, mida laenuandjal oli õigus bilansikuupäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

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

#### **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 nüüdsväärtuse summas), välja arvatud juhul, kui

diskonteerimise mõju on ebaoluline. Eraldiste moodustamise kulu ja eraldiste bilansilise maksumuse muutuste tulu / kulu kajastatakse aruandeperioodi tuludes / kuludes.

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

#### **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. Intressitulust arvestatakse kogu lepinguperioodi jooksul lähtudes sisemisest intressimäärast ja tasumata põhiosa jäägist, ning vastavaid tulust 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 tulevasi 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)

| <b>31.12.2021</b>                          | <b>Nõudmiseni</b> | <b>Tähtajaks tasumata</b> | <b>Kuni 1 kuu</b> | <b>1-3 kuud</b> | <b>3-12 kuud</b> | <b>1-2 aastat</b> | <b>2-5 aastat</b> | <b>5-10 aastat</b> | <b>Üle 10 aasta</b> | <b>Kokku</b>   |
|--------------------------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|----------------|
| <b>Varad</b>                               |                   |                           |                   |                 |                  |                   |                   |                    |                     |                |
| Raha ja rahalähendid (lisad 3, 20)         | 10 795            | 0                         | 0                 | 0               | 0                | 0                 | 0                 | 0                  | 0                   | <b>10 795</b>  |
| Nõuded klientidele (lisad 3, 4, 20)        | 0                 | 925                       | 25 656            | 63 929          | 331 519          | 195 335           | 339 052           | 10 180             | 86                  | <b>966 682</b> |
| <i>sh kapitalirendi nõuded</i>             | 0                 | 774                       | 12 225            | 41 417          | 171 974          | 189 382           | 339 052           | 10 180             | 86                  | <i>765 090</i> |
| <i>sh faktooringunõuded</i>                | 0                 | 151                       | 13 431            | 22 512          | 159 545          | 5 953             | 0                 | 0                  | 0                   | <i>201 592</i> |
| Muud varad (lisa 3)                        | 0                 | 0                         | 5 980             | 0               | 0                | 0                 | 344               | 0                  | 0                   | <b>6 324</b>   |
| <b>Varad kokku (lisa 3)</b>                | <b>10 795</b>     | <b>925</b>                | <b>31 636</b>     | <b>63 929</b>   | <b>331 519</b>   | <b>195 335</b>    | <b>339 396</b>    | <b>10 180</b>      | <b>86</b>           | <b>983 801</b> |
| <b>Kohustised</b>                          |                   |                           |                   |                 |                  |                   |                   |                    |                     |                |
| Võlgnevus krediitiasutustele (lisad 3, 20) | 0                 | 0                         | 15 015            | -71             | 135 050          | 221 067           | 410 188           | 14                 | 0                   | <b>781 263</b> |
| Eraldised                                  | 0                 | 0                         | 305               | 0               | 0                | 0                 | 0                 | 0                  | 0                   | <b>305</b>     |
| Muud kohustised (lisad 3, 10, 11)          | 0                 | 0                         | 49 116            | 0               | 0                | 0                 | 0                 | 0                  | 0                   | <b>49 116</b>  |
| <b>Kohustised kokku</b>                    | <b>0</b>          | <b>0</b>                  | <b>64 436</b>     | <b>-71</b>      | <b>135 050</b>   | <b>221 067</b>    | <b>410 188</b>    | <b>14</b>          | <b>0</b>            | <b>830 684</b> |
| <b>31.12.2020</b>                          |                   |                           |                   |                 |                  |                   |                   |                    |                     |                |
| <b>Varad</b>                               |                   |                           |                   |                 |                  |                   |                   |                    |                     |                |
| Raha ja rahalähendid (lisad 3, 20)         | 26 158            | 0                         | 0                 | 0               | 0                | 0                 | 0                 | 0                  | 0                   | <b>26 158</b>  |
| Nõuded klientidele (lisad 3, 4, 20)        | 0                 | 1 059                     | 15 281            | 56 567          | 277 399          | 186 574           | 322 001           | 11 572             | 114                 | <b>870 567</b> |
| <i>sh kapitalirendi nõuded</i>             | 0                 | 769                       | 10 777            | 41 734          | 159 620          | 186 574           | 322 001           | 11 572             | 114                 | <i>733 161</i> |
| <i>sh faktooringunõuded</i>                | 0                 | 290                       | 4 504             | 14 833          | 117 779          | 0                 | 0                 | 0                  | 0                   | <i>137 406</i> |
| Muud varad (lisa 3)                        | 0                 | 0                         | 6 071             | 0               | 0                | 0                 | 399               | 0                  | 0                   | <b>6 470</b>   |
| <b>Varad kokku (lisa 3)</b>                | <b>26 158</b>     | <b>1 059</b>              | <b>21 352</b>     | <b>56 567</b>   | <b>277 399</b>   | <b>186 574</b>    | <b>322 400</b>    | <b>11 572</b>      | <b>114</b>          | <b>903 195</b> |
| <b>Kohustised</b>                          |                   |                           |                   |                 |                  |                   |                   |                    |                     |                |
| Võlgnevus krediitiasutustele (lisad 3, 20) | 0                 | 0                         | 15                | -20             | 335 055          | 150 066           | 221 192           | 56                 | 0                   | <b>706 364</b> |
| Eraldised                                  | 0                 | 0                         | 437               | 0               | 0                | 0                 | 0                 | 0                  | 0                   | <b>437</b>     |
| Muud kohustised (lisad 3, 10, 11)          | 0                 | 0                         | 42 363            | 0               | 0                | 0                 | 0                 | 0                  | 0                   | <b>42 363</b>  |
| <b>Kohustised kokku</b>                    | <b>0</b>          | <b>0</b>                  | <b>42 815</b>     | <b>-20</b>      | <b>335 055</b>   | <b>150 066</b>    | <b>221 192</b>    | <b>56</b>          | <b>0</b>            | <b>749 164</b> |

