

Täisteenusliisingu AS

Aastaruanne 2025

Sisukord

Täisteenusliisingu AS üldine teave

Juhatuse deklaratsioon

Bilanss

Kasumiaruanne

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Lisa 2 Laenud ja nõuded

Lisa 3 Muud nõuded ja ettemaksed

Lisa 4 Immateriaalne põhivara

Lisa 5 Saadud laenud

Lisa 6 Muud kohustised

Lisa 7 Aktsiakapital

Lisa 8 Muud tulud

Lisa 9 Tegevuskulud

Lisa 10 Tööjõukulud

Lisa 11 Seotud osapooled

Täisteenusliisingu AS üldine teave

Ärinimi

Aadress

Registreerimise kuupäev

Registrikood

Käibemaksukohustuslase number

Telefon

E-mail

Täisteenusliisingu AS

Veskiposti tn 2, Kesklinna linnaosa, Tallinn, Harju maakond 10138

08.04.2016

14028999 (EV äriregister)

EE101875516

+372 600 8855

teenusliising@teenusliising.ee

01.01.2025-31.12.2025

Aruandeperiood

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 2025. majandusaasta aruandes, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest seisuga 31.12.2025, esitatud andmed ja informatsioon on tõene ja terviklik;
- käesolev aruanne kajastab Täisteenusliisingu AS-i finantsseisundit seisuga 31.12.2025, majandustulemust 01.01.2025 – 31.12.2025 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 ettevõte.

Tallinn, 30.07.2025

Kristjan Roosna
Juhatuse liige

Tegevusaruanne

Ülevaade põhitegevusest

Täisteenusliisingu AS pakub ettevõtetele ja avaliku sektori asutustele „maksa hiljem“ lahendusi nende ostuteekonnal. Ettevõtte missioon on aidata müügipartneritel rohkem müüa, muutes vajalike varade soetamise klientide jaoks lihtsamaks ja kättesaadavamaks. Klient valib vajaliku seadme, mille ettevõtte soetab partnerilt ja annab kasutusse tähtajalise lepingu alusel kindla maksegraafikuga. Vara jääb ettevõtte omandisse kuni lepingu tähtaja lõpuni ja toimib kogu perioodi vältel tagatisena. Põhituluallikaks on liisingulepingute intressi- ja teenustulu.

Olulised sündmused 2025. majandusaastal

2025. majandusaasta keskmes oli kapitalistruktuuri ja rahastusbaasi tugevdamine. Ettevõtte pikendas rahastusstruktuuri, asendades lühiajalise pangakohustuse suures osas pikaajalisega (pikaajaline pangafinantseering kasvas 870 191 euron, lühiajaline vähenes 62 301 euron), mis vähendab refinantseerimis- ja likviidsusriski. Rahastusbaasi mitmekesistati, kaasates lisaks pangalaenule 478 000 eurot võlakirjade kaudu. Ettevõtte rahaline puhver kasvas 8 018 eurolt 266 732 euron, ning jätkati investeerimist tehnoloogiaplatformi ja protsesside automatiseerimisse. Liisinguportfelli hallati teadlikult ja kvaliteedikeskselt.

Finantstulemused

2025. aastal keskendus ettevõtte portfelli kvaliteedile ja kasumlikkusele. Kulubaasi olulise vähendamise tulemusel (mitmesugused tegevuskulud vähenesid 204 529 eurolt 106 070 euron) kasvas aruandeperioodi puhaskasum 1 109 eurolt 9 324 euron. Liisingulepingute tulud olid 434 200 eurot, peegeldades portfelli valikulist ja kvaliteedikeskset juhtimist.

Ettevõtte põhitegevust iseloomustavad suhtarvud ning nende arvutamise meetodika olid järgmised:

	2025	2024
Puhasrentaablus	1.97%	0.18%
ROA	0.37%	0.05%
ROE	0.89%	0.11%

Puhasrentaablus (%) = puhaskasum/intressitulu*100

ROA (%) = puhaskasum/ varad kokku * 100

ROE (%) = puhaskasum/ omakapital kokku* 100

Puhasrentaablus, ROA ja ROE on 2025. aastal kasvanud tulenevalt kulude vähendamisest.

Riskijuhtimine

Liisinguportfell on tagatud renditavate varade ja lepinguliste nõuetega. Krediidiriski maandamiseks hinnatakse nõuete väärtust regulaarselt ning allahindlusi kajastatakse võlgnevuse päevade alusel. Likviidsus- ja intressiriski maandavad pikaajalisele rahastusele üleminek ja mitmekesistatud rahastusbaas.

