

Swedbank Investeerimisfondid AS

Majandusaasta aruanne 2023

Üldinformatsioon

Äriühingu nimetus	Swedbank Investeeringimisfondid AS
Äriregistri number	10194399
Aadress	Liivalaia 8, Tallinn 15040, Eesti
Telefon	+372 613 1606
E-mail	funds@swedbank.ee
Veebilehekülg	www.swedbank.ee/fondid
Põhitegevusalad:	- investeerimisfondide ja pensionifondide valitsemine - väärtpaberiportfellide valitsemine
Audiitor	AS PricewaterhouseCoopers
Aastaaruande periood	1. jaanuar 2023 – 31. detsember 2023
Aastaaruandele lisatud dokumendid:	- Sõltumatu vandeaudiitori aruanne - Kasumi jaotamise ettepanek - Müügitulu jaotus vastavalt EMTAK klassifikaatorile

Sisukord

Üldinformatsioon	2
Tegevusaruanne.....	4
Raamatupidamise aastaaruanne.....	6
Bilanss.....	6
Kasumiaruanne	7
Rahavoogude aruanne	8
Omakapitali muutuste aruanne.....	9
Raamatupidamise aastaaruande lisad.....	10
Lisa 1. Kasutatud arvestuspõhimõtted.....	10
Lisa 2. Väärtpaberid	14
Lisa 3. Võlad ja ettemaksed	14
Lisa 4. Tingimuslikud kohustused.....	15
Lisa 5. Aktsiakapital	15
Lisa 6. Teenustasude aruanne	16
Lisa 7. Mitmesugused tegevuskulud	17
Lisa 8. Personalikulud	18
Lisa 9. Seotud osapooled	20
Lisa 10. Kohustuslike pensionifondide valitsemise aruanne.....	22
Juhatuse allkirjad majandusaasta aruandele	24
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne.....	25
Kasumi jaotamise ettepanek.....	28
Müügitulu jaotus vastavalt EMTAK klassifikaatorile.....	29

Tegevusaruanne

2023. aasta oli Swedbank Investeeringimisfondid ASi („SIF“ või „ettevõtte“) jaoks tegus, hõlmates mõjusid nii väliskeskkonnast kui ettevõtte seest. Endiselt olid olulised makromõjud, mis kaasnesid Vene vägede sissetungiga Ukrainasse kui ka majanduskeskkond, kuid väga suur roll oli ka kliendikäitumisel ning ettevõtte tootepakkumise täiendamisel.

SIF poolt hallatavad suurimad fondid on Eesti pensionisüsteemi nn teise samba fondid. Mais 2022 tõi SIF esimesena Eestis turule elutsüklifondide pakkumise. See muutis kliendi jaoks lihtsamaks ning arusaadavamaks sobiva valiku fondide osas, pakkudes võimalust olla ühes fondis üle oma elukaare. Aktsiariski muudetakse fondihalduri poolt vastavalt sihtkliendi vanuse suurenemisele. 2022 oli elutsüklifondi pakkumine olemas klientidele, kes on sündinud aastatel 1960-1999. Kuna nägime, et juba SIFi valitsetavates fondides oli rohkem kui 16 tuhat klienti, kes olid sündinud aastal 2000 või hiljem ning arvestades, et igal aastal saab täisealiseks ca 10 tuhat inimest siis tõime veebruaris 2023 turule Swedbanki pensionifondi 2000-2009 sündinutele. Seega on Swedbanki elutsüklifondidega praeguseks kaetud kogu tööealine elanikkond kui sihtkliendid. Aasta lõpuks oli kõige värskeimas fondis rohkem kui 2600 klienti.

Elutsüklifondide turule toomisel oleme tegelenud klientide teavitamisega ning üldsuse harimisega. Kui ajalooliselt on kliendid pigem olnud madalama riskiga fondides kui nende vanus lubaks, siis eelmise aasta lõpu seisuga oli rohkem kui 85% klientidest valinud endale sobiva elutsüklifondi või indeksfondi. Aktsiaturgude tugevad tulemused ning suur meediakajastus on toonud indeksfondid fookusesse ning järjest rohkem kliente on teinud valiku indeksfondide kasuks. Swedbanki teise samba fondide varadest ca 15% moodustavad indeksfondide varad. Elutsüklifondid on peamiselt aktiivselt juhitud fondid, kus lisaks aktsiate ja võlakirjade osakaalu juhtimisele otsivad portfelli haldurid parimaid teenimisvõimalusi ka teemaportfellide ning kohalike alternatiivsete investeeringute kaudu.

Pensionireformi suurimaks mõjuks 2023. aastal oli riigipoolse kompensatsiooni tasumine Covidi perioodil peatatud maksete eest. SIF valitsetavatesse fondidesse tasus riik 100,9 miljonit eurot. Jätkuvalt on kliente, kes soovivad pensionisüsteemist lahkuda ning võtta välja sinna kogunenud vara. Siiski on see trend jätkuvalt vähenev. 2023 esitas SIF klientidest ca 11 800 inimest raha väljavõtmise avalduse kogusummas 91,5 miljonit eurot, mis on ca 50% vähem kui aasta varem. Kogu turul esitas raha väljavõtmise avalduse ca 24 tuhat inimest. 2023 tõusis fookusesse pensionisüsteemi parenduse esimene samm riigi poolt, kus seadusega võeti vastu võimalus inimeste omaosaluse suurendamiseks II sambas. Alates 2024 jaanuarist said kliendi võimaluse suurendada enda makseid 4% või 6%ni ning riik jätkab endiselt 4% maksetega.

Lisaks pensionifondidele valitses SIF ka kahte aktsiafondi. 2023 novembris viidi lõpule Swedbank Ida-Euroopa Aktsiafondi ühendamine Swedbank Robur Emerging Europe fondiga. Ühendamine oli üks samm teekonnal lahenduseni, kus SIF keskenduks pensionifondide pakkumisele ning muude investeerimisfondide laialdane pakkumine on peamiselt läbi Swedbank gruppi kuuluva Swedbank Roburi valitsetavate fondide. SIF valitseb veel Swedbank Venemaa Aktsiafondi, mille on

ühiseurofondiks on Swedbank Robur Rysslandsfond. Alates Venemaa sissetungist Ukrainasse 2022. aasta veebruaris on nende fondide osakutehingud ning puhaskasum arvutamine olnud peatatud. Swedbank Robur otsustas 2023 alustada Rysslandsfondi likvideerimist, mistõttu soovib ka SIF käesoleval aastal leida lahenduse Swedbank Venemaa Aktsiafondi osas.

Jätkusuutlikud (*sustainable*) ning eelkõige globaalseid kliimamuutusi leevendada püüdvad investeringud on SIF emaettevõtte Swedbank Robur strateegia oluliseks osaks ning ka SIF panustas 2023. aastal sellesse valdkonda oluliselt. SIF avaldas valitsevate fondide kohta nn SFDR PAI indikaatorite andmed ning täitis ka UN PRI küsimustiku. Töö jätkusuutlikkuse alal jätkub ka 2024. aastal.

Ettevõtte jätkas 2023. aastal tegevust ilma oluliste muudatusteta kasutatavates teenusepakkujates, IT programmides ning riskijuhtimise süsteemis. Kuna ettevõttel on seadusest tulenev kohustus omada enda valitsetavate teise samba pensionifondide osakuid, tulenevad ettevõtte finantsinstrumentide finantsriskid peamiselt vastavast hinnaliikumisest. Ettevõtte ei kasuta nende riskide maandamiseks tehinguid või muid meetodeid.

Ettevõttes töötas 2023. aastal keskmiselt 12 inimest. Ettevõtte nõukogus ja juhatuses muudatusi ei toimunud.

SIFi 2023. aruandeaasta kasum oli 1,97 miljonit eurot. Eelkõige oli see tingitud investeringute väärtuse muutusest, aga ka klientide ja mahtude kasvust. Ettevõtte aktsiakapital on jätkuvalt 3 004 800 eurot ning ettevõtte ainuaktsionäriks on endiselt Swedbank Robur AB.

Ettevõtte kapitaliseeritus ületab märgatavalt seadusandlikke normatiive.

Omavahendid

EUR	31.12.2023	31.12.2022
Omavahendid	8 970 632	8 974 794
Omavahendite nõue pensionifondi valitsejale	5 227 983	5 134 893
Omavahendite ülejääk	3 742 649	3 839 901

Finantssuhtarvud

Suhtarv	Arvutamisel kasutatud valem	2023	2022
Omakapitali rentaablus (ROE)	Puhaskasum (-kahjum)/ Omakapital kokku	18%	-14%
Varade rentaablus (ROA)	Puhaskasum (-kahjum)/ Varad kokku	16%	-12%
Kulude ja tulude suhe	Tegevuskulud / (Teenustasutulu - Teenustasukulu + Muud äritulud - Muud ärikulud)	71%	68%

Age Petter

Juhatuse esimees

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

EUR	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
Varad			
Raha ja raha ekvivalendid	9	1 290 093	863 257
Nõuded ja ettemaksed		1 222 154	1 071 747
Nõuded klientide vastu	9	925 594	810 821
Muud nõuded		296 560	260 926
Finantsinvesteeringud		9 704 400	8 114 678
Valitsetavate fondide osakud	2	9 681 403	8 076 877
sh kohustuslikud pensionifondid		9 361 273	7 664 627
sh vabatahtlikud pensionifondid		320 130	412 250
Muud finantsinvesteeringud	2	22 997	37 801
Varad kokku		12 216 647	10 049 682
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Võlad ja ettemaksed	3	1 280 012	1 074 888
Võlad töövõtjatele		39 379	33 960
Maksuvõlad		57 372	44 413
Muud võlad		1 183 261	996 515
Kohustused kokku		1 280 012	1 074 888
Omakapital		10 936 635	8 974 794
Aktsiakapital	5	3 004 800	3 004 800
Kohustuslik reservkapital		300 480	300 480
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		5 665 352	6 919 956
Aruandeperioodi kasum (kahjum)		1 966 003	-1 250 442
Omakapital kokku		10 936 635	8 974 794
Kohustused ja omakapital kokku		12 216 647	10 049 682

Kasumiaruanne

EUR	Lisa	2023	2022
Teenustasutulu	6	11 482 841	10 591 214
Teenustasukulu	6	-8 753 701	-7 768 961
Finantstulud ja -kulud		1 162 251	-1 280 235
Intressitulud	9	126	220
Finantsinvesteeringute väärtuse muutus	2	1 145 228	-1 128 291
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringute realiseerimisest	2	16 897	-144 241
Muud finantstulud ja -kulud	9	0	-7 923
Tegevuskulud		-1 977 888	-1 913 458
Palgakulu	8	-714 613	-651 589
Sotsiaal- ja töötuskindlustusmaksud	8	-227 224	-210 719
Mitmesugused tegevuskulud	7	-1 036 051	-1 051 150
sh reklaamikulu		-2 564	-1 550
Muud äritulud	9	52 500	68
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist		1 966 003	-371 372
Tulumaks	4	0	-879 070
Aruandeperioodi puhaskasum (kahjum)		1 966 003	-1 250 442

Rahavoogude aruanne

EUR	Lisa	2023	2022
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum (kahjum) enne tulumaksustamist		1 966 003	-371 372
Makstud tulumaks		0	-879 070
Korrigeerimised:			
Finantsinvesteeringute väärtuse muutus	2	-1 145 228	1 128 291
Kasum/kahjum finantsinvesteeringute müügist		-18 780	140 276
Intressitulud	9	-126	-220
Intressikulud	9	0	7 923
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus		-150 407	187 599
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus		200 962	-183 609
Rahavood äritegevusest kokku		852 424	29 818
Rahavood investeerimistegevusest			
Väärtpaberite müük	2	396 973	2 171 195
Väärtpaberite soetamine	2	-822 687	-301 802
Makstud negatiivne intress	9	0	-7 923
Laekunud intressid	9	126	220
Rahavood investeerimistegevusest kokku		-425 588	1 861 690
Rahavood finantseerimistegevusest			
Makstud dividendid		0	-5 400 000
Rahavood finantseerimistegevusest kokku		0	-5 400 000
Rahavood kokku		426 836	-3 508 492
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		863 257	4 371 749
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		1 290 093	863 257

Omakapitali muutuste aruanne

EUR	Aktisia- kapital	Kohustuslik reserv- kapital	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	Aruande- perioodi kasum (kahjum)	Kokku
31. detsember 2021	3 004 800	300 480	6 797 877	5 530 231	15 633 388
2021. aasta kasumi suunamine eelmiste perioodide kasumisse	0	0	5 530 231	-5 530 231	0
Makstud dividendid	0	0	-5 400 000	0	-5 400 000
Tulemustasuprogrammi aktsiaõiguste väärtuse korrigeerimine õiglasesse väärtusesse arvelduspäeval*	0	0	3 149	0	3 149
Aktsiapõhine tulemustasu- programm	0	0	-11 301	0	-11 301
Aruandeperioodi kahjum	0	0	0	-1 250 442	-1 250 442
31. detsember 2022	3 004 800	300 480	6 919 956	-1 250 442	8 974 794
2022. aasta kahjumi suunamine eelmiste perioodide kasumisse	0	0	-1 250 442	1 250 442	0
Tulemustasuprogrammi aktsiaõiguste väärtuse korrigeerimine õiglasesse väärtusesse arvelduspäeval*	0	0	-14 545	0	-14 545
Aktsiapõhine tulemustasu- programm	0	0	10 383	0	10 383
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	1 966 003	1 966 003
31. detsember 2023	3 004 800	300 480	5 665 352	1 966 003	10 936 635

*Seoses tulemustasuprogrammi Eken väljamaksega töötajatele kanti 2023. aastal summa 14 545 eurot ja 2022. aastal summa -3 149 eurot eelmiste perioodide kasumi arvelt. Nimetatud kanne on seotud Swedbank AB aktsia turuhinna vahega arvelduspäeval võrreldes tulemustasu määramise hetke hinnaga.

Aktsiakapitali kohta on toodud täiendavat informatsiooni raamatupidamise aastaaruande lisas 5.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Kasutatud arvestuspõhimõtted

Koostamise alused

Swedbank Investeeringimisfondid AS (edaspidi ka „Ettevõtte”) raamatupidamist ja aruandlust korraldatakse lähtuvalt raamatupidamise seadusest ja investeerimisfondide seadusest. Ettevõtte raamatupidamise aastaaruanne on kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded kehtestatakse raamatupidamise seadusega. 2023. aasta raamatupidamise aastaaruande koostamisel on kasutatud aruannete skeeme rahandusministri määrusest nr. 12, 31. jaanuar 2017 „Finantsinspeksioonile esitatavate fondivalitseja aruannete sisu, koostamise alused ja esitamise ning fondivalitseja omavahendite aruandluse kord” ning määrusest nr 4, 13. jaanuar 2017 „Kohustuslike pensionifondide valitsemise aruande vormi ja selle täitmise juhendi kehtestamine”.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes, kui ei ole eraldi viidatud mõnele teisele vääringule.

Peamised arvestuspõhimõtted, mida kasutati raamatupidamise aastaaruande koostamisel, on toodud allpool.

Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamine

Välisvaluutatehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustused ning mitte-monetaarsed varad ja kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, on ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtinud välisvaluutakursside alusel. Selliseid mittemonetaarseid varasid ja kohustusi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil (näiteks ettemaksed), bilansipäeval ümber ei hinnata, vaid neid kajastatakse tehingupäeva valuutakursi alusel. Kursimuutustest tekkinud kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes saldeerituna.

Finantsvarad ja -kohustused

Finantsvaradeks loetakse raha, lepingulist õigust saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid ja lepingulisi õigusi vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel. Finantskohustusteks loetakse lepingulisi kohustusi tasuda teisele osapoolle raha või muid finantsvarasid või vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kahjulikel tingimustel.

Finantsvarad ja -kohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustuse eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustusega otseselt seotud tehingukulutusi, välja arvatud kauplemiseesmärgil soetatud finantsvarade ja -kohustuste ning tuletisinstrumentide puhul.

Tavapärastel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tekkepõhiselt tehingupäeval. Finantsvarade ja –kohustuste edasine arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas õiglase väärtuse, soetusmaksumuse või korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Finantsinvesteeringuid kajastatakse õiglases väärtuses, ülejäänud finantsvara ning -kohustused on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses.

Õiglases väärtuses kajastatavaid finantsinstrumente hinnatakse igal bilansipäeval ümber nende õiglasele väärtusele. Õiglase väärtuse muutused kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Raha ja raha ekvivalendid

Bilansikirje „Raha ja raha ekvivalendid“ sisaldab pangakontode saldosisid.

Nõuded klientide vastu

Bilansikirjel „Nõuded klientide vastu“ on kajastatud peamiselt nõuded pensioni- ja investeerimisfondide vastu laekumata valitsemistasu eest. Nimetatud nõuded kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Valitsetavate fondide osakud

Valitsetavate fondide osakute all kajastatakse bilansis pensionifondide osakuid, mille fondivalitseja on Swedbank Investeeringimisfondid AS. Osakud kajastatakse bilansis õiglases väärtuses, milleks on bilansipäeval kehtiv puhasväärtus. Valitsetavate fondide osakute ümberhindlusest tekkinud kasum/kahjum näidatakse kasumiaruande kirjel „Finantsinvesteeringute väärtuse muutus“. Väärtpaperite müügil arvutatakse realiseeritud kasum/kahjum müügihinna ja eelmise aruandeperioodi lõpu õiglase väärtuse vahena ja kajastatakse real „Kasum (kahjum) finantsinvesteeringute realiseerimisest“.

Muud finantsinvesteeringud

Siin kajastatakse muud finantsinvesteeringud, milleks on investeerimisfondide osakud ja aktsiad, mis ei ole valitsetavad fondid. Nimetatud investeerimisfondide osakud ja aktsiad hinnatakse bilansipäeval ümber õiglasesse väärtusesse vastavalt viimasele bilansipäeval teadaolevale tagasivõtuhinnale. Ümberhindlusest tekkinud kasum/kahjum näidatakse kasumiaruande kirjel „Finantsinvesteeringute väärtuse muutus“ ja müügil tekkinud realiseeritud kasum/kahjum kasumiaruande kirjel „Kasum finantsinvesteeringute realiseerimisest“.

Kohustused

Kõik teadaolevad kohustused kajastatakse bilansis, kui nende suurust on võimalik usaldusväärselt hinnata ning nende realiseerumine on tõenäoline.

Muud kohustused, mis teatud tingimustel võivad tulevikus muutuda kohustuseks, on avalikustatud aastaaruande lisades tingimuslike kohustustena.

Aktsiapõhised maksed

Kuna Swedbanki grupp (Swedbank AB (publ) ja selle tütarettevõtted) saab teenuseid oma töötajatelt ja võtab kohustuse arveldada tehingute eest omakapitaliinstrumentidega Swedbank AB aktsiate kujul, kajastatakse see aktsiapõhise maksena. See tähendab, et selliste teenuste õiglane väärtus, mis annavad töötajatele õiguse omakapitaliinstrumentidele, kantakse kuludesse teenuste osutamise ajal ja kajastatakse omakapitali (jaotamata kasumi) suurenemisena. Emaettevõtte Swedbank AB (publ) vastutab aktsiate jaotamise eest Grupi ettevõtete töötajate vahel. Ettevõtte kajastab ettevõtte töötajatele makstud hüvitiste kulusid kasumiaruandes ja vastava summa omakapitalis (jaotamata kasumis). Omakapitaliinstrumentidega arveldatavate aktsiapõhiste maksete puhul töötajatele hinnatakse osutatud teenuseid võimaldatud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse alusel. Omakapitaliinstrumentide õiglane väärtus leitakse raamatupidamisarvestuse eesmärgil üleandmise kuupäeva, st hindamispäeva seisuga. Hindamispäev viitab kuupäevale, mil leping sõlmiti ja mil pooled leppisid kokku aktsiapõhise makse tingimustes. Üleandmise kuupäeval võimaldatakse töötajatele õigused aktsiapõhisele maksele (Swedbank AB (publ) aktsiad). Kuna võimaldatud omakapitaliinstrumendid ei ole üle antud enne, kui töötajad on lõpetanud teenistusperioodi, siis eeldatakse, et teenused osutatakse üleandmisperioodi jooksul. See tähendab, et kulu ja vastav omakapitali suurenemine kajastatakse kogu üleandmisperioodi jooksul. Turul mittepõhinevad üleandmistingimused, nt nõue, et isik jääks tööle, võetakse arvesse, kui hinnatakse, mitme omakapitaliinstrumendi üleandmist eeldatakse. Iga aruandlusperioodi lõpus hindab Swedbanki grupp ümber oma otsused selle kohta, kui mitme aktsia üleandmist ta eeldab turul mittepõhinevate üleandmistingimuste alusel. Kõrvalekalded algsest otsusest kajastatakse kasumiaruandes ja vastav korrigeerimine kajastatakse omakapitalis (jaotamata kasum). Tulemustasuprogrammi aktsiaõiguste väärtuse korrigeerimine õiglasesse väärtusesse Swedbank AB aktsia turuhinna alusel arvelduspäeval kajastatakse jaotamata kasumi korrigeerimisena. Ettevõtte kirjendab oma töötajatega tehtud tehinguid rahas arveldatavana.

Reservid

Vastavalt Äriseadustiku nõuetele on kajastatud kohustuslik reservkapital, mis moodustatakse puhaskasumist tehtavatest eraldistest. Iga-aastase eraldise suurus peab olema vähemalt 1/20 aruandeaasta kinnitatud puhaskasumist kuni reservkapital moodustab vähemalt 1/10 aktsiakapitalist. Ettevõtte on nimetatud kriteeriumi täitnud.

Tulude arvestus

Teenustasutulu kajastatakse tekkepõhiselt realiseerimise printsiibi alusel, kui müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav. Teenustasutulu kajastatakse teenuse osutamise perioodil. Valitsetavatelt fondidelt arvestatava valitsemistasu arvestamisel lähtutakse vastava fondi prospektis sätestatud tingimustest.

Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt ja dividenditulu kajastatakse siis, kui tekib nõudeõigus dividendile.

Rahavood

Äritegevuse rahavood on koostatud kasutades kaudset meetodit. Investeeringis- ja finantseerimistegevuse rahavood on esitatud aruandeperioodi brutolaekumiste ja –väljamaksetena, erandina esitatakse deposiidid finantsinstitutsioonidega netosummana.

Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansi kuupäeva, 31. detsember 2023 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil toimunud tehingutega. Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, avalikustatakse aastaaruande lisades.

Lisa 2. Väärtpaberid

EUR	Valitsetavate fondide osakud	Muud finants-investeeringud	Kokku
31. detsember 2021	11 199 049	53 588	11 252 637
Soetamine (soetushinnas)	301 802	0	301 802
Müük (müügihinnas)	-2 167 907	0	-2 167 907
Müügikasum/kahjum	-143 563	0	-143 563
Õiglase väärtuse muutus	-1 112 504	-15 787	-1 128 291
31. detsember 2022	8 076 877	37 801	8 114 678
Soetamine (soetushinnas)	822 687	0	822 687
Müük (müügihinnas)	-386 756	-9 000	-395 756
Müügikasum/kahjum	18 185	-622	17 563
Õiglase väärtuse muutus	1 150 410	-5 182	1 145 228
31. detsember 2023	9 681 403	22 997	9 704 400

Lisa 3. Võlad ja ettemaksed

EUR	31.12.2023	31.12.2022
Võlad töövõtjatele	39 379	33 960
Puhkusetasude reserv	39 379	33 860
Muud arveldused töötajatega	0	100
Maksuvõlad	57 372	44 413
Käibemaks	24 917	12 155
Ettevõtte tulumaks	316	393
Sotsiaalmaks	19 290	19 116
Üksikisiku tulumaks	10 754	10 669
Töötuskindlustusmakse	959	964
Kogumispensioni makse	1 136	1 116
Muud võlad	1 183 261	996 515
Võlad ematettevõtjale ja teistele kontserni ettevõtjatele*	1 133 364	916 951
Võlad tarnijatele	49 897	79 564
Võlad ja ettemaksed kokku	1 280 012	1 074 888

*Täiendav informatsioon on esitatud raamatupidamise aastaaruande lisa 9.

Lisa 4. Tingimuslikud kohustused

Tulumaks dividendidelt

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu teenitud, vaid dividendina ja muus vormis jaotatud kasumilt, samuti omakapitalist tehtavatelt väljamaksetelt, mis ületavad äriühingu omakapitali tehtud rahalisi ja mitterahalisi sissemakseid. Nimetatud seaduse alusel maksustatakse äriühingu poolt dividendina ja muus vormis jaotatud kasum tulumaksuga, mille määr oli 2023. aastal 20/80 väljamakset.

Vastavalt tulumaksuseaduse muudatusele kehtib alates 2019. aastast regulaarselt makstavatele dividendidele soodsam maksumäär. Üldine maksumäär dividendidelt ning muudelt kasumieraldistelt on 20%. Kalendriaastas jaotatud kasum, mis on eelmise kolme kalendriaasta keskmisest jaotatud kasumist väiksem või sellega võrdne, maksustatakse 14%-lise maksumääraga.

Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustust Ettevõtte vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks vaba omakapitali väljamaksmisel või kapitali vähendamisel. Väljamaksega kaasnev tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise või muude omakapitali vähendavate väljamaksete tegemise hetkel kasumiaruandes kuluna.

Ettevõtte ei ole oma tegutsemisperioodi jooksul teostanud fondiemissioone, mis avaldaksid mõju tingimusliku tulumaksu arvutamisele juhul, kui ettevõtte otsustaks vähendada aktsiakapitali.

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2023 moodustas 7 631 355 eurot. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis kaasneks kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena on 1 251 852 eurot. Seega oleks netodividendidena võimalik välja maksta 6 379 503 eurot. 2023. aastal dividende ei makstud.

Potentsiaalsed maksurevisjonist tulenevad kohustused

Maksuhalduril on õigus kontrollida Ettevõtte maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ja trahvid. Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata ettevõttele olulise täiendava maksusumma.

Lisa 5. Aktsiakapital

Seisuga 31. detsember 2023 ja 31. detsember 2022 on Ettevõtte aktsiakapital 3 004 800 eurot, mis jaguneb 46 950 aktsiaks nimiväärtusega 64 eurot aktsia kohta.

Lisa 6. Teenustasude aruanne

EUR	2023	2022
Teenustasutulu		
Investeeringimisfondide valitsemistasud	10 554 967	9 834 738
Kohustuslike pensionifondide valitsemistasud	8 608 064	8 049 382
Vabatahtlike pensionifondide valitsemistasud	1 782 338	1 558 186
Muude investeeringimisfondide valitsemistasud	164 565	227 170
Osakute tagasivõtmistasud	57 321	38 334
Vabatahtlike pensionifondide osakute tagasivõtmistasud	57 321	38 334
Väärtpaberiportfellide valitsemistasud	275 803	259 259
Muu teenustasutulu	594 750	458 883
Teenustasutulu kokku	11 482 841	10 591 214
Teenustasukulu		
Fondiosakute ja väärtpaberiportfelli valitsemisteenuse vahendustasud	7 149 477	6 332 511
Kohustuslike pensionifondide vahendustasud	5 782 619	5 143 001
Vabatahtlike pensionifondide vahendustasud	1 209 526	1 019 041
Muude investeeringimisfondide vahendustasud	24 491	51 971
Väärtpaberiportfelli valitsemisteenuse vahendustasud	132 841	118 498
Kohustuslike pensionifondide depootasud	1 035 436	946 152
Registripidajale makstavad teenustasud	46 858	36 096
Registripidajale makstavad hooldustasud	139 398	116 260
Muu teenustasukulu	382 532	337 942
Teenustasukulu kokku	8 753 701	7 768 961

Lisa 7. Mitmesugused tegevuskulud

EUR	2023	2022
Muud sisseostetud kaubad ja teenused	335 213	266 129
Juhtimis- ja professionaalsed teenused	264 188	249 356
Finantsinspektsiooni tasu	171 855	184 097
Tagatisfondi maksed pensionikaitse osafondi	68 701	191 111
Audiitorkulud	66 662	58 710
IT kulud	60 172	32 249
Ruumide rent	42 539	44 720
Koolitus- ja lähetuskulud	18 829	17 436
Muud kulud	7 892	7 342
Mitmesugused tegevuskulud kokku	1 036 051	1 051 150

Lisa 8. Personalikulud

Töötasu ja tulemustasu programmi kulu*

EUR	2023	2022
Palgakulu	714 613	651 589
Sotsiaal- ja töötuskindlustusmaksud	227 224	210 719
Kokku	941 837	862 308
sh tulemustasu programmi kulud koos maksudega	36 499	22 703
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	12	12

*Personalikulud hõlmavad arvestatud tasusid ettevõtte töötajatele, juhatuse ja nõukogu liikmetele.

Töötajatele ja juhatuse liikmetele kokku tehti 2023. ja 2022. aastal tulemustasu programmist Eken väljamakseid vastavalt 2 288 ja 1 983 Swedbank AB aktsiat turuväärtusega 40 660 eurot ja 30 856 eurot.

Ettevõtte töötajate töötasud koosnevad kindlaksmääratud ja muutuvast töötasust. Kogu töötasu põhineb tööturu tingimustel ja on kujundatud nii, et saavutada mõistlik tasakaal töötasu muutuvate ja kindlaksmääratud osade vahel. Muutuva ja kindlaksmääratud töötasu suhe määratakse vastavalt kehtivale õigusele ja see ei või kunagi ületada grupi aktsionäride üldkoosoleku poolt vastu võetud ülempiiri ja/või kehtivate regulatsioonide nõudeid. Lisaks ei tohi selliste töötajate, kelle tegevusel on oluline mõju Swedbank grupi riskiprofiilile, muutuv töötasu ületada kindlaksmääratud töötasu. Ettevõttes oli 1 selline töötaja 2023. aastal. Lisaks kehtib Ettevõttes tööandjapensioni programm, millega liitumine on vabatahtlik. Juhul, kui töötaja on programmiga liitunud, teeb igakuiselt nii töötaja ise kui Ettevõtte töötaja eest sissemakse (2% brutopalgast) programmis osalevasse vabatahtlikku pensionifondi, mille tulemusena omandab töötaja sissemaksele vastava arvu fondi osakuid.

Kindlaksmääratud töötasu on kõikide töötajate kogu töötasu põhiosa. See põhineb töötaja kohustustel ja tulemuseesmärkide täitmisel ning Swedbanki grupi väärtushinnangute järgimisel. Lisaks arvestab kindlaksmääratud töötasu kohaliku tööturu tingimusi. Kindlaksmääratud töötasu vaadatakse üldjuhul üle kord aastas.

Muutuv töötasu sõltub Swedbank grupi kogutulemusest. Muutuv töötasu põhineb asjakohastel, eelnevalt määratud ja mõõdetavatel kriteeriumitel, mis on kehtestatud eesmärgiga suurendada grupi pikaajalist väärtust. Ettevõttes makstakse muutuvat töötasu grupi emaettevõtte Swedbank AB aktsiate näol. Swedbank grupi aktsionäride üldkoosoleku ja juhatuse poolt iga-aastaselt vastu võetud otsuse põhjal määratakse jaotatavate Swedbank AB aktsiate koguarv ning igale töötajale eraldatud aktsiate arv. Aktsiate määramisele kohaldatakse 3-aastast edasilükkamise perioodi, mis tähendab, et töötaja väärtpaberikontole kantakse määratud aktsiad 3 aasta möödudes ning juhul, kui töötajal on jätkuvalt töösuhe Swedbank grupis. Töötajale kantavate aktsiate arvu korrigeeritakse dividendimaksete suurusega, mis on määratud nimetatud 3-aastase edasilükkamise perioodi jooksul. Aktsiaid (muutuvat töötasu osa) võib kindlaksmääratud tingimuste esinemisel ka mitte määrata ning neid võib edasilükkamise perioodil tühistada.

Ettevõtte töötajad osalevad neljas muutuva töötasu programmis (2020, 2021, 2022 ja 2023). Programm loetakse lõppenuks töötajale aktsiate täielikul ülekandmisel. 2023. aastal kanti töötajatele üle 2019.a programmi aktsiad. Aktsiad jaotatakse töötajale nn aktsiaõiguse (tuleviku lihtaktsia) kujul. Aktsiapõhine makse periodiseeritakse kogu programmi vältel, sest üleandmiseks on nõutav, et aktsiaõiguste omanik on arvelduspäeval töötaja. Iga programmi kestus hõlmab i) teenimise perioodi esimesel tulemusaastal, ii) eraldise tegemise ja edasilükkamise perioodi ja iii) arvelduspäeva ehk aktsiate lõplikku ülekandmist programmis osalejatele edasilükkamise perioodi lõppemisele järgneval aastal. Esimesel tulemusaastal väljendatakse ja mõõdetakse tasu tulemussummale vastavas rahalises väärtuses. Seejärel väljendatakse tasu kuni arvelduspäevani aktsiaõiguste arvuna. Iga programmi aktsiaõiguste hindamise aluseks on lihtaktsia hind hindamise kuupäeval. Iga aktsiaõigus annab selle omanikule õiguse saada ühe Swedbank AB lihtaktsia. Lisaks hüvitatakse dividendid, mis jääksid aktsiaõiguste alusel edasilükkamise perioodi kestel saamata. Aruandluses kajastatav iga programmi kulu võib muutuda kuni arvelduspäevani, kui muutub tulemustasu summa või kui aktsiaõigused kaotavad kehtivuse seoses töötaja lahkumisega grupist. Kajastatav kulu ei muutu aktsiaõiguste turuväärtuse muutumisel, sest tulemustasu summat väljendatakse aktsiaõiguste arvuna.

Lisa 9. Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriotsustele, sealhulgas tütarettevõtjat, emaettevõtjat, teisi samasse kontserni kuuluvaid ettevõtteid, valitsetavaid pensioni- ja investeerimisfonde, nõukogu ja juhatuse liikmeid, nende pere liikmeid ja ettevõtteid, mille üle eelpool loetletud isikud omavad kontrolli või olulist mõju.

Ettevõtte emaettevõtjaks on Swedbank Robur AB (Rootsi Kuningriik), kellele kuulub 100% Ettevõtte hääleõigusest. Swedbank Robur AB emaettevõtjaks on Swedbank AB (Rootsi Kuningriik), kellele kuulub samuti 100% hääleõigusest.

Tehingud seotud osapooltega on teostatud turutingimustel.

Seotud osapooltega saldod seisuga 31. detsember 2023 ja 31. detsember 2022

EUR	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded seotud osapooltele		
Raha ja raha ekvivalendid	1 290 093	863 257
Teised grupi ettevõtted	1 290 093	863 257
Nõuded ja ettemaksed	925 594	810 821
Valitsetavad pensioni- ja investeerimisfondid	895 184	784 811
Teised grupi ettevõtted	30 410	26 010
Nõuded seotud osapooltele kokku	2 215 687	1 674 078
Võlad seotud osapooltele		
Võlad ja ettemaksed	1 133 364	916 951
Emaettevõtja	672 222	502 649
Teised grupi ettevõtted	461 142	414 302
Võlad seotud osapooltele kokku	1 133 364	916 951

Seotud osapooltega 2023. ja 2022. aastal toimunud tehingud

EUR	2023	2022
Teenustasutulu	11 425 521	10 552 881
Valitsetavad pensioni- ja investeerimisfondid	10 554 968	9 834 738
Teised grupi ettevõtted	870 553	718 143
Teenustasukulu	7 687 975	7 132 906
Emaettevõtja	2 443 336	2 001 597
Teised grupi ettevõtted	5 244 639	5 131 309
Tegevuskulud	313 331	274 777
Teised grupi ettevõtted	313 331	274 777
Intressitulud	126	220
Teised grupi ettevõtted	126	220
Kahjum finantsinvesteeringute realiseerimisest	-1 735	-1 407
Teised grupi ettevõtted	-1 735	-1 407
Muud finantstulud ja -kulud	0	-7 923
Teised grupi ettevõtted	0	-7 923
Muud äritulud	52 500	0
Emaettevõtja	52 500	0

Lisaks kompenseeriti valitsetavatele pensionifondidele alusfondide ja tehingukulusid summas 633 031 eurot ja 240 480 eurot vastavalt 2023. ja 2022. aastal.

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale (juhatuse ja nõukogu liikmetele) makstud tasud ja muud olulised soodustused*

EUR	2023	2022
Makstud töötasud	207 652	194 894

*Juhatuse liikmed osalevad sarnaselt ülejäänud töötajatele grupiüleses aktsiapõhise tasustamise programmis Eken ning 2023. ja 2022. aastal tehtud tulemustasu väljamaksed sisalduvad tabelis esitatud makstud tasude summas.

Seotud osapoolte vastu olevate nõuete allahindlusi aruandeperioodil ega võrdlusperioodil ei tehtud. Ettevõttel ei ole tegevjuhtkonna ja kõrgema juhtorgani liikmetega seotud lepingutest tulenevaid tingimuslikke kohustusi.

Lisa 10. Kohustuslike pensionifondide valitsemise aruanne

EUR	2023	2022
Teenustasutulu	8 608 064	8 049 382
Valitsemistasud	8 608 064	8 049 382
Teenustasukulu	-3 475 730	-2 845 644
Depootasud	-1 035 436	-946 152
sh depootasud seotud osapooltele	-870 536	-791 908
Registripidaja tasud	-140 538	-123 019
Muu teenustasukulu	-2 299 756	-1 776 473
sh muu teenustasukulu seotud osapooltega	-2 299 369	-1 775 819
Tööjõukulud ja mitmesugused tegevuskulud	-4 620 254	-4 512 755
Tööjõukulud	-409 295	-402 666
Järelevalvetasud	-162 555	-167 492
Tagatisfondi tasud	-68 501	-191 111
Nõustamis-, müügi-, turundus- ja reklaamikulud*	-3 487 036	-3 369 667
sh nõustamis-, müügi-, turundus- ja reklaamikulud seotud osapooltega	-3 485 758	-3 369 048
Muud tegevuskulud	-492 867	-381 819
sh muud tegevuskulud seotud osapooltega	-231 983	-195 117
Äritulem	512 080	690 983
Finantstulud ja -kulud	1 145 228	-1 177 887
Aruandeperioodi tulem enne tulumaksustamist	1 657 308	-486 904
Tulumaks	0	-421 086
Aruandeperioodi tulem pärast maksustamist	1 657 308	-907 990

*Fondivalitsejad on kohustatud kohustuslike pensionifondide valitsemise aruandes eraldi kirjena kajastama kõiki nõustamis-, müügi-, turundus- ja reklaamikulusid. Kui fondide nõustamis-, müügi-, turundus- ja reklaamiteenused on edasi antud, kajastuvad raamatupidamise aastaaruandes nimetatud kulud teenustasu kuludes.

Kohustuslike pensionifondide valitsemise aruandes on näidatud Fondivalitseja tulud ja kulud, mis on seotud kohustuslike pensionifondide valitsemisega. Kõik otseselt fondiga seostatavad tulud ja kulud on suunatud otse vastavale fondile, sellisteks tuludeks ja kuludeks on peamiselt: teenustasutulud ja teenustasukulud, järelevalvetasud ja tagatisfonditasud. Töötajatega seotud kulud on jaotatud kõikide valitsetavate fondide (fondigruppide) vahel vastavalt tegevuse osalusele seoses teatud fondidega, käesolevas aruandes on näidatud kohustuslikele pensionifondidele suunatud osa. Üldkulud jaotatakse fondigruppidele vastavalt fondi(grupi) mahu osakaalule kogu valitsetavate varade mahust, aruandes on toodud kohustuslike pensionifondide osa.

Vastavalt investeerimisfondide seadusele peab Fondivalitseja omama vähemalt 0,5 protsenti tema valitsetavate kohustuslike pensionifondide osakutest. Osas, milles pensionifondi valitseja valitsetavate kohustuslike pensionifondide vara turuväärtus ületab ühte miljardit eurot, peab pensionifondi valitseja omama vähemalt 0,02 protsenti osakutest. Võrreldes seaduse kehtestatud nõudega omas ettevõtte pensionifondide osakuid suuremas mahus.

* * *

Juhatuses allkirjad majandusaasta aruandele

Juhatus on koostanud Swedbank Investeeringimisfondid AS tegevusaruande ning raamatupidamise aastaaruande 31. detsembril 2023 lõppenud majandusaasta kohta.

Raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt ettevõtte finantsseisundit, majandustulemust, omakapitali, omavahendeid ja rahavoogusid lähtuvalt Eesti Finantsaruandluse standardist.

Swedbank Investeeringimisfondid AS majandusaasta aastaaruanne on kinnitatud juhatuses poolt.

Nimi	Ametinimetuse	Allkiri	Kuupäev
Age Petter	fondivalitseja juhatuses esimees		11.03.2024
Meelis Hint	fondivalitseja juhatuses liige		11.03.2024

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Swedbank Investeeringisfondid Aktsiaseltsi aktsionärile

Meie arvamus

Meie arvates kajastab raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Swedbank Investeeringisfondid Aktsiaseltsi (Ettevõtte) finantsseisundit seisuga 31. detsember 2023 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Mida me auditeerisime

Ettevõtte raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- bilanssi seisuga 31. detsember 2023;
- kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- raamatupidamise aastaaruande lisa, mis sisaldavad olulisi arvestuspõhimõtteid ja muud selgitavat infot.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (ISA-d). Meie kohustused vastavalt nendele standarditele on täiendavalt kirjeldatud meie aruande osas „Audiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“.

Usume, et kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie arvamuse avaldamiseks.

Sõltumatus

Oleme Ettevõttest sõltumatud kooskõlas Rahvusvahelise Arvestusekspertide Eetikakoodeksi Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide rahvusvahelise eetikakoodeksiga (sealhulgas rahvusvahelised sõltumatuse standardid) (IESBA koodeks). Oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt IESBA koodeksile.

Muu informatsiooni, sealhulgas tegevusaruande, aruandlus

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet ja üldinformatsiooni ja müügitulu jaotust vastavalt EMTAK klassifikaatorile (kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeaudiitori aruannet).

Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni, sealhulgas tegevusaruannet.

Raamatupidamise aastaaruande auditeerimise käigus on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon sisaldab olulisi vasturääkivusi raamatupidamise aastaaruandega või meie poolt auditi käigus saadud teadmistega või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Tegevusaruande osas teostasime ka audiitortegevuse seaduses sätestatud protseduurid. Nimetatud protseduuride hulka kuulub kontroll, kas tegevusaruanne on olulises osas kooskõlas raamatupidamise aastaaruandega ning on koostatud raamatupidamise seaduse nõuete kohaselt.

Tuginedes auditi käigus tehtud töödele, on meie arvates:

- tegevusaruandes toodud informatsioon olulises osas kooskõlas raamatupidamise aastaaruandega selle aasta osas, mille kohta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud; ja
- tegevusaruanne koostatud raamatupidamise seaduse nõuete kohaselt.

Pidades silmas auditi käigus saadud teadmisi ja arusaamu Ettevõttest ja selle keskkonnast, oleme lisaks kohustatud avaldama, kui oleme tuvastanud olulisi väärkajastamisi tegevusaruandes ja muus informatsioonis, millest saime teadlikuks enne käesoleva audiitori aruande kuupäeva. Meil ei ole sellega seoses midagi välja tuua.

Juhatus ja nende, kelle ülesandeks on Ettevõtte valitsemine, kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

Juhatus vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrollisüsteemi rakendamise eest, nagu juhatus peab vajalikuks, võimaldamaks pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatus kohustatud hindama Ettevõtte jätkusuutlikkust, avalikustama vajadusel infot tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse printsiipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatseb Ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub realistlik alternatiiv eelnimetatud tegevustele.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad Ettevõtte finantsaruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Audiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja audiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Kuigi põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, ei anna ISA-dega kooskõlas läbiviidud audit garantiid, et oluline väärkajastamine alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad kas üksikult või koos mõjutada kasutajate poolt raamatupidamise aastaaruande alusel tehtavaid majanduslikke otsuseid.

Kooskõlas ISA-dega läbiviidud auditi käigus kasutame me kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi. Samuti me:

- tuvastame ja hindame riske, et raamatupidamise aastaaruandes võib olla olulisi väärkajastamisi tulenevalt pettusest või veast, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastavalt tuvastatud riskidele ning kogume piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali meie arvamuse avaldamiseks. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada varjatud kokkuleppeid, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, vääresitiste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;
- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditiprotseduure sobivalt antud olukorrale, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust Ettevõtte sisekontrollisüsteemi tõhususe kohta;

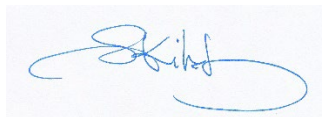
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute ja nende kohta avalikustatud info põhjendatust;
- otsustame, kas juhatuse poolt kasutatud tegevuse jätkuvuse printsiip on asjakohane ning kas kogutud auditi tõendusmaterjali põhjal on olulist ebakindlust põhjustavaid sündmusi või tingimusi, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust Ettevõtte jätkusuutlikkuses. Kui me järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infore, mis on selle kohta avalikustatud raamatupidamise aastaaruandes, või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused tuginevad audiitori aruande kuupäevani kogutud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski põhjustada Ettevõtte tegevuse jätkumise lõppemist;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab toimunud tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame infot nendega, kelle ülesandeks on Ettevõtte valitsemine, muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning oluliste auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas auditi käigus tuvastatud oluliste sisekontrollisüsteemi puuduste kohta.

AS PricewaterhouseCoopers



Kristi Ziugov
Vandeaudiitor, litsents nr 650



Sirli Krikk
Vandeaudiitor, litsents nr 683

11. märts 2024
Tallinn, Eesti

Kasumi jaotamise ettepanek

Swedbank Investeeringimisfondid AS juhatus teeb ettepaneku jaotada 2023. aasta puhaskasum 1 966 003 eurot ja eelmiste perioodide jaotamata kasum summas 5 665 352 eurot, kokku 7 631 355 eurot, järgnevalt:

EUR	2023
Swedbank Investeeringimisfondid AS puhaskasum 31.12.2023 lõppenud aruandeaastal	1 966 003
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	5 665 352
Jaotamata kasum kokku	7 631 355
Dividendidena maksta	-600 000
Jaotamata kasumi saldo	7 031 355

11. märts 2024



Age Petter

Juhatuse esimees

Müügitulu jaotus vastavalt EMTAK klassifikaatorile

Ettevõtte müügitulu jagunes aruandeaastal vastavalt EMTAK klassifikaatorile alljärgnevalt:

EUR	2023
Investeeringimisfondide valitsemistasud, kood 66301	10 554 967
Osakute väljalaske- ja tagasivõtmistasud, kood 66301	57 321
Väärtpaberiportfellide valitsemistasud, kood 66301	275 803
Muu teenustasutulu, kood 66301	594 750
Kokku	11 482 841

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Fondide valitsemine	66301	11482841	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 8881336
Faks	+372 6131636
E-posti aadress	funds@swedbank.ee