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

|                                                   | SEK        | USD        | EUR            | Muud*      | Kokku          |
|---------------------------------------------------|------------|------------|----------------|------------|----------------|
| <b>31.12.2021</b>                                 |            |            |                |            |                |
| Raha ja rahalähendid (lisad 2, 20)                | -2 857     | -1 871     | 16 447         | -924       | <b>10 795</b>  |
| Nõuded klientidele (lisa 2, 20)                   | 3 182      | 2 152      | 960 313        | 1 035      | <b>966 682</b> |
| Muud varad (lisa 2)                               | 9          | 6          | 6 308          | 1          | <b>6 324</b>   |
| <b>Varad kokku (lisa 2)</b>                       | <b>334</b> | <b>287</b> | <b>983 068</b> | <b>112</b> | <b>983 801</b> |
| <br>Võlgnevus krediitiasutustele (lisad 2, 7, 20) | 0          | 0          | 781 263        | 0          | <b>781 263</b> |
| Eraldised                                         | 1          | 7          | 291            | 6          | <b>305</b>     |
| Muud kohustised (lisad 2, 10, 11)                 | 331        | 285        | 48 390         | 110        | <b>49 116</b>  |
| Omakapital (lisa 12)                              | 0          | 0          | 153 117        | 0          | <b>153 117</b> |
| <b>Kohustised ja omakapital kokku</b>             | <b>332</b> | <b>292</b> | <b>983 061</b> | <b>116</b> | <b>983 801</b> |
| <br><b>31.12.2020</b>                             |            |            |                |            |                |
| Raha ja rahalähendid (lisad 2, 20)                | -2 345     | -1 484     | 31 030         | -1 043     | <b>26 158</b>  |
| Nõuded klientidele (lisa 2, 20)                   | 2 618      | 1 664      | 865 124        | 1 161      | <b>870 567</b> |
| Muud varad (lisa 2)                               | 8          | 5          | 6 457          | 0          | <b>6 470</b>   |
| <b>Varad kokku (lisa 2)</b>                       | <b>281</b> | <b>185</b> | <b>902 611</b> | <b>118</b> | <b>903 195</b> |
| <br>Võlgnevus krediitiasutustele (lisad 2, 7, 20) | 0          | 0          | 706 364        | 0          | <b>706 364</b> |
| Eraldised                                         | 2          | 6          | 427            | 2          | <b>437</b>     |
| Muud kohustised (lisad 2, 10, 11)                 | 274        | 173        | 41 799         | 117        | <b>42 363</b>  |
| Omakapital (lisa 12)                              | 0          | 0          | 154 031        | 0          | <b>154 031</b> |
| <b>Kohustised ja omakapital kokku</b>             | <b>276</b> | <b>179</b> | <b>902 621</b> | <b>119</b> | <b>903 195</b> |

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

**Lisa 4. Nõuded klientidele**

(tuhandetes eurodes)

|                                                 | <b>Liisinguportfell</b> |                   | <b>Faktooringuportfell</b> |                   |
|-------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|
|                                                 | <b>31.12.2021</b>       | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2021</b>          | <b>31.12.2020</b> |
| Tähtaegade lõikes:                              |                         |                   |                            |                   |
| Kuni 1 aasta                                    | 227 231                 | 214 136           | 202 657                    | 138 789           |
| 1 kuni 5 aastat                                 | 532 758                 | 512 300           | 0                          | 0                 |
| Üle 5 aasta                                     | 10 401                  | 11 777            | 0                          | 0                 |
| <b>Netoinvesteeringu summa</b>                  | <b>770 390</b>          | <b>738 213</b>    | <b>202 657</b>             | <b>138 789</b>    |
| <b>Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (lisa 5)</b> | <b>-6 047</b>           | <b>-5 747</b>     | <b>-1 202</b>              | <b>-1 550</b>     |
| <b>Intressinõuded klientidele</b>               | <b>747</b>              | <b>695</b>        | <b>137</b>                 | <b>167</b>        |
| <b>Nõuded klientidele kokku (lisa 2)</b>        | <b>765 090</b>          | <b>733 161</b>    | <b>201 592</b>             | <b>137 406</b>    |
| Intressimäärade lõikes:                         |                         |                   |                            |                   |
| =< 5%                                           | 768 563                 | 735 329           | 202 657                    | 138 703           |
| 5%-7%                                           | 1 646                   | 2 585             | 0                          | 86                |
| 7%-10%                                          | 174                     | 292               | 0                          | 0                 |
| >10%                                            | 7                       | 7                 | 0                          | 0                 |
| <b>Kokku</b>                                    | <b>770 390</b>          | <b>738 213</b>    | <b>202 657</b>             | <b>138 789</b>    |
| Alusvaluutade lõikes:                           |                         |                   |                            |                   |
| EUR                                             | 770 390                 | 738 213           | 196 257                    | 133 265           |
| GBP                                             | 0                       | 0                 | 1 048                      | 1 165             |
| SEK                                             | 0                       | 0                 | 3 193                      | 2 629             |
| USD                                             | 0                       | 0                 | 2 159                      | 1 730             |
| <b>Kokku</b>                                    | <b>770 390</b>          | <b>738 213</b>    | <b>202 657</b>             | <b>138 789</b>    |

**Lisa 5. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded**

(tuhandetes eurodes)

|                                           | <b>2021</b>  | <b>2020</b>  |
|-------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Algsaldo 1. jaanuaril</b>              | <b>7 297</b> | <b>2 119</b> |
| Tehtud uusi allahindlusi (lisa 16)        | 1 944        | 5 843        |
| Allahindluste tühistamine (lisa 16)       | -1 493       | -639         |
| Bilansist välja kantud nõuete allahindlus | -503         | -20          |
| Valuutakursi korrigeerimine               | 4            | -6           |
| <b>Lõppsaldo 31. detsembril (lisa 4)</b>  | <b>7 249</b> | <b>7 297</b> |

**Lisa 6. Tütarettevõtjate aktsiad ja osad**

(eurodes)

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

Aktsiate bilansiline väärtus emaettevõtja aruandes on 210 908 eurot (2020: 210 908).

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

**Lisa 7. Rendilepingud**

(tuhandetes eurodes)

**Rendilevõtja**

|                                             | <b>Bilanss</b>                                | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Lõppbilanss                                 | Vara kasutusõigus                             | 316               | 364               |
| Kapitalirendi kohustised                    | Võlgnevus<br>krediitiasutustele               | 336               | 380               |
|                                             | <b>Kasumiaruanne</b>                          | <b>2021</b>       | <b>2020</b>       |
| Rendikohustise intressikulu                 | Muu intressikulu                              | 16                | 17                |
| Amortisatsioonikulu vara<br>kasutusõiguselt | Amortisatsioon ja põhivara<br>väärtuse langus | 55                | 62                |

Järgmiste perioodide kasutusrendimaksed rendilepingutest on järgmised:

|              | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| Kuni 1       | 67                | 66                |
| 1-5 aastat   | 225               | 258               |
| Üle 5 aasta  | 14                | 56                |
| <b>Kokku</b> | <b>336</b>        | <b>380</b>        |

Kasutusrendilepingud on sõlmitud aadressidel Tallinnas Tornimäe 2 (rendiperiood 2018-2027.a) ja Tartus 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)

|                                               | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Maksude ettemaksed ja tagasinõuded (lisa 9) * | 612               | 643               |
| Ettemaksed **                                 | 4 273             | 4 371             |
| Kogunenud nõuded ja muud viitlaekumised ***   | 1 095             | 1 057             |
| <b>Viitlaekumised ja ettemaksed kokku</b>     | <b>5 980</b>      | <b>6 071</b>      |

\* Maksude ettemaksed ja tagasinõuded summas 565 tuhat eurot on liisinguvara soetuse käibemaks (2020: 521 tuhat eurot), mille vara üleandmist kliendile pole veel toimunud.

\*\* Ettemaksed sisaldavad ettemakseid hankijatele summas 4 199 tuhat eurot (2020: 4 286 tuhat eurot) varade osas, mida pika tarneaaja tõttu ei ole hankijatelt veel kätte saadud ja klientidele üle antud.

\*\*\* Kogunenud nõuded ja muud viitlaekumised sisaldavad klientide kaupade ja teenuste müügivõlgnevust 881 tuhat eurot (2020: 857 tuhat eurot), mille osas on kliendile arve esitatud.

**Lisa 9. Maksud**

(tuhandetes eurodes)

|                            | <b>31.12.2021</b>            |                                | <b>31.12.2020</b>            |                                |
|----------------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| <b>Maksuliik</b>           | <b>Ettemaks<br/>(lisa 8)</b> | <b>Maksuvõlg<br/>(lisa 11)</b> | <b>Ettemaks<br/>(lisa 8)</b> | <b>Maksuvõlg<br/>(lisa 11)</b> |
| Ettevõtte tulumaks         | 0                            | 0                              | 0                            | 2 166                          |
| Käibemaks                  | 612                          | 75                             | 643                          | 152                            |
| Üksikisiku tulumaks        | 0                            | 15                             | 0                            | 12                             |
| Sotsiaalmaks               | 0                            | 27                             | 0                            | 25                             |
| Kohustuslik kogumispension | 0                            | 1                              | 0                            | 1                              |
| Töötuskindlustusmaks       | 0                            | 2                              | 0                            | 1                              |
| <b>Maksud kokku</b>        | <b>612</b>                   | <b>120</b>                     | <b>643</b>                   | <b>2 357</b>                   |

**Lisa 10. Muud kohustised**

(tuhandetes eurodes)

|                                             | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Maksed teel                                 | 665               | 298               |
| Faktooringu kohustis                        | 42 882            | 34 863            |
| <b>Muud kohustised kokku (lisad 2 ja 3)</b> | <b>43 547</b>     | <b>35 161</b>     |

**Lisa 11. Viitvõlad ja ettemakstud tulud**

(tuhandetes eurodes)

|                                                          | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Maksuvõlad (lisa 9)                                      | 120               | 2 357             |
| Muud kogunenud kohustised *                              | 408               | 294               |
| Muud ettemaksed **                                       | 5 041             | 4 551             |
| <b>Viitlaekumised ja ettemaksed kokku (lisad 2 ja 3)</b> | <b>5 569</b>      | <b>7 202</b>      |

\* Muud kogunenud kohustised sisaldavad võlgnevusi kaupade ja teenuste eest 33 tuhat eurot (2020: 33 tuhat eurot), ning puhkuse- ja preemiareservi 295 tuhat eurot (2020: 214 tuhat eurot).

\*\* Muud ettemaksed sisaldavad liisinguvara ettemakseid 3 593 tuhat eurot (2020: 3 308 tuhat eurot), mille osas raha on kliendilt laekunud, kuid vara ei ole kliendi kasutusse veel antud, ja muid liisingulepingute ettemakseid summas 1 250 tuhat eurot (2020: 1 112 tuhat eurot).

**Lisa 12. Aktsiakapital**

|                         | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| 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 krediidasutus. Põhikirja kohaselt maksimaalselt lubatud lihtaktsiate arv on 200 000 ning väljastatud on 60 001 lihtaktsiat. Aktsiad on nimiväärtuseta alates aktsiakapitali eurodesse konverteerimisest.

Ettevõtja jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2021 moodustas 148 408 tuhat eurot (31. detsember 2020: 149 322 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 118 726 tuhat eurot ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaks summas 29 682 tuhat eurot. Seisuga 31. detsember 2020 oleks dividendidena võimalik olnud välja maksta 119 458 tuhat eurot, millega oleks kaasnenud tulumaks summas 29 864 tuhat eurot.

2021. aastal maksti emaettevõtjale dividende summas 17 700 tuhat eurot, millega kaasnes tulumaksukohustus 2 881 tuhat eurot.

### Lisa 13. Teenustasutulu

(tuhandetes eurodes)

|                               | 2021         | 2020         |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| Kindlustusvahendajate tegevus | 2 164        | 2 302        |
| Faktooring                    | 2 131        | 1 752        |
| Kapitalirent                  | 561          | 735          |
| Muud                          | 64           | 49           |
| <b>Teenustasutulu kokku</b>   | <b>4 920</b> | <b>4 838</b> |

Kogu teenustasutulu on teenitud Eestis.

### Lisa 14. Teenustasukulu

(tuhandetes eurodes)

|                               | 2021         | 2020         |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| Liisingulepingute teenused    | 926          | 1 043        |
| Faktooringulepingute teenused | 695          | 545          |
| Muud teenustasukulud          | 42           | 43           |
| <b>Teenustasukulu kokku</b>   | <b>1 663</b> | <b>1 631</b> |

### Lisa 15. Muud halduskulud

(tuhandetes eurodes)

|                               | 2021       | 2020       |
|-------------------------------|------------|------------|
| Infotehnoloogiaalased kulud   | 426        | 383        |
| Muud administratiivkulud      | 54         | 47         |
| Muud halduskulud              | 45         | 36         |
| Kulud ruumidele               | 18         | 10         |
| <b>Muud halduskulud kokku</b> | <b>543</b> | <b>476</b> |

**Lisa 16. Nõuete väärtuse muutus**

(tuhandetes eurodes)

|                                                         | 2021        | 2020          |
|---------------------------------------------------------|-------------|---------------|
| Nõuded klientidele allahindluse muutus                  | -226        | -5 503        |
| sh tehtud allahindlusi bilansilistele nõuetele (lisa 5) | -1 944      | -5 843        |
| sh muutus eraldistes kasutamata limiitidele             | 133         | -372          |
| sh allahindluste tühistamine (lisa 5)                   | 1 493       | 639           |
| sh laekunud bilansivälistelt nõuetelt                   | 92          | 73            |
| Maha kantud nõuete kulu                                 | -413        | -107          |
| <b>Nõuete allahindluste muutus kokku</b>                | <b>-639</b> | <b>-5 610</b> |

**Lisa 17. Muud tegevustulud**

(tuhandetes eurodes)

|                                | 2021      | 2020       |
|--------------------------------|-----------|------------|
| Viivised, trahvid, hüvitised   | 41        | 81         |
| Muud tulud                     | 53        | 33         |
| <b>Muud tegevustulud kokku</b> | <b>94</b> | <b>114</b> |

**Lisa 18. Muud tegevuskulud**

(tuhandetes eurodes)

|                                               | 2021         | 2020         |
|-----------------------------------------------|--------------|--------------|
| Grupi emaettevõtja poolt allokeeritud kulud * | 2 099        | 1 949        |
| sh administratiivkulud                        | 865          | 693          |
| sh portfelli administreerimine                | 405          | 458          |
| sh elektroonilise panganduse teenused         | 329          | 354          |
| sh arendus- ja turunduskulud                  | 150          | 154          |
| sh muud allokeeritud kulud                    | 350          | 290          |
| Muud kulud                                    | 79           | 96           |
| <b>Muud tegevuskulud kokku</b>                | <b>2 178</b> | <b>2 045</b> |

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

**Lisa 19. Tingimuslikud varad ja kohustised**

(tuhandetes eurodes)

|                                                | Varad  | Kohustised | Lõpptähtaeg |
|------------------------------------------------|--------|------------|-------------|
| <b>31.12.2021</b>                              |        |            |             |
| Saadud garantiid ja aktseptid                  | 21 961 |            | 24.02.2029  |
| Saadud arvelduslaenu kasutamata jääk (lisa 20) | 50 000 |            | 20.03.2022  |
| Faktooringu kasutamata limiit                  |        | 100 810    | 31.08.2023  |
| Antud laenu kasutamata limiit                  |        | 958        | 30.06.2022  |

|                                                | <b>Varad</b> | <b>Kohustised</b> | <b>Lõpptähtaeg</b> |
|------------------------------------------------|--------------|-------------------|--------------------|
| <b>31.12.2020</b>                              |              |                   |                    |
| 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           | 29.12.2023         |
| Antud laenu kasutamata limiit                  |              | 285               | 30.06.2021         |

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. Kuni 2021. a novembrini kuulus kontsernikonto koosseisu lisaks AS-ile SEB Liising veel AS Rentacar. Kontsernikontoga liitunud ettevõtjad vastutasid kontsernikonto vahendite eest solidaarselt. Kontsernikonto limiit on 50 000 tuhat eurot (31.12.2020: 50 000 tuhat eurot), sellest kasutamata osa 50 000 tuhat eurot (31.12.2020: 50 000 tuhat eurot) (lisa 19).

Grupi saldod seotud osapooltega on järgmised:

|                                                                   | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Raha ja rahalähendid emaettevõtjas (lisa 2, 3)</b>             | <b>10 795</b>     | <b>26 158</b>     |
| <b>Liisingunõuded tegev- ja kõrgemale juhtkonnale (lisa 2, 3)</b> | <b>220</b>        | <b>246</b>        |
| <b>Nõuded seotud osapooltega kokku</b>                            | <b>11 015</b>     | <b>26 404</b>     |
| <b>Kohustised emaettevõtjale (lisa 2, 3)</b>                      | <b>781 284</b>    | <b>706 385</b>    |
| sh hankijatele tasumata arved                                     | 21                | 21                |
| sh intressikohustis *                                             | -73               | -16               |
| sh kapitalirendi kohustised (lisa 7)*                             | 336               | 380               |
| sh laenukohustis (intressimäär -0,418% - 0,562%) *                | 781 000           | 706 000           |
| sh tähtajaga kuni 1 aasta                                         | 150 000           | 335 000           |
| sh tähtajaga 1-5 aastat                                           | 631 000           | 371 000           |

|                                            | 31.12.2021     | 31.12.2020     |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Kohustised emattevõtja omanikule</b>    | <b>11</b>      | <b>12</b>      |
| sh hankijatele tasumata arved              | 11             | 12             |
| sh tähtajaga kuni 1 aasta                  | 11             | 12             |
| <b>Kohustised seotud osapooltele kokku</b> | <b>781 295</b> | <b>706 397</b> |

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

Sarnaselt 2020. aastale ei ole 2021. aastal seotud osapoolte vastu olevate nõuete osas allahindluseid moodustatud.

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

|                                     | 2021         |              | 2020         |            |
|-------------------------------------|--------------|--------------|--------------|------------|
|                                     | Ostud        | Müügid       | Ostud        | Müügid     |
| Emaettevõtja                        | 3 799        | 1 094        | 3 631        | 548        |
| Tegev- ja kõrgema juhtkonna liikmed | 0            | 2            | 0            | 2          |
| <b>Teenuste ost-müük kokku</b>      | <b>3 799</b> | <b>1 096</b> | <b>3 631</b> | <b>550</b> |

|                         | 2021 | 2020 |
|-------------------------|------|------|
| Juhatuse liikmete tasud | 138  | 131  |

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 kuuluvast äriühingust. Hüvitist ei maksta, kui juhatuse liige jätkab töölepingulisel ametikohal SEB Grupi ühingus.

Nõukogu liikmetele nende nõukogus osalemise eest tasu ei maksta.

**Lisa 21. Emaettevõtja konsolideerimata põhjaruanded****Bilanss**

(tuhandetes eurodes)

|                                                   | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>VARAD</b>                                      |                   |                   |
| <b>Raha ja rahalähendid</b>                       | <b>7 951</b>      | <b>26 158</b>     |
| <b>Nõuded klientidele</b>                         | <b>955 633</b>    | <b>853 351</b>    |
| Liisinguportfellinõuded                           | 759 338           | 720 983           |
| <i>s.h. Tarbijakrediidid</i>                      | <i>241 077</i>    | <i>228 755</i>    |
| Faktooringuportfellinõuded                        | 202 657           | 138 789           |
| <i>s.h. Tarbijakrediidid</i>                      | <i>0</i>          | <i>0</i>          |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded                   | -7 240            | -7 275            |
| <i>s.h. Tarbijakrediidid</i>                      | <i>-1 461</i>     | <i>-1 804</i>     |
| Intressinõuded klientidele                        | 878               | 854               |
| <b>Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (lisa 6)</b>  | <b>211</b>        | <b>211</b>        |
| <b>Materiaalne põhivara</b>                       | <b>28</b>         | <b>35</b>         |
| <b>Vara kasutusõigus</b>                          | <b>316</b>        | <b>364</b>        |
| <b>Viitlaekumised ja ettemaksed</b>               | <b>5 886</b>      | <b>9 449</b>      |
| <b>VARAD KOKKU</b>                                | <b>970 025</b>    | <b>889 568</b>    |
| <b>KOHUSTISED JA OMAKAPITAL</b>                   |                   |                   |
| <b>Võlgnevused</b>                                | <b>781 263</b>    | <b>706 364</b>    |
| Võlgnevused krediitiasutustele (seotud osapooled) | 781 263           | 706 364           |
| <b>Eraldised</b>                                  | <b>305</b>        | <b>437</b>        |
| <b>Muud kohustised</b>                            | <b>43 547</b>     | <b>35 161</b>     |
| <b>Viitvõlad ja ettemakstud tulud</b>             | <b>5 489</b>      | <b>7 047</b>      |
| <b>KOHUSTISED KOKKU</b>                           | <b>830 604</b>    | <b>749 009</b>    |
| Aktsiakapital                                     | 3 835             | 3 835             |
| Ülekurss                                          | 491               | 491               |
| Reservkapital                                     | 383               | 383               |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum               | 118 168           | 125 540           |
| Aruandeaasta kasum                                | 16 544            | 10 310            |
| <b>OMAKAPITAL KOKKU</b>                           | <b>139 421</b>    | <b>140 559</b>    |
| <b>KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>             | <b>970 025</b>    | <b>889 568</b>    |

**Kasumiaruanne**

(tuhandetes eurodes)

|                                                   | <b>2021</b>   | <b>2020</b>   |
|---------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Intressitulu</b>                               | <b>21 505</b> | <b>19 361</b> |
| Intressitulu liisingutegevusest                   | 18 056        | 16 710        |
| Intressitulu faktooringutegevusest                | 2 279         | 1 982         |
| Muu intressitulu                                  | 1 170         | 669           |
| <b>Intressikulu</b>                               | <b>-546</b>   | <b>-616</b>   |
| Intressikulu laenudelt ja deposiitidelt           | -530          | -599          |
| Muu intressikulu                                  | -16           | -17           |
| <b>Neto intressikasum</b>                         | <b>20 959</b> | <b>18 745</b> |
| <b>Netokasum teenustasudest</b>                   | <b>3 160</b>  | <b>3 074</b>  |
| Teenustasutulu                                    | 4 546         | 4 301         |
| Teenustasukulu                                    | -1 386        | -1 227        |
| <b>Netokahjum valuutakursside muutusest</b>       | <b>-3</b>     | <b>-15</b>    |
| <b>Administratiivkulud</b>                        | <b>-1 957</b> | <b>-1 827</b> |
| Palgakulu                                         | -1 077        | -1 032        |
| Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaksed              | -354          | -341          |
| Muud halduskulud                                  | -526          | -454          |
| <b>Amortisatsioon ja põhivara väärtuse langus</b> | <b>-70</b>    | <b>-71</b>    |
| <b>Nöuete väärtuse muutus</b>                     | <b>-653</b>   | <b>-5 593</b> |
| <b>Muud tegevustulud ja -kulud</b>                | <b>-2 010</b> | <b>-1 838</b> |
| Muud tegevustulud                                 | 115           | 149           |
| Muud tegevuskulud                                 | -2 125        | -1 987        |
| <b>Kasum enne tulumaksu</b>                       | <b>19 426</b> | <b>12 475</b> |
| Tulumaks                                          | -2 881        | -2 165        |
| <b>Aruandeaasta puhaskasum</b>                    | <b>16 545</b> | <b>10 310</b> |

**Rahavoogude aruanne**

(tuhandetes eurodes)

|                                                       | 2021           | 2020           |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Rahavood äritegevusest</b>                         |                |                |
| Ärikasum                                              | 19 426         | 12 475         |
| Korrigeerimised:                                      |                |                |
| Intressitulud                                         | -21 505        | -19 361        |
| Intressikulud                                         | 546            | 616            |
| Põhivara kulum                                        | 70             | 71             |
| Aktsiaprogramm                                        | 18             | 17             |
| Liisinguportfelli muutus                              | -38 043        | -5 730         |
| Faktooringuportfelli muutus                           | -64 216        | -730           |
| Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus     | 3 562          | 9 305          |
| Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus | 3 815          | 12 771         |
| <b>Korrigeeritud rahavoog äritegevusest</b>           | <b>-96 327</b> | <b>9 434</b>   |
| Saadud intressid                                      | 21 480         | 19 315         |
| <b>Kokku rahavood äritegevusest</b>                   | <b>-74 847</b> | <b>28 749</b>  |
| <b>Rahavood investeerimistegevusest</b>               |                |                |
| Materiaalse põhivara ost                              | -7             | -33            |
| Vara kasutusõigus                                     | -7             | -56            |
| <b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>         | <b>-14</b>     | <b>-89</b>     |
| <b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>              |                |                |
| Finantseeringute kaasamine                            | 480 007        | 221 056        |
| Finantseeringute tagasimaksed                         | -405 051       | -225 055       |
| Makstud dividendid                                    | -17 700        | -13 300        |
| Makstud intressid                                     | -602           | -515           |
| <b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>        | <b>56 654</b>  | <b>-17 814</b> |
| <b>Rahavood kokku</b>                                 | <b>-18 207</b> | <b>10 846</b>  |
| <b>Raha ja rahalähendid perioodi alguses</b>          | <b>26 158</b>  | <b>15 312</b>  |
| <b>Raha ja rahalähendid muutus</b>                    | <b>-18 207</b> | <b>10 846</b>  |
| <b>Raha ja rahalähendid perioodi lõpus</b>            | <b>7 951</b>   | <b>26 158</b>  |

**Omakapitali muutuste aruanne**

(tuhandetes eurodes)

|                                                                                                         | <b>Aktsiakapital</b> | <b>Ülekurss</b> | <b>Kohustuslik<br/>reservkapital</b> | <b>Jaotamata<br/>kasum</b> | <b>Kokku</b>   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------|--------------------------------------|----------------------------|----------------|
| <b>Saldo seisuga 31.12.2019</b>                                                                         | <b>3 835</b>         | <b>491</b>      | <b>383</b>                           | <b>138 823</b>             | <b>143 532</b> |
| Aruandeperioodi puhaskasum                                                                              | 0                    | 0               | 0                                    | 10 310                     | <b>10 310</b>  |
| Dividendid                                                                                              | 0                    | 0               | 0                                    | -13 300                    | <b>-13 300</b> |
| Aktsiapõhised maksed                                                                                    | 0                    | 0               | 0                                    | 17                         | <b>17</b>      |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2020</b>                                                                         | <b>3 835</b>         | <b>491</b>      | <b>383</b>                           | <b>135 850</b>             | <b>140 559</b> |
| Kontrollitavate ja olulise mõju all<br>olevate osaluste bilansiline väärtus                             | 0                    | 0               | 0                                    | -211                       | <b>-211</b>    |
| Kontrollitavate ja olulise mõju all<br>olevate osaluste väärtus<br>arvestatuna kapitaliosaluse meetodil | 0                    | 0               | 0                                    | 13 683                     | <b>13 683</b>  |
| <b>Korrigeeritud konsolideerimata<br/>omakapital 31.12.2020</b>                                         | <b>3 835</b>         | <b>491</b>      | <b>383</b>                           | <b>149 322</b>             | <b>154 031</b> |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2020</b>                                                                         | <b>3 835</b>         | <b>491</b>      | <b>383</b>                           | <b>135 850</b>             | <b>140 559</b> |
| Aruandeperioodi puhaskasum                                                                              | 0                    | 0               | 0                                    | 16 544                     | <b>16 544</b>  |
| Dividendid                                                                                              | 0                    | 0               | 0                                    | -17 700                    | <b>-17 700</b> |
| Aktsiapõhised maksed                                                                                    | 0                    | 0               | 0                                    | 18                         | <b>18</b>      |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2021</b>                                                                         | <b>3 835</b>         | <b>491</b>      | <b>383</b>                           | <b>134 712</b>             | <b>139 421</b> |
| Kontrollitavate ja olulise mõju all<br>olevate osaluste bilansiline väärtus                             | 0                    | 0               | 0                                    | -211                       | <b>-211</b>    |
| Kontrollitavate ja olulise mõju all<br>olevate osaluste väärtus<br>arvestatuna kapitaliosaluse meetodil | 0                    | 0               | 0                                    | 13 907                     | <b>13 907</b>  |
| <b>Korrigeeritud konsolideerimata<br/>omakapital 31.12.2021</b>                                         | <b>3 835</b>         | <b>491</b>      | <b>383</b>                           | <b>148 408</b>             | <b>153 117</b> |

**Lisa 22. COVID-19 mõju**

2020. aastal puhkenud koroonaviirus (COVID-19) mõjutas algselt ka AS-i SEB Liising äritegevust. Uusmüük langes orienteeruvalt 20% ja kliendid vajasid maksepuhkuseid. 2021. aastal toimus aga uusmüügimahtude taastumine koroonaviiruse eelsele ajale ja maksepuhkuseid kliendid enam ei vajanud. Üllatuslikult pole aruandeaasta lõpuni liisingportfellis olulisi muudatusi halvemuse suunas toimunud, pigem on portfelli kvaliteet muutunud veelgi paremaks.

Juhtkond jälgib tähelepanelikult hetkeolukorda ja pandeemia levikut, kuid leiab, et on uue võimaliku laine tulekuks piisavalt hästi valmistunud ja ka ühiskond selleks paremini valmis.

**Lisa 23. Bilansipäeva järgsed sündmused**

2022. aasta veebruaris puhkenud Venemaa ja Ukraina sõda mõjutab üldiselt majanduskeskkonda läbi sisendhindade ja üldise ebakindluse tõusu. SEB Liising on hinnanud oma portfelli, klientide ärisuhteid ja varade asumist eelmainitud riikides ning ei pea seda märkimisväärseks riskiks. Hetkel on ei ole võimalik täpsemalt prognoosida selle otsest mõju AS SEB Liisingu edasisele äritegevusele või portfelliga kvaliteedile. Saame vaid kinnitada, et portfelli kvaliteet on hoolimata sõjalisest ja energiakriisist väga heal tasemel.

## Tegevjuhtkonna allkirjad 2021.a konsolideeritud majandusaasta aruandele

2021.a majandusaasta aruande allkirjastamine „.....“ ..... 2022. aastal:

---

Juhatuse liige, tegevdirektor  
Rein Karofeld

---

Juhatuse liige  
Taavi Tomson

## Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

## Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek

AS-i SEB Liising juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku kanda 2021. aasta puhaskasum summas 16 768 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  | (nimiväärtuset | 60 001       |

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

| <b>EMTAK</b> | <b>Tegevusala</b>                       | <b>2021</b>   | <b>2020</b>   |
|--------------|-----------------------------------------|---------------|---------------|
| 64911        | Kapitalirent                            | 18 247        | 16 909        |
| 64991        | Faktooring                              | 4 410         | 3 734         |
| 64991        | Muude finantsteenuste osutamine         | 3 393         | 3 020         |
|              | <b>Konsolideerimata müügitulu kokku</b> | <b>26 050</b> | <b>23 663</b> |

# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 27.04.2022

Aktsiaselts SEB Liising (registrikood: 10281767) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| REIN KAROFELD      | Juhatuse liige     | 27.04.2022           |
| TAAVI TOMSON       | Juhatuse liige     | 27.04.2022           |

## SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Aktsiaelts SEB Liising aktsionäridele

### Arvamus

Oleme auditeerinud Aktsiaelts SEB Liising ja tema tütarettevõtjate (kontsern) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31. detsember 2021 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet, konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid ning konsolideeritud aastaaruande koostamisel kasutatud peamiste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt kontserni konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2021 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

### Arvamuse alus

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

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

### Muu informatsioon

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

Seoses meie konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

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

Auditi käigus tehtud töö põhjal oleme jõudnud järgmisele järeldusele:

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

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

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

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

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

### Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

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

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

- teeme kindlaks ja hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väaresitiste 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 märkimisväärset kahtlust kontserni suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada kontserni suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;

- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis;

- hangime kontserni majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada arvamus kontserni konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame kontserniauditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning 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  
Audiitoriretveõlja tegevusloa number 58  
Rävala pst 4, 10143 Tallinn

Kärt Viilup  
Vandeauditori number 712

27. aprill 2022

## Audiitorite digitaalallkirjad

Aktsiaselts SEB Liising (registrikood: 10281767) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| OLESIA ABRAMOVA    | Vandeaudiitor      | 27.04.2022           |
| KÄRT VIILUP        | Vandeaudiitor      | 27.04.2022           |

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

| Tegevusala                                                                          | EMTAK kood | Müügitulu (EUR) | Müügitulu % | Põhitegevusala |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------|-------------|----------------|
| Kapitalirent                                                                        | 64911      | 18247346        | 70.05%      | Jah            |
| Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid | 64991      | 7802756         | 29.95%      | Ei             |

## Sidevahendid

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