

Täisteenusliisingu AS

Aastaruanne 2024

Sisukord

Täisteenusliisingu AS üldine teave	3
Juhatuse deklaratsioon	4
Bilanss	6
Kasumiaruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Laenud ja nõuded	13
Lisa 3 Muud nõuded ja ettemaksed	13
Lisa 4 Immateriaalne põhivara	14
Lisa 5 Saadud laenud	14
Lisa 6 Muud kohustised	15
Lisa 7 Aktsiakapital	15
Lisa 8 Muud tulud	15
Lisa 9 Tegevuskulud	16
Lisa 10 Tööjõukulud	16
Lisa 11 Seotud osapooled	17

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	01.01.2024-31.12.2024

Aruandevaluuta on euro (EUR).

Nõukogu liikmed:

Hendrik Roosna
Taimo Murer
Janno Parik
Daniel Moppel

Juhatuse liikmed:

Kristjan Roosna

Juhatuse deklaratsioon

Täisteenusliisingu AS-i juhatus on seisukohal, et:

- käesolevas 2024. majandusaasta aruandes, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest seisuga 31.12.2024, esitatud andmed ja informatsioon on tõene ja terviklik;
- käesolev aruanne kajastab Täisteenusliisingu AS-i finantsseisundit seisuga 31.12.2024, majandustulemust 01.01.2024 – 31.12.2024 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, 30.07.2025

Kristjan Roosna
Juhatuse liige

Tegevusaruanne

Täisteenusliisingu AS pakub maksa hiljem lahendusi ettevõtetele ja avaliku sektori asutustele nende ostu teekonnal.

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

2024.aastal automatiseerisime protsessi, korrastasime kapitali struktuuri ning valmistusime kasvuks. Aastal 2025 on plaanis laiendada kapitalibaasi, kasvatada portfelli ja laiendada strateegilisi partnerlusi pankadega.

2024. aastal arvutas ettevõtte tulud ümber IRR meetodil (efektiivse intressimäära meetodil). Tulevased oodatavad rahavood (sh lepingujärgsed maksed ja laekumised) diskonteeriti lepingu netoinvesteeringu nüüdisväärtusesse ja selle tulemusel korrigeeriti liisingulepingute tulusid, aruandeaasta kasumit ja jaotamata kasumit 2023. aasta osas. Korrigeerimise tulemusena 2023. aasta liisingulepingute tulud kasvasid 172,103 euro võrra.

Ettevõtte põhitegevust iseloomustavad suhtarvud ning nende arvutamise meetodika olid järgmised:

	2024	2023
Puhasrentaabilus	0.18%	-11.05%
ROA	0.05%	-2.95%
ROE	0.11%	-18.44%

Puhasrentaabilus (%) = puhaskasum/intressitulu*100

ROA (%) = puhaskasum/ varad kokku * 100

ROE (%) = puhaskasum/ omakapital kokku* 100

Puhasrentaabilus, ROA ja ROE on kasvanud tulenevalt tulude ümberarvestusest IRR meetodil 2023. ja 2024. aastal.

Aastal 2024 kaasati täiendavat omakapitali 632 503 eurot.

Juhatuse liige,
Kristjan Roosna

Bilanss

Eurodes	Lisa	31.12.2024	31.12.2023
Raha ja pangakontod		8,018	66,321
Laenud ja nõuded	2	982,657	1,089,180
Muud nõuded ja ettemaksed	3	212,652	199,077
Käibevara kokku		1,203,326	1,354,578
Laenud ja nõuded	2	551,641	843,063
Muud nõuded ja ettemaksed	3	85,015	0
Materiaalne põhivara		21,404	16,789
Immateriaalne põhivara	4	278,062	298,836
Põhivarad kokku		936,123	1,158,688
VARAD KOKKU		2,139,449	2,513,266
Saadud laenud lühiajaline	5	703,208	2,014,571
Muud kohustised ja ettemaksed	6	59,161	96,129
Lühiajalised kohustised kokku		762,369	2,110,700
Saadud laenud pikaajaline	5	340,903	0
Pikaajalised kohustised kokku		340,903	0
Kohustised kokku		1,103,272	2,110,700
Aktsiakapital	7	140,000	100,000
Ülekurss		592,503	0
Kohustuslik reservkapital		10,000	10,000
Jaotamata kasum		292,565	366,808
Aruandeperioodi kasum		1,109	-74,242
Omakapital kokku		1,036,177	402,566
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU		2,139,449	2,513,266

Kasumiaruanne

Eurodes	Lisa	31.12.2024	31.12.2023
Liisingulepingute tulud		470,973	569,321
Muud tulud	8	129,909	102,632
Tulud kokku		600,882	671,953
Intrssikulud		-122,824	-167,911
Teenustasu kulud		-3,135	-589
Muud kulud		-43,305	-77,654
Mitmesugused tegevuskulud	9	-204,529	-243,964
Tööjõukulud		-130,099	-124,823
Põhivarade kulum		-70,053	-49,385
Laenude allahindluse kulu		-25,828	-81,869
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu		1,109	-74,242
Aruandeperioodi kasum		1,109	-74,242

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Täisteenusliisingu AS 2024. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimikonna 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 01.01.2024. a. kuni 31.12.2024. a.

Tegemist on väikeettevõtja lühendatud raamatupidamise aastaaruandega. Lisad lehekülgedel 8–16 on raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Aruanne on koostatud eurodes.

Vigade parandused

Eesti finantsaruandluse standarditega vastavuses olemise huvides vaatas Täisteenusliisingu AS üle kulude ja tulude klassifitseerimise ning bilansi lühi ja pikaajalised nõuded. Analüüsi tulemusena muudeti osaliselt lühi ja pikaajaliste nõuete ning tulu- ja kulugruppide klassifitseerimist. Lühiajaliste laenude ja nõuete kirjelt kajastati osa pikaajaliste laenude ja nõuete vastavalt nõuete laekumise tähtajast. Muude teenuste tulud klassifitseeriti ringi vastavalt liisingulepingu tuluks ja muudeks kuludeks. Mitmesugustest tegevuskuludest klassifitseeriti ümber tööjõukulud ja amortisatsioonikulud.

Ettevõtte kajastab tulu finantseerimislepingutest efektiivse intressimäära meetodil (IRR-meetodil), lähtudes rahavoogude diskonteeritud väärtusest kogu lepingu elutsükli jooksul. Tulud arvestatakse vastavalt lepingu netoinvesteeringu jääkväärtusele, mis võib ajas muutuda sõltuvalt põhiosa tagasimaksetest ja laekumistest. Intressitulu ei arvestata laekumata põhiosa ega viiviste pealt. Võrreldavad eelmise aasta tulud on samuti ümber arvestatud efektiivse intressimäära meetodil. Mitmesugustest tegevuskuludest on ümberklassifitseeritud tööjõukulud ja amortisatsioonikulud. Aastasse 2023. on täiendavalt provisjoneeritud nõudeid, mis seisuga 31.12.23 hinnati kui makseraskustes olevad ettevõtted.

Seotud arvestuspõhimõtted on avalikustatud lisa 1.

Eelmise aasta võrdlusandmed 31.12.2023 lõppenud majandusaasta kohta on muudetud, allolev tabel kajastab üksikasjalikku ülevaadet.

Vigade parandused kasumiaruandes ja bilansis:

	2023	muutus	2023 korrigeeritud
Bilanss			
Laenud ja nõuded lühiajaline	2,156,220	-1,067,040	1,089,180
Laenud ja nõuded pikaajaline	0	843,063	843,063
Muud kohustised ja ettemaksed	219,217	-123,088	96,129
Aruandeperioodi kasum	-107,608	33,366	-74,242
Muud nõuded ja ettemaksed	205,077	-6,000	199,077
Jaotamata kasum	507,063	-140,255	366,808
Kasumiaruanne			
Liisingulepingute tulud	397,218	172,103	569,321
Muude teenuste tulud	7,884	-7,884	0
Muud tulu	102,632	0	102,632
Tulud kokku	507,734	164,219	671,953
Muud kulud	-6,065	-71,589	-77,654
Mitmesugused tegevuskulud	-405,417	161,453	-243,964
Tööjõukulud	0	-124,823	-124,823
Laenude allahindluse kulu	-35,360	-46,509	-81,869
Põhivarade kulum	0	-49,385	-49,385

Olulised arvestuspõhimõtted

Raha ja rahalähendid

Rahana kajastatakse nõudmiseni hoiuseid arvelduskontodel ja lühiajalisi deposiite.

Finantsinstrumendid

Laenud ja nõuded

Bilansis real "Laenud ja nõuded" kajastatakse kapitalirendi nõudeid, mille arvestuspõhimõtted on kirjeldatud allpool osas "Rendid".

Rendid

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

Ettevõtte kui rentnik

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

Ettevõtte kui rendileandja

Kapitalirendi alusel väljarenditud vara kajastatakse bilansis nõudena kapitalirenti tehtud netoinvesteeringu summas, millest lahutatakse tehtud allahindlused. Rendileandja netoinvesteering on rendi sisemise intressimääraga diskonteeritud rendileandja brutoinvesteering. Rendileandja brutoinvesteering on kapitalirendi puhul rendimaksete miinimumsumma rendileandja seisukohast pluss rendile antud varade objekti garanteerimata lõppväärtus. Rendi sisemine intressimäär on diskontomäär, millega rendi jõustumise päeval diskonteerides:

(a) rendimaksete miinimumsumma ja

(b) garanteerimata lõppväärtuse nüüdisväärtuse kogusumma võrdub renditava vara õiglase väärtusega koos võimalike esmase otse kulutustega.

Rentnikult saadavad rendimaksed jagatakse kapitalirendi nõude põhiosa tagasimakseteks ja liisingulepingute tuluks. Liisingulepingute tulu jagatakse rendiperioodile nii, et rendileandja tulumäär oleks iga ajahetkel kapitalirendi netoinvesteeringu jäägi suhtes sama.

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

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 mittekiinnipidamine, võlgniku krediidireitingu 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 bilansilises jääkväärtusest korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil juhul, kui allahindlust ei oleks eelnevalt toimunud.

Aruandeperioodil tehtud allahindlused ja eelnevalt alla hinnatud nõuete laekumised kajastatakse netosummana kasumiaruande real "Laenu allahindluse kulu". Nõue allahindluse protsendi määramisel lähtutakse nõuete võlasolevate päevade pikkusest. Nõuded, mille laekumise tõenäosus on 0%, hinnatakse 100% alla.

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 krediidiandjast 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 akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Kui immateriaalse vara kasuliku eluiga ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata, eeldatakse, et kasulik eluiga on 5 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.

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates):

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Transpordivahendid	5-10 aastat
Arvutid ja arvutisüsteemid	4 aastat
Muud masinad ja seadmed	5 aastat

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

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas on indikatsioone, et investeeringu kaetav väärtus võib olla langenud alla tema bilansilise väärtuse. Kui selliseid indikatsioone esineb, viiakse läbi vara väärtuse test.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldis kajastatakse juhul, kui ettevõttel lasub enne aruande kuupäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või faktiline kohustus, kohustise realiseerumine on pigem tõenäoline ja selle summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Eraldis kajastatakse bilansis summas, mis on juhtkonna hinnangu kohaselt aruande kuupäeva 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 usaldusväärset 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 jooksul finantsvara või -kohustise bilansilise väärtuseni. Efektiivse intressimäära arvutamisel hindab ettevõtte rahavooge arvestades finantsinstrumendi kõiki lepingulisi tingimusi, kuid ei arvesta tulevase krediidikahjumeid. Arvutuses arvestatakse kõiki olulisi tasusid, mida lepingupartnerid on maksnud ja mis on sisemise intressimäära lahutamatuks osaks. Kaupmehele makstav kanalitasu tasutakse lepingu sõlmimisel täies mahus ning seejärel periodiseeritakse lepingu eluea jooksul ning kajastatakse liisingulepingute tulu koosseisus. Kui finantsvara või rühm sarnaseid finantsvarasid on vara väärtuse languse tõttu alla hinnatud, kasutatakse neilt tekkivat intressitulu kajastamisel sama intressimäära, millega diskonteeritakse tuleviku rahavoogusid leidmaks vara väärtuse langusest tekkinud kahju.

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

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

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

Ettevõtte tulumaks

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

Alates 01.01.2025 on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 22/78 väljamakstavalt netosummalt. 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 -kohustisi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustist, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel. Maksimaalne tulumaksukohustis, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel, on esitatud aastaaruande lisades.

Seotud osapooled

Ettevõtja 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.
- emaettevõtja

Lisa 2 Laenud ja nõuded

Laenude ja nõuete bruto- ja netoinvesteeringud tähtaegade lõikes

Aastad	Brutoinvesteering	Tulevaste perioodide intressitulu	Netoinvesteering liisingnõuetesse	Allahindlus	Kokku
31.12.2024					
Kuni 1 aasta	1,302,973	-246,254	1,056,719	-74,062	982,657
1 kuni 2 aastat	521,280	-96,203	425,077	-52,114	372,963
2 kuni 3 aastat	185,579	-28,379	157,200	-23,583	133,617
3 kuni 4 aastat	50,890	-6,633	44,257	-6,819	37,438
4 kuni 5 aastat	8,811	-677	8,133	-510	7,623
Kokku	2,069,533	-378,146	1,691,386	-157,088	1,534,298
31.12.2023					
Kuni 1 aasta	1,545,364	-331,127	1,214,237	-125,057	1,089,180
1 kuni 2 aastat	722,914	-137,883	585,031	-35,040	549,991
2 kuni 3 aastat	309,491	-44,716	264,775	-35,327	229,448
3 kuni 4 aastat	71,944	-10,111	61,833	-16,694	45,139
4 kuni 5 aastat	22,442	-1,944	20,497	-2,012	18,485
Kokku	2,672,155	-525,781	2,146,373	-214,130	1,932,243

Lisa 3 Muud nõuded ja ettemaksed

Eurodes	31.12.2024	31.12.2023
Ettemakstud kindlustuse kulud	5,996	6,662
Hankijate ettemaksed	0	268
Laenunõuded	132,572	151,066
Viivisenõuded	17,000	5,808
Muud nõuded lühiajaline	38,059	5,808
Muud nõuded pikaajaline	85,015	0
Ostjatelt laekumata arved	19,025	29,465
Kokku	297,667	199,077

Lisa 4 Immateriaalne põhivara

Eurodes	31.12.2023	Kokku
<u>Tarkvara</u>		
Ostud	124,115	124,115
Amortisatsioonikulu	-47,636	-47,636
Kokku soetusmaksumus	389,054	389,054
Kokku akumulieeritud kulum	-90,218	-90,218
Kokku jääkmaksumus	298,836	298,836
Eurodes	31.12.2024	Kokku
<u>Tarkvara</u>		
Ostud	46,020	46,020
Amortisatsioonikulu	-66,794	-66,794
Kokku soetusmaksumus	435,074	435,074
Kokku akumulieeritud kulum	-157,012	-157,012
Kokku jääkmaksumus	278,062	278,062

Lisa 5 Saadud laenud

Eurodes	31.12.2024	31.12.2023
Arvestatud intress äriühing	0	1,066
Arvestatud intress krediidasutus	1,808	7,900
Saadud laen äriühing	0	329,402
Saadud laen krediidasutus lühiajaline	701,400	1,676,203
Saadud laen krediidasutus pikaajaline	340,903	0
Kokku	1,044,111	2,014,571

Krediidiandja kasuks on panditud kuni krediidi täieliku tagastamiseni krediisaja poolt sõlmitavatest liisingulepingutest tulenevad nõuded krediisaja klientide vastu. Pandiõigus ulatub lisaks tagatiseks oleva nõude põhisumma tasumise nõudele ka intressile ja muudele kõrvalnõuetele. Laenusaja arvelduskontodele on seatud krediidiandja kasuks kontopant ja aktsiapant laenusaja 100% aktsiatele pandilepingu alusel. Saadud krediidasutuse laenu lõpptähtaeg on 25.08.2026.a. ning intressimäär 7%+6 kuu EURIBOR.

Aruandekuupäeva järgselt on laen tagastatud läbi laenu refinantseerimine teise krediidasutuse poolt. Laen refinantseeriti 26.03.2025 ja laenu intressimäär on 7%+6 kuu EURIBOR. Laen lõpptähtaeg on 26.03.2028.

Lisa 6 Muud kohustised

Eurodes	31.12.2024	31.12.2023
Ettemakstud lepingutasu tulud	3,935	7,921
Maksukohustused	12,334	16,559
Muud kohustised	3,555	-2,074
Võlad tarnijatele	30,401	64,622
Võlad töövõtjatele	8,936	9,101
Kokku	59,161	96,129

Lisa 7 Aktsiakapital

Eurodes	31.12.2024	31.12.2023
Aktsiakapital	140,000	100,000
Ülekurs	592,503	0
Aktsiate arv (tk)	10,000	10,000
Aktsiate nimiväärtus (EUR)	10	10

Seisuga 31. detsember 2024 on Täisteenusliisingu jaotamata kasum 293,674 eurot (31.12.2023: 292,566 eurot), mille dividendide väljamaksmisega kaasneks tulumaksukohustus summas 64,608 eurot (31.12.2023: 58,513 eurot). 2024. aastal kaasati täiendavat omakapitali 632,503 eurot, millest 592,503 eurot moodustas ülekurs.

Lisa 8 Muud tulud

Eurodes	31.12.2024	31.12.2023
B2B tehingute tulu	360	500
Kahjujuhtumid (Omavastutus)	2,358	1,782
Leppetrahvide hüvitis	38,228	18,019
Seadmete müük	5,918	290
Varade väljaostu tulu	83,045	82,041
Kokku	129,909	102,632

Lisa 9 Tegevuskulud

Eurodes	31.12.2024	31.12.2023
Bürookulud	-19,783	-22,229
Ebat laekuvad arved	0	-6,000
IT-kulud	-17,736	-18,385
Juriidilised kulud ja konsultatsioon	-67,847	-82,746
Muud kulud	-36,337	-39,966
Sisseostetud teenuste kulud	-62,226	-74,610
Turunduskulud	-600	-28
Kokku	-204,529	-243,964

Lisa 10 Tööjõukulud

Eurodes	31.12.2024	31.12.2023
Muud	10	-663
Palgakulu	-97,256	-92,795
Sotsiaalmaksud	-32,853	-31,365
Keskmine töötajate arv majandusaastal	3	3
Tööjõukulud kokku	-130,099	-124,823

Lisa 11 Seotud osapooled

Ettevõtete Finantseerimise OÜ on seisuga 31.12.2024 Täisteenusliisingu AS emaettevõte.

Eurodes	31.12.2024	31.12.2023
Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga		
<u>Tegev-ja kõrgema juhtkonnaga ning nende lähedaste pereliikmetega seotud ettevõtted</u>		
Muud nõuded	45,683	50,211
<u>Tegev-ja kõrgema juhtkonnaga seotud ettevõtted</u>		
Hankijatele tasumata arved	6,451	24,363
<u>Emaettevõte</u>		
Muud nõuded	85,015	0
Eurodes	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2023-31.12.2023
<u>Tegev-ja kõrgema juhtkonnaga seotud ettevõtted</u>		
Ost	68,408	104,386
Müük	1,554	32
<u>Emaettevõte</u>		
Ost	44,262	65,867
Müük	0	0
Antud laenud	305 671	0
Antud laenude tagasimaksud	-220 656	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud olid 2024. aastal 23,091 eurot (31.12.2023: 23,182 eurot)

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.07.2025

Täisteenusliisingu AS (registrikood: 14028999) 01.01.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruande andmete õigsust on digitaalselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KRISTJAN ROOSNA	Juhatuse liige	30.07.2025

Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Täisteenusliisingu AS aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud Täisteenusliisingu AS (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2024 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet. Raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 6-17.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2024 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu asjaolu

Täisteenusliisingu AS-i 2023. aasta raamatupidamise aastaaruande kohta ei viidud läbi auditit, vaid ülevaatus, mille kohta eelmine audiitor väljastas 27.06.2024 modifitseerimata kokkuvõtte.

Muu informatsioon

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

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon lahknab oluliselt raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

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

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

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

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

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

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

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

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie

arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;

- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;

- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;

- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;

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

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Robert Pirk

Vandeaudiitori number 697

OÜ E-Audit

Auditoorettevõtja tegevusloa number 41

Teguri tn 51, Tartu linn, Tartu linn, Tartu maakond, 50107

31.07.2025

Audiitorite digitaalallkirjad

Täisteenusliisingu AS (registrikood: 14028999) 01.01.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ROBERT PIRK	Vandeaudiitor	31.07.2025

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	EMTAK versioon	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	EMTAK 2025	627428	100.00%	Jah