

Swedbank Investeerimisfondid AS

Majandusaasta aruanne 2024

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 2024 – 31. detsember 2024
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

2024. aasta oli Swedbank Investeerimisfondid ASi („SIF“ või „ettevõtte“) jaoks positiivne aasta.

Pensionifondide tootluse head tulemust toetas globaalsete aktsiaturgude tugev aasta. Tegime muudatusi oma portfellides märtsi alguses, mil tõstsite aktsiate osakaalu mitmes fondis ning piirkondlikus vaates liikusime rohkem USA aktsiatesse. See tasus ennast ära. Tehisintellektiga seotud ettevõtete aktsiatel läks hästi ning need avaldasid positiivset mõju ka meie portfellidele. Jätkame ka sel aastal investeerimisteemade monitoorimist, et leida parimad tootlusevõimalused oma klientide jaoks.

Väga tugevaks tunnustuseks peame ka oma klientide usaldust. Kõik selle aasta kolm vahetusperioodi pensioni teises sambas lõppesid meile positiivselt nii rahavoos kui klientide arvus. Meie fonde valisid kliendid kõikide konkurentide juurest. Panustame kliendikommunikatsioonis sisulisele nõustamisele ning soovime, et klient saaks teha oma valiku kaalutletult ja põhjaliku info pealt. 2024. aasta lõpu seisuga kogub Swedbanki teise pensionisamba fondides rohkem kui 227 tuhat klienti, mis on samas suurusjärgus eelmise aastaga. 2022. aastal turule toodud elutsüklifondid on leidnud oma koha turul ning ka kõige nooremale vanusegrupile, so aastatel 2000-2009 sündinud inimesed, mõeldud fond kasvab kenasti nii kliendarvult kui varade mahult. Praegune pensionifondide tooteportfell on SIFil piisavalt laialdane, et endale sobiva fondi leiavad erinevate soovidega kliendid.

2024. aastal said pensioni teises sambas koguvad inimesed hakata esitama avaldusi enda panuse suurendamiseks 4% või 6%ni. Antud võimalust kasutas üle turu rohkem kui 74 tuhat inimest. See näitab, et usk pensionisüsteemi on olemas ning teadlikkus pensioniks kogumise olulisusest kasvab.

Pensioni kolmanda samba turg jätkas 2024. aastal kasvutrendi. Kogu pensioni kolmanda samba turu hallatavate varade maht kasvas aasta jooksul 45%. Swedbanki fondides kogub kolmandasse sambasse rohkem kui 68 tuhat klienti, mis on ligi 10% rohkem kui eelmisel aastal.

Sel aastal uurisime taas klientidelt, millised on nende ootused pensionifondidele jätkusuutlikkuse võtmes. Hea meel on tõdeda, et inimesed on võtnud aega selle teemaga tutvumiseks, 75% vastanutest kinnitas, et nende jaoks on oluline investeringute tegemisel jätkusuutlikkuse aspektidega arvestamine. Eelkõige toodi välja looduskaitse, tervishoiusektor, kliimamuutustega võitlemine ning kohaliku majanduse toetamine. Kõik Swedbanki pensionifondid võtavad investeringute tegemisel arvesse jätkusuutlikkuse aspekte. Oleme valinud ühtse tee kõikide fondide jaoks ja jätkame sama strateegiaga ka edasi.

Lisaks pensionifondidele valitseb SIF ka Swedbank Venemaa Aktsiafondi. 2024. aasta juunis alustasime fondi likvideerimist ja septembris tegime esimese väljamakse osakuomanikele. Alates 2022. aasta Venemaa sissetungist Ukrainasse on fondi osakutehingud ning puhaskäivituse arvutamine olnud peatatud ja fondi likvideerimine kestab maksimaalselt detsembrini 2025.

Ettevõtte jätkas 2024. 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 2024 aastal keskmiselt 12 inimest. Ettevõtte nõukogus toimus üks muudatus: 2024 detsembrikuus lõppesid Olavi Lepa volitused. Ettevõtte juhatuses muudatusi ei toimunud.

SIFI 2024. aruandeaasta kasum oli 2,8 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	31.12.2024	31.12.2023
Omavahendid	10 371 181	8 970 632
Omavahendite nõue pensionifondi valitsejale	5 336 204	5 227 983
Omavahendite ülejääk	5 034 977	3 742 649

Finantssuhtarvud

Suhtarv	Arvutamisel kasutatud valem	2024	2023
Omakapitali rentaablus (ROE)	Puhaskasum (-kahjum)/ Omakapital kokku	21%	18%
Varade rentaablus (ROA)	Puhaskasum (-kahjum)/ Varad kokku	19%	16%
Kulude ja tulude suhe	Tegevuskulud / (Teenustasutulu - Teenustasukulu + Muud äritulud - Muud ärikulud)	63%	71%

Age Petter

Juhatuse esimees

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

EUR	Lisa	31.12.2024	31.12.2023
Varad			
Raha ja raha ekvivalendid	9	2 333 562	1 290 093
Nõuded ja ettemaksed		1 647 533	1 222 154
Nõuded klientide vastu	9	1 278 542	925 594
Muud nõuded		368 991	296 560
Finantsinvesteeringud		10 696 168	9 704 400
Valitsetavate fondide osakud	2	10 674 652	9 681 403
sh kohustuslikud pensionifondid		10 434 542	9 361 273
sh vabatahtlikud pensionifondid		240 110	320 130
Muud finantsinvesteeringud	2	21 516	22 997
Varad kokku		14 677 263	12 216 647
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Võlad ja ettemaksed	3	1 489 895	1 280 012
Võlad töövõtjatele		30 663	39 379
Maksuvõlad		58 637	57 372
Muud võlad		1 400 595	1 183 261
Kohustused kokku		1 489 895	1 280 012
Omakapital		13 187 368	10 936 635
Aktiivkapital	5	3 004 800	3 004 800
Kohustuslik reservkapital		300 480	300 480
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		7 065 901	5 665 352
Aruandeperioodi kasum		2 816 187	1 966 003
Omakapital kokku		13 187 368	10 936 635
Kohustused ja omakapital kokku		14 677 263	12 216 647

Kasumiaruanne

EUR	Lisa	2024	2023
Teenustasutulu	6	13 662 935	11 482 841
Teenustasukulu	6	-10 283 180	-8 753 701
Finantstulud ja -kulud		1 656 954	1 162 251
Intressitulud	9	33 240	126
Finantsinvesteeringute väärtuse muutus	2	1 609 332	1 145 228
Kasum finantsinvesteeringute realiseerimisest	2	14 382	16 897
Tegevuskulud		-2 122 928	-1 977 888
Palgakulu	8	-782 354	-714 613
Sotsiaal- ja töötuskindlustusmaksud	8	-246 975	-227 224
Mitmesugused tegevuskulud	7	-1 093 599	-1 036 051
sh reklaamikulu		-2 589	-2 564
Muud äritulud	9	80	52 500
Kasum enne tulumaksustamist		2 913 861	1 966 003
Tulumaks	4	-97 674	0
Aruandeperioodi puhaskasum		2 816 187	1 966 003

Rahavoogude aruanne

EUR	Lisa	2024	2023
Rahavood äritegevusest			
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksustamist		2 913 861	1 966 003
Makstud tulumaks		-97 674	0
Korrigeerimised:			
Finantsinvesteeringute väärtuse muutus	2	-1 609 332	-1 145 228
Kasum/kahjum finantsinvesteeringute müügist		-17 522	-18 780
Intressitulud	9	-33 240	-126
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus		-425 379	-150 407
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus		244 428	200 962
Rahavood äritegevusest kokku		975 142	852 424
Rahavood investeerimistegevusest			
Väärtpaberite müük	2	1 341 094	396 973
Väärtpaberite soetamine	2	-706 007	-822 687
Laekunud intressid	9	33 240	126
Rahavood investeerimistegevusest kokku		668 327	-425 588
Rahavood finantseerimistegevusest			
Makstud dividendid		-600 000	0
Rahavood finantseerimistegevusest kokku		-600 000	0
Rahavood kokku		1 043 469	426 836
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		1 290 093	863 257
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		2 333 562	1 290 093

Omakapitali muutuste aruanne

EUR	Aktsia- kapital	Kohustuslik reserv- kapital	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	Kokku
31. detsember 2022	3 004 800	300 480	5 669 514	8 974 794
Tulemustasuprogrammi aktsiaõiguste väärtuse korrigeerimine õiglasesse väärtusesse arvelduspäeval*	0	0	-14 545	-14 545
Aktsiapõhine tulemustasu- programm	0	0	10 383	10 383
Aruandeperioodi kasum	0	0	1 966 003	1 966 003
31. detsember 2023	3 004 800	300 480	7 631 355	10 936 635
Makstud dividendid	0	0	-600 000	-600 000
Tulemustasuprogrammi aktsiaõiguste väärtuse korrigeerimine õiglasesse väärtusesse arvelduspäeval*	0	0	-3 414	-3 414
Aktsiapõhine tulemustasu- programm	0	0	37 960	37 960
Aruandeperioodi kasum	0	0	2 816 187	2 816 187
31. detsember 2024	3 004 800	300 480	9 882 088	13 187 368

*Seoses tulemustasuprogrammi Eken väljamaksega töötajatele kanti 2024. aastal summa 3 414 eurot ja 2023. aastal summa 14 545 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 investeeringimisfondide 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. 2024. 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 kauplemissesmärgil 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 saldosid ja üleöödeposiite.

Nõuded klientide vastu

Bilansikirjel „Nõuded klientide vastu“ on kajastatud peamiselt nõuded pensionifondide 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“. Väärtpaberite müügil arvutatakse realiseeritud kasum/kahjum müügihinna ja eelmise aruandeperioodi lõpu õiglase väärtuse vahena ja kajastatakse real „Kasum 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.

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 2024 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 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
Soetamine (soetushinnas)	706 007	0	706 007
Müük (müügihinnas)	-1 337 094	-4 000	-1 341 094
Müügikasum/kahjum	17 137	386	17 523
Õiglase väärtuse muutus	1 607 199	2 133	1 609 332
31. detsember 2024	10 674 652	21 516	10 696 168

Lisa 3. Võlad ja ettemaksed

EUR	31.12.2024	31.12.2023
Võlad töövõtjatele	30 663	39 379
Puhkusetasude reserv	30 663	39 379
Maksuvõlad	58 637	57 372
Käibemaks	19 991	24 917
Ettevõtte tulumaks	497	316
Sotsiaalmaks	22 922	19 290
Üksikisiku tulumaks	12 754	10 754
Töötuskindlustusmakse	1 135	959
Kogumispensioni makse	1 338	1 136
Muud võlad	1 400 595	1 183 261
Võlad seotud osapooltele*	1 278 026	1 133 364
Võlad tarnijatele	122 569	49 897
Võlad ja ettemaksed kokku	1 489 895	1 280 012

*Täiendav informatsioon on esitatud raamatupidamise aastaaruande lisan 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 2024. aastal 20/80 väljamakselt.

Vastavalt tulumaksuseaduse muudatusele kehtis alates 2019. aastast kuni 31.12.2024 regulaarselt makstavatele dividendidele soodsam maksumäär. Üldine maksumäär dividendidelt ning muudelt kasumieraldistelt oli 20% ja kalendriaastas jaotatud kasum, mis on eelmise kolme kalendriaasta keskmisest jaotatud kasumist väiksem või sellega võrdne, maksustati 14%-lise maksumääraga. Alates 2025. aastast on dividende tulumaksumäär 22/78.

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 fondi emissioone, mis avaldaksid mõju tingimusliku tulumaksu arvutamisele juhul, kui ettevõtte otsustaks vähendada aktsiakapitali.

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2024 moodustas 9 882 088 eurot. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis kaasneks kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena on 2 174 059 eurot. Seega oleks netodividendidena võimalik välja maksta 7 708 029 eurot. 2024. aastal maksti dividende 600 000 eurot, millelt tasuti tulumaksu 97 674 eurot. Alates 1. jaanuarist 2026 rakendub 2% julgeolekumaks residendist äriühingu majandusaasta kasumile enne tulumaksustamist.

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 2024 ja 31. detsember 2023 on Ettevõtte aktsiakapital 3 004 800 eurot, mis jaguneb 46 950 aktsiaks nimiväärtusega 64 eurot aktsia kohta.

Lisa 6. Teenustasude aruanne

EUR	2024	2023
Teenustasutulu		
Investeeringisfondide valitsemistasud	12 694 968	10 554 967
Kohustuslike pensionifondide valitsemistasud	10 343 092	8 608 064
Vabatahtlike pensionifondide valitsemistasud	2 351 876	1 782 338
Muude investeeringisfondide valitsemistasud	0	164 565
Osakute tagasivõtmistasud	66 949	57 321
Vabatahtlike pensionifondide osakute tagasivõtmistasud	66 949	57 321
Väärtpaberiportfellide valitsemistasud	307 801	275 803
Muu teenustasutulu	593 217	594 750
Teenustasutulu kokku	13 662 935	11 482 841
Teenustasukulu		
Fondiosakute ja väärtpaberiportfelli valitsemisteenuse vahendustasud	8 437 030	7 149 477
Kohustuslike pensionifondide vahendustasud	6 713 719	5 782 619
Vabatahtlike pensionifondide vahendustasud	1 566 729	1 209 526
Muude investeeringisfondide vahendustasud	0	24 491
Väärtpaberiportfelli valitsemisteenuse vahendustasud	156 582	132 841
Kohustuslike pensionifondide depootasud	1 286 070	1 035 436
Registripidajale makstavad teenustasud	44 597	46 858
Registripidajale makstavad hooldustasud	160 883	139 398
Muu teenustasukulu	354 600	382 532
Teenustasukulu kokku	10 283 180	8 753 701

Lisa 7. Mitmesugused tegevuskulud

EUR	2024	2023
Muud sisseostetud kaubad ja teenused	351 346	335 213
Juhtimis- ja professionaalsed teenused	247 087	264 188
Finantsinspektsiooni tasu	199 617	171 855
Tagatisfondi maksed pensionikaitse osafondi	83 544	68 701
Audiitorkulud	72 436	66 662
IT kulud	69 868	60 172
Ruumide rent	40 682	42 539
Koolitus- ja lähetuskulud	20 064	18 829
Muud kulud	8 955	7 892
Mitmesugused tegevuskulud kokku	1 093 599	1 036 051

Lisa 8. Personalikulud

Töötasu ja tulemustasu programmi kulu*

EUR	2024	2023
Palgakulu	782 354	714 613
Sotsiaal- ja töötuskindlustusmaksud	246 975	227 224
Kokku	1 029 329	941 837
sh tulemustasu programmi kulud koos maksudega	44 904	36 499
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	12	12

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

Töötajatele ja juhatuse liikmetele kokku tehti 2024. ja 2023. aastal tulemustasu programmist Eken väljamakseid vastavalt 540 ja 2 288 Swedbank AB aktsiat turuväärtusega 10 358 eurot ja 40 660 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 2024. 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 väärtpaperikontole 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 (2021, 2022, 2023 ja 2024). Programm loetakse lõppenuks töötajale aktsiate täielikul ülekandmisel. 2024. aastal kanti töötajatele üle 2020. aasta 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 tütaretevõtjat, emaettevõtjat, teisi samasse kontserni kuuluvaid ettevõtteid, valitsetavaid pensioni- ja investeerimisfonde, nõukogu ja juhatuse liikmeid, nende pereliikmeid 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 2024 ja 31. detsember 2023

EUR	31.12.2024	31.12.2023
Nõuded seotud osapooltele		
Raha ja raha ekvivalendid	2 333 562	1 290 093
Teised grupi ettevõtted	2 333 562	1 290 093
Nõuded ja ettemaksed	1 278 542	925 594
Valitsetavad pensionifondid	1 227 783	895 184
Teised grupi ettevõtted	50 759	30 410
Nõuded seotud osapooltele kokku	3 612 104	2 215 687
Võlad seotud osapooltele		
Võlad ja ettemaksed	1 278 026	1 133 364
Emaettevõtja	617 907	672 222
Teised grupi ettevõtted	624 941	461 142
Valitsetavad pensionifondid	35 178	0
Võlad seotud osapooltele kokku	1 278 026	1 133 364

Seotud osapooltega 2024. ja 2023. aastal toimunud tehingud

EUR	2024	2023
Teenustasutulu	13 595 986	11 425 521
Valitsetavad pensionifondid	12 694 967	10 554 968
Teised grupi ettevõtted	901 019	870 553
Teenustasukulu	9 144 419	7 687 975
Emaettevõtja	2 699 582	2 443 336
Valitsetavad pensionifondid	134 188	0
Teised grupi ettevõtted	6 310 649	5 244 639
Tegevuskulud	301 251	313 331
Teised grupi ettevõtted	301 251	313 331
Intressitulud	33 240	126
Teised grupi ettevõtted	33 240	126
Kahjum finantsinvesteeringute realiseerimisest	-2 686	-1 735
Teised grupi ettevõtted	-2 686	-1 735
Muud äritulud	0	52 500
Emaettevõtja	0	52 500

Lisaks kompenseeriti valitsetavatele pensionifondidele alusfondide ja tehingukulusid summas 630 770 eurot ja 633 031 eurot vastavalt 2024. ja 2023. aastal.

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

EUR	2024	2023
Makstud töötasud	230 682	207 652

*Juhatuse liikmed osalevad sarnaselt ülejäänud töötajatele grupiüleses aktsiapõhise tasustamise programmis Eken ning 2024. ja 2023. aastal tehtud tulemustasu väljamaksed sisalduvad tabelis esitatud makstud tasude summas.

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

Lisa 10. Kohustuslike pensionifondide valitsemise aruanne

EUR	2024	2023
Teenustasutulu	10 343 092	8 608 064
Valitsemistasud	10 343 092	8 608 064
Teenustasukulu	-4 054 450	-3 475 730
Depootasud	-1 286 070	-1 035 436
sh depootasud seotud osapooltele	-1 064 191	-870 536
Registripidaja tasud	-157 244	-140 538
Muu teenustasukulu	-2 611 136	-2 299 756
sh muu teenustasukulu seotud osapooltega	-2 607 350	-2 299 369
Tööjõukulud ja mitmesugused tegevuskulud	-5 318 202	-4 620 254
Tööjõukulud	-451 012	-409 295
Järelevalvetasud	-179 574	-162 555
Tagatisfondi tasud	-83 494	-68 501
Nõustamis-, müügi-, turundus- ja reklaamikulud*	-4 106 816	-3 487 036
sh nõustamis-, müügi-, turundus- ja reklaamikulud seotud osapooltega	-4 105 522	-3 485 758
Muud tegevuskulud	-497 306	-492 867
sh muud tegevuskulud seotud osapooltega	-233 538	-231 983
Äritulem	970 440	512 080
Finantstulud ja -kulud	1 592 645	1 145 228
Aruandeperioodi tulem enne tulumaksustamist	2 563 085	1 657 308
Tulumaks	-66 578	0
Aruandeperioodi tulem pärast maksustamist	2 496 507	1 657 308

*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.

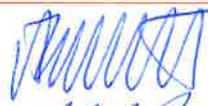
* * *

Juhatus allkirjad majandusaasta aruandele

Juhatus on koostanud Swedbank Investeeringimisfondid AS tegevusaruande ning raamatupidamise aastaaruande 31. detsembril 2024 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 juhatuse poolt.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Age Petter	fondivalitseja juhatuse esimees		12.03.2025
Meelis Hint	fondivalitseja juhatuse liige		12.03.2025

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Swedbank Investeerimisfondid Aktsiaseltsi aktsionärile

Meie arvamus

Meie arvates kajastab raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Swedbank Investeerimisfondid Aktsiaseltsi (Ettevõtte) finantsseisundit seisuga 31. detsember 2024 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Mida me auditeerisime

Ettevõtte raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- bilanssi seisuga 31. detsember 2024;
- 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 alus meie arvamuse avaldamiseks.

Sõltumatus

Oleme Ettevõttest sõltumatud kooskõlas Rahvusvahelise Arvestusekspertide Eetikakoodeksite 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, 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.

Kui enne sõltumatu vandeaudiitori aruande kuupäeva saadud tegevusaruande või muu informatsiooni osas tehtud töö põhjal järeldame, et tegevusaruandes või muus informatsioonis on oluline väärkajastamine, oleme kohustatud selle tõsiasja avaldama. Meil ei ole sellega seoses midagi välja tuua.

Juhatuse 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 infole, 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

12. märts 2025
Tallinn, Eesti

Kasumi jaotamise ettepanek

Swedbank Investeeringimisfondid AS juhatus teeb ettepaneku jaotada 2024. aasta puhaskasum **2 816 187** eurot ja eelmiste perioodide jaotamata kasum summas 7 065 901 eurot, kokku **9 882 088** eurot, järgnevalt:

EUR	2024
Swedbank Investeeringimisfondid AS puhaskasum 31.12.2024 lõppenud aruandeaastal	2 816 187
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	7 065 901
Jaotamata kasum kokku	9 882 088
Dividendidena maksta	-2 500 000
Jaotamata kasumi saldo	7 382 088

12. märts 2025

Age Petter

Juhatuse esimees

Müügitulu jaotus vastavalt EMTAK klassifikaatorile

Ettevõtte müügitulu jagunes aruandeaastal vastavalt EMTAK klassifikaatorile alljärgnevalt:

EUR	2024
Investeeringimisfondide valitsemistasud, kood 66301	12 694 968
Osakute väljalaske- ja tagasivõtmistasud, kood 66301	66 949
Väärtpaberiportfellide valitsemistasud, kood 66301	307 801
Muu teenustasutulu, kood 66301	593 217
Kokku	13 662 935

Aruande kinnitused

Aruande lõpetamise kuupäev on: 12.03.2025

Swedbank Investeerimisfondid Aktsiaselts (registrikood: 10194399) 01.01.2024 - 31.12.2024 imporditud majandusaasta aruande dokumendi õigsust on kinnitanud:

Kinnitaja nimi	Kinnitaja roll	Kinnituse andmise aeg
Meelis Hint	Juhatuse liige	04.04.2025

Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	EMTAK versioon	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Fondide valitsemine	66301	EMTAK 2025	13662935	100.00%	Jah