Jätakuvalt tegutsemine

Juhatuse hinnangul on Täisteenusliisingu AS jätkuvalt tegutsev ettevõtte ning aruanne on koostatud jätkuvuse printsiibist lähtudes.

Eeldatavad arengusuunad 2026. aastal

2026. aastal kavatseb ettevõtte kasvatada liisinguportfelli tugevdatud kapitalibaasil, laiendada strateegilisi partnerlusi pankade ja müügipartneritega, jätkata rahastusbaasi mitmekesistamist ning arendada tehnoloogiaplatformi ja protsesse.

Juhatuse liige,
Kristjan Roosna

Bilanss

Eurodes	Lisa	31.12.2025	31.12.2024
Raha ja pangakontod		266,732	8,018
Laenud ja nõuded	2	869,234	982,656
Muud nõuded ja ettemaksed	3	424,069	212,652
Käibevara kokku		1,560,035	1,203,326
Laenud ja nõuded	2	524,491	551,642
Muud nõuded ja ettemaksed	3	150,000	85,015
Materiaalne põhivara		18,672	21,404
Immateriaalne põhivara	4	293,094	278,062
Põhivarad kokku		986,257	936,123
VARAD KOKKU		2,546,292	2,139,449
Saadud laenud lühiajaline	5	72,995	703,208
Muud kohustised ja ettemaksed	6	79,605	59,161
Lühiajalised kohustised kokku		152,600	762,369
Saadud laenud pikaajaline	5	1,348,191	340,903
Pikaajalised kohustised kokku		1,348,191	340,903
Kohustised kokku		1,500,791	1,103,272
Aktsiakapital	7	140,000	140,000
Ülekurss		592,503	592,503
Kohustuslik reservkapital		10,000	10,000
Jaotamata kasum		293,674	292,565
Aruandeperioodi kasum		9,324	1,109
Omakapital kokku		1,045,501	1,036,177
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU		2,546,292	2,139,449

Kasumiaruanne

Eurodes	Lisa	31.12.2025	31.12.2024
Liisingulepingute tulud		434,200	470,973
Muud tulud	8	39,176	129,909
Tulud kokku		473,376	600,882
Intressikulud		-131,746	-122,824
Teenustasu kulud		-669	-3,135
Muud kulud		-17,156	-43,305
Mitmesugused tegevuskulud	9	-106,070	-204,529
Tööjõukulud		-132,598	-130,099
Põhivarade kulum		-41,758	-70,053
Laenude allahindluse kulu		-34,055	-25,828
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu		9,324	1,109
Aruandeperioodi kasum		9,324	1,109

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Täisteenusliisingu AS 2025. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Majandusaasta alguseks on 1. jaanuar ja lõpp 31. detsember; arvnäitajad on esitatud eurodes kui ei ole näidatud teisiti. Aruandega kaetud ajavahemik on 01.01.2025. a. kuni 31.12.2025. a.

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

Aruanne on koostatud eurodes.

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 intressikuluks 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 rendimaksud 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 mittekinnipidamine, võlgniku krediitdireitingu langus või on ettevõttel andmeid, mis viitavad finantsvarade grupist tulevikus eeldatavasti laekuvate rahavoogude vähenemisele alates nende esmasest kajastamisest, kuigi seda vähenemist ei saa seostada ühegi gruppi kuuluva individuaalse finantsvaraga. Sellised andmed hõlmavad võlgnike maksekäitumise ebasoodsaid muutusi (nt edasilükatud maksete arvu suurenemine), või majanduskeskkonna üldist halvenemist, mis võib mõjutada võlgnike maksevõimet (nt töötuse taseme tõus; laenu tagatiste väärtuse langus; võlgnike poolt kasutatava tooraine hinna tõus või valmistoodangu hinna langus).

Allahindluse suurus on laenu või liisingnõude bilansilise ja selle eeldatavalt kaetava väärtuse vahe (kaasa arvatud garantiidest ja tagatistest laekuvad summad) nüüdisväärtus diskonteerituna efektiivse intressimääraga. Juhul, kui eelnevalt alla hinnatud korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade väärtus järgnevatel perioodidel taas tõuseb, tühistatakse varasem allahindlus kuni summani, mis on madalam finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtusest ja bilansilisest jääkväärtusest korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil juhul, kui allahindlust ei oleks eelnevalt toimunud.

Aruandeperioodil tehtud allahindlused ja eelnevalt alla hinnatud nõuete laekumised kajastatakse netosummana kasumiaruande real "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 krediitiasutustelt saadud summad.

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

Immateriaalne põhivara

Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Kui immateriaalse vara kasulikkude eluiga ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata, eeldatakse, et kasulik eluiga on 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 usaldusväärