

Täisteenusliisingu AS

Aastaaruanne 2022

Sisukord

SISUKORD	2
TÄISTEENUSLIISINGU AS ÜLDINE TEAVE	3
JUHATUSE DEKLARATSIOON	4
TEGEVUSARUANNE	5
BILANSS	6
KASUMIARUANNE	7
RAHAVOOGUDE ARUANNE	8
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE	9
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	10
LISA 1 ARVESTUSPÕHIMÕTTED	10
LISA 2 LAENUD JA NÕUDED	13
LISA 3 MUUD VARAD	14
LISA 4 IMMATERIAALNE PÕHIVARA	14
LISA 5 SAADUD LAENUD	15
LISA 6 MUUD KOHUSTISED	15
LISA 7 AKTSIAKAPITAL	15
LISA 8 NETO INTRESSITULU	16
LISA 9 NETO MUUDE TEENUSTE TULUD	17
LISA 10 TEGEVUSKULUD	18
LISA 11 TÖÖJÕUKULUD	18
LISA 12 SEOTUD OSAPOOLED	19

Täisteenusliisingu AS üldine teave

Ärinimi	Täisteenusliisingu AS
Aadress	Laeva tn 2 Kesklinna linnaosa, Tallinn Harju maakond 10111
Registreerimise kuupäev	08.04.2016
Registrikood	14028999 (EV äriregister)
Käibemaksukohustuslase number	EE101875516
Telefon	+372 600 8855
E-mail	teenusliising@teenusliising.ee

Aruandeperiood	01.01.2022-31.12.2022
----------------	-----------------------

Aruandevaluuta on euro (EUR).

Nõukogu liikmed:

Hendrik Roosna
Taimo Murer
Janno Parik
Daniel Moppel

Juhatuse liikmed:

Hendrik Roosna (kuni 02.02.2023)

Kristjan Roosna (alates 02.02.2023)

Juhatuse deklaratsioon

Täisteenusliisingu AS-i juhatus on seisukohal, et:

- käesolevas 2022. majandusaasta aruandes, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest seisuga 31.12.2022, esitatud andmed ja informatsioon on tõene ja terviklik;
- käesolev aruanne kajastab Täisteenusliisingu AS-i finantsseisundit seisuga 31.12.2022, majandustulemust ja rahavoogusid 01.01.2022 – 31.12.2022 perioodi kohta õigesti ja õiglaselt;
- raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud raamatupidamise seadusega ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid;

Täisteenusliisingu AS on jätkuvalt tegutsev ettevõtte.

Tallinn, 02.05.2023

Kristjan Roosna
Juhatuse liige

Tegevusaruanne

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

Täisteenusliisingu AS pakub kasutusrendi täisteenusust ettevõtetele ja avaliku sektori asutustele.

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

2022. aastal jätkas Täisteenusliisingu AS oma põhitegevust. Rõhk oli läbi aasta olemasolevate protsesside täiustamisel ja automatiseerimisel ning ettevalmistused uue veebipõhise lahenduse lansseerimiseks järgneval aastal.

2023. aastal on plaan liidestada uusi lahendusi olemasolevate koostööpartneritega ja keskenduda rohkem teenuse tutvustamisele ja uute partnerkokkulepete sõlmimisele. Eesmärk on kasvatada portfelli mahtu ja klientide hulka läbi partneritele tehtud automatiseeritud lahenduste.

Venemaa ja Ukraina sõda ei avaldanud 2022.aastal mõju ettevõtte äritegevusele ega finantstulemustele, kuna puudub kokkupuude Vene ja Ukraina klientide ning hankijatega.

Ettevõtte põhitegevust iseloomustavad suhtarvud ning nende arvutamise metoodika olid järgmised:

	2022	2021
Puhasrentaablus	1.70%	29.68%
ROA	0.20%	3.56%
ROE	0.94%	16.45%

Puhasrentaablus (%) = puhaskasum/ intressitulu*100

ROA (%) = puhaskasum/ varad kokku * 100

ROE (%) = puhaskasum/ omakapital kokku* 100

Puhasrentaablus, ROA ja ROE on vähenenud tulenevalt tööjõukulude ja sisseostetud teenuste kulu suurenemisest. Kulude suurenemine on tingitud seoses äritegevuse muudatusega, kus Fairown Finance OÜ ei paku enam ettevõtte juhtimise teenust. Sellest tulenevalt on täiendavad äritegevuseks vajalikud kulud ja tulud Täisteenusliisingul.

Juhatuse liige,
Kristjan Roosna

Bilanss

Eurodes	Lisa	31.12.2022	31.12.2021
Varad			
Raha ja pangakontod		180 280	151 369
Laenud ja nõuded	2	2 442 752	2 591 485
Muud varad	3	170 920	53 645
Materiaalne põhivara		3 439	0
Immateriaalne põhivara	4	222 357	113 252
Varad kokku		3 019 748	2 909 751
Kohustised			
Saadud laenud	5	2 185 623	2 108 943
Muud kohustised	6	217 062	170 571
Kohustised kokku		2 402 685	2 279 514
Omakapital			
Aktiikapital	7	100 000	100 000
Kohustuslik reservkapital		10 000	10 000
Jaotamata kasum		520 237	416 582
Aruandeperioodi kasum		-13 174	103 655
Omakapital kokku		617 063	630 237
Kohustised ja omakapital kokku		3 019 748	2 909 751

Lisad lehekülgedel 10–19 on raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Kasumiaruanne

Eurodes	Lisa	2022	2021
Intressitulu	8	353 438	349 288
Intressikulu	8	-176 331	-135 020
Neto intressitulu		177 107	214 268
Teenustasutulu		22 981	12 795
Teenustasukulu		-1 069	-212
Neto teenustasu tulu		21 912	12 583
Muude teenuste tulud	9	190 037	0
Muude teenuste kulud	9	-28 722	0
Neto muude teenuste tulud		161 315	0
Viiviste tulu		22 409	17 050
Tulud kokku		382 743	243 901
Tegevuskulud	10	-396 212	-137 982
Kasum enne laenude allahindluse kulu		-13 469	105 919
Laenude allahindluse kulu	2	295	-2 264
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu		-13 174	103 655
Aruandeperioodi kasum		-13 174	103 655

Lisad lehekülgedel 10–19 on raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Rahavoogude aruanne

Eurodes	Lisa	2022	2021
Rahavood äritegevusest			
Aruandeaasta kasum		-13 174	103 655
Korrigeerimised:			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	4	30 195	12 184
Intressitulu	8	-353 438	-349 288
Intressikulu	8	176 331	135 020
Allahindlused	2	-295	2 264
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust		-160 381	-96 165
Äritegevusega seotud varade muutus			
Laenud ja nõuded	2	149 028	-33 831
Muud varad	3	-117 276	-23 722
Äritegevusega seotud muude kohustiste muutus	6	46 491	109 131
Saadud intress	8	353 438	349 288
Rahavood äritegevusest		271 300	304 701
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	4	-142 738	-98 063
Rahavood investeerimistegevusest		-142 738	-98 063
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	5	150 000	300 000
Saadud laenude tagasimaksed	5	-100 000	-433 797
Makstud intress		-149 651	-110 728
Rahavood finantseerimistegevusest		-99 651	-244 525
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		151 369	189 256
Raha ja raha ekvivalentide muutus		28 911	-37 887
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus		180 280	151 369

Lisad lehekülgedel 10–19 on raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Omakapitali muutuste aruanne

	Aksiakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Saldo, 01.01.2021	100 000	10 000	416 582	526 582
Aruandeperioodi kasum	0	0	103 655	103 655
Saldo, 31.12.2021	100 000	10 000	520 237	630 237
Saldo, 01.01.2022	100 000	10 000	520 237	630 237
Aruandeperioodi kasum	0	0	5 992	5 992
Saldo, 31.12.2022	100 000	10 000	526 229	636 229

Lisad lehekülgedel 10–19 on raamatupidamise aruande lahutamatud osad.
Täiendav informatsioon omakapitali muutuse kohta lisas 7.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Täisteenusliisingu AS 2022. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Majandusaasta alguseks on 1. jaanuar ja lõpp 31. detsember; arvnäitajad on esitatud eurodes kui ei ole näidatud teisiti. Aruandega kaetud ajavahemik on 01.01.2022. a. kuni 31.12.2022. a.

Olulised arvestuspõhimõtted

Raha ja raha ekvivalendid

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

2022. aasta rahavoogude kajastamisel on kasutatud kaudset meetodit, milles aruandega kaetud ajavahemiku kasumit korrigeeritakse mitterahaliste majandustehingute mõjuga, äritegevusega seotud varade ja kohustiste saldode muutusega ning investeerimis- või finantseerimis-tegevusega seotud sissetulekute- ja väljaminekutega.

Finantsinstrumendid

Laenud ja nõuded

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

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

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

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

Rendid

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

Ettevõtte kui rentnik

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

Ettevõtte kui rendileandja

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

Allahindlused

Nõuete väärtust hinnatakse regulaarselt, sõltuvalt nõude olulisusest kas individuaalselt või sarnaste nõuete gruppide lõikes. Finantsvara väärtuse languse tuvastamisel võetakse arvesse kogu aruande koostamise ajaks teadaolevat informatsiooni, mis avaldab mõju finantsvara väärtusele. Finantsvara väärtuse langust (ja sellest tulenevat allahindlust) võib muuhulgas põhjustada võlgniku (töenäoline) pankrot või olulised finantsraskused, maksetähtaegadest mittekinnipidamine, võlgniku krediitdireitingu langus või on 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 finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtusest ja bilansilisest jääkväärtusest korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil juhul, kui allahindlust ei oleks eelnevalt toimunud.

Aruandeperioodil tehtud allahindlused ja eelnevalt alla hinnatud nõuete laekumised kajastatakse netosummana kasumiaruande real "Laenude allahindluse kulu".

Finantskohustised

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

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

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

Immateriaalne põhivara

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

Materiaalne põhivara

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

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeast. Kasulike eluigade vahemikud on materiaalse ja immateriaalse põhivara gruppidele järgmised:

Masinad ja seadmed

Võrguseadmed 5 aastat.

Arvutid ja arvutisüsteemid

Arvutid 3 aastat

Igal bilansipäeval hinnatakse materiaalse ja immateriaalse põhivara puhul vara väärtuse võimalikule langusele viitavate asjaolude esinemist. Selliste asjaolude esinemise korral hinnatakse vara kaetavat väärtust ning võrreldakse seda bilansilise maksumusega. Vara kaetav väärtus on vara õiglase väärtus, millest on maha lahutatud müügikulutused, või vara kasutusväärtus, vastavalt sellele, kumb on kõrgem. Varade allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna. Kord alla hinnatud varade puhul hinnatakse igal järgmisel bilansi kuupäeval, kas võib olla tõenäoline, et vara kaetav väärtus on vahepeal tõusnud üle bilansilise jääkmaksumuse. Sel juhul suurendatakse

vara bilansilist jääkmaksumust kuni summani, mis oleks kujunenud arvestades vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni. Allahindluse tühistamisi kajastatakse aruandeperioodi kulu vähendamisena.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

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

Kohustuslik reservkapital

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

Tulude ja kulude kajastamine

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

Intressitulu ja -kulu kajastatakse tekkepõhiselt kõigi intressikandvate finantsvarade ja -kohustiste osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Efektiivse intressimäära meetod on finantsvara või -kohustise korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamise ja intressitulu või intressikulu vastavale perioodile jaotamise meetod. Efektiivne intressimäär on määr, mis diskonteerib täpselt eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsvara või -kohustise bilansilise väärtuseni. Efektiivse intressimäära arvutamisel hindab ettevõtte rahavooge arvestades finantsinstrumendi kõiki lepingulisi tingimusi, kuid ei arvesta tulevasi krediidikahjumeid. Arvutuses arvestatakse kõiki olulisi tasusid, mida lepingupartnerid on maksnud ja mis on sisemise intressimäära lahutamatuks osaks. Kaupmehele makstav kanalitasu tasutakse lepingu sõlmimisel täies mähus ning seejärel periodiseeritakse lepingu eluea jooksul ning kajastatakse intressitulu koosseisus.

Kui finantsvara või rühm sarnaseid finantsvarasid on vara väärtuse languse tõttu alla hinnatud, kasutatakse neilt tekkivat intressitulu kajastamisel sama intressimäära, millega diskonteeritakse tuleviku rahavoogusid leidsaks vara väärtuse langusest tekkinud kahju. Intressitulud ja -kulud kajastatakse kasumiaruandes real intressitulud või intressikulud.

Teenustasu tulu ja muude teenuste tulud kajastatakse majandustegevuse käigus osutatud teenuste eest saadud tasu või saadaoleva tasu õiglasel väärtusel tekkepõhiselt. Teenustasu tuludes kajastatakse tehingutasude ja haldustasudega seotud tulud. Muude teenuste tuludes kajastatakse kindlustuse tulu, üleminekuperioodi renditulu, varade väljaostuga seotud tuluosa. Muude teenuste tulud ja kulud kajastatakse saldeerituna kasumiaruande kirjel neto muude teenuste tulud.

Teenustasudest ja muudest teenustest tekkinud tulu ja kulu kajastatakse tekkepõhiselt teenuse osutamise hetkel.

Ettevõtte tulumaks

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

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

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustusi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustust, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel, on esitatud aastaaruande lisades.

Seotud osapooled

Ettevõtte seotud osapooled on:

- olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad;

- tegev- ja kõrgem juhtkond;
- eespool loetletud isikute lähedased pereliikmed ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Lisa 2 Laenud ja nõuded

Laenude ja nõuete bruto- ja netoinvesteeringud tähtaegade lõikes

Eurodes	Bruto-investeering	Tulevaste perioodide intressitulu	Allahindlus	Netoinvesteering liisingnõuetesse
31.12.2022				
Kuni 1 aasta	1 687 550	-238 674	-71 967	1 376 909
1 kuni 2 aastat	810 749	-113 611	-29 299	667 839
2 kuni 3 aastat	350 898	-40 721	-11 078	299 099
3 kuni 4 aastat	107 537	-10 444	-11 272	85 821
4 kuni 5 aastat	23 222	-1 493	-8 645	13 084
Kokku	2 979 956	-404 943	-132 261	2 442 752
Eurodes	Bruto-investeering	Tulevaste perioodide intressitulu	Allahindlus	Netoinvesteering liisingnõuetesse
31.12.2021				
Kuni 1 aasta	1 582 881	-263 263	-61 595	1 258 023
1 kuni 2 aastat	910 623	-139 448	-21 717	749 458
2 kuni 3 aastat	469 114	-61 844	-32 774	374 496
3 kuni 4 aastat	191 584	-21 457	-12 977	157 150
4 kuni 5 aastat	60 450	-4 599	-3 493	52 358
Kokku	3 214 652	-490 611	-132 556	2 591 485

Lisa 3 Muud varad

Eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Ostjate laekumata arved	22 846	25 761
Hankijate ettemaksed	1 162	4 637
Tulevaste perioodide kulu	0	1 464
Ettemakstud kindlustuse kulud	24 818	0
Maksude ettemaksed	0	16 425
Muud nõuded	122 094	5 358
Muud varad kokku	170 920	53 645

Lisa 4 Immateriaalne põhivara

Eurodes	31.12.2021
<u>Tarkvara</u>	
Soetusmaksumus	126 229
Akumuleeritud kulum	-12 977
Jääkmaksumus	113 252
Eurodes	31.12.2022
<u>Tarkvara</u>	
Ostud	138 710
Amortisatsioonikulu	-29 605
Kokku soetusmaksumus	264 939
Kokku akumuleeritud kulum	-42 582
Kokku jääkmaksumus	222 357

Lisa 5 Saadud laenud

Eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Saadud laen krediidasutus	1 876 203	1 826 203
Arvestatud intress	8 808	8 704
Saadud laen äriühing	299 456	272 233
Arvestatud intress äriühing	1 156	1 803
Kokku	2 185 623	2 108 943

Krediidiandja kasuks on panditud kuni krediidi täieliku tagastamiseni krediidisaaaja poolt sõlmitavatest liisingulepingutest tulenevad nõuded krediidisaaaja klientide vastu. Pandiõigus ulatub lisaks tagatiseks oleva nõude põhisumma tasumise nõudele ka intressile ja muudele kõrvalnõuetele. Laenusaaaja arvelduskontodele on seatud krediidiandja kasuks kontopant ja aktsiapant laenusaaaja 100% aktsiatele pandilepingu alusel. Saadud krediidasutuse laenu lõpptähtaeg on 25.08.2024 ning intressimäär 6,5%. Saadud äriühingute laenude lõpptähtaeg on 30.08.2024 ning intressimäär on 15% aastas. Käesolevate lepingutega antavate laenude näol on tegemist krediidasutuse poolt Täisteenusliisingu AS-le antud laenule allutatud laenuga.

Lisa 6 Muud kohustised

Eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Võlad tarnijatele	79 979	168 971
Võlad töövõtjatele	8 425	0
Muud kohustised	2 738	1 600
Ettemakstud lepingutasu tulud	7 687	0
Ettemakstud kindlustuse tulud	107 846	0
Maksukohustused	10 387	0
Muud kohustised kokku	217 062	170 571

Muud kohustised on lühiajalised (1-30 päeva).

Lisa 7 Aktsiakapital

	31.12.2022	31.12.2021
Aktsiakapital	100 000	100 000
Aktsiate arv (tk)	10 000	10 000
Aktsiate nimiväärtus (EUR)	10	10

Pealkirja 7 jätk. Seisuga 31. detsember 2022 on Täisteenusliisingu jaotamata kasum 526 229 eurot (31.12.2021: 520 237 eurot), mille dividendide väljamaksmisega kaasneks tulumaksukohustus summas 105 246 eurot (31.12.2021: 104 048 eurot).

Lisa 8 Neto intressitulu

Eurodes	2022	2021
Intressitulu		
Liisingud ettevõtetele	352 882	349 093
Laenud eraisikutele/ettevõtetele	550	187
Arveldusarve intressid	6	8
Intressitulu kokku	353 438	349 288
Intressikulu		
Saadud laenud	-176 331	-135 020
Intressikulu kokku	-176 331	-135 020
Neto intressitulu	177 107	214 268
Eurodes	2022	2021
Intressitulu kliendi asukoha järgi		
Eesti	353 438	349 288
Intressitulu kliendi asukoha järgi	353 438	349 288

Lisa 9 Neto muude teenuste tulud

Eurodes	2022	2021
Muude teenuste tulud		
Kindlustuse tulu	35 083	0
Renditulu	54 121	0
B2B tehingute tulu	53 608	0
Varade väljaostu tulu	47 225	0
Muude teenuste tulud kokku	190 037	0
Muude teenuste kulud		
Kindlustuse kulu	- 28 722	0
Muude teenuste kulud kokku	- 28 722	0
Neto muude teenuste tulud	161 315	0
Eurodes	2022	2021
Muude teenuste tulud kliendi asukoha järgi		
Eesti	161 315	0
Muude teenuste tulud kliendi asukoha järgi kokku	161 315	0

Lisa 10 Tegevuskulud

Eurodes	Lisa	2022	2021
Tööjõukulud	11	-122 523	0
Turunduskulud		-12 439	0
Bürookulud		-10 904	-142
Juriidilised kulud ja konsultatsioon		-79 944	-86 145
IT-kulud		-12 484	-11 216
Sisseostetud teenuste kulud		-106 984	-17 125
Muud kulud		-20 739	-11 170
Põhivara kulum		-30 195	-12 184
Tegevuskulud kokku		-396 212	-137 982

Lisa 11 Tööjõukulud

Eurodes	2022	2021
Palgakulu	-89 892	0
Sotsiaalmaksud	-30 381	0
Muud	-2 250	0
Keskmine töötajate arv majandusaastal	3	0
Tööjõukulud kokku	-122 523	0

Lisa 12 Seotud osapooled

Ettevõtete Finantseerimise OÜ on seisuga 31.12.2022 Täisteenusliisingu AS emaettevõte.

Eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga		
<u>Tegev-ja kõrgema juhtkonnaga seotud ettevõtted</u>		
Hankijatele tasumata arved	10 885	40 195
Ostjate laekumata arved	0	3 593
<u>Emaettevõte</u>		
Hankijatele tasumata arved	23 000	30 800
Eurodes	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
<u>Tegev-ja kõrgema juhtkonnaga seotud ettevõtted</u>		
Ost	101 109	219 756
Müük	49 839	31 210
<u>Emaettevõte</u>		
Ost	69 583	71 700
Müük	0	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud olid 2022. aastal 17 000 eurot (31.12.2021: 0 eurot).

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 05.05.2023

Täisteenusliisingu AS (registrikood: 14028999) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KRISTJAN ROOSNA	Juhatuse liige	05.05.2023

Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Täisteenusliisingu AS-i aktsionärile

Oleme üle vaadanud kaasneva Täisteenusliisingu AS (Ettevõtte) raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2022, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta ning raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad olulisi arvestuspõhimõtteid ja muud selgitavat infot.

Juhtkonna vastutus raamatupidamisaruannete eest

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

Vandeaudiitori kohustus

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

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

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

Kokkuvõtte

Ülevaatus põhjal ei ole meile teatavaks saanud midagi, mis paneks meid uskuma, et kaasnev raamatupidamise aastaaruanne ei esita kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit 31. detsembri 2022 seisuga ning ettevõtte finantstulemust ja rahavoogusid sellel kuupäeval lõppenud majandusaastal kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Lauri Past
Vandeaudiitor, litsents nr 567

Kristi Ziugov
Vandeaudiitor, litsents nr 650

AS PricewaterhouseCoopers
Tegevusluba nr 6
Tatari 1, 10116 Tallinn

8. mai 2023
Tallinn, Eesti

Audiitorite digitaalallkirjad

Täisteenusliisingu AS (registrikood: 14028999) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
LAURI PAST	Vandeaudiitor	08.05.2023
KRISTI ZIUGOV	Vandeaudiitor	08.05.2023

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	353438	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6008855
E-posti aadress	teenusliising@teenusliising.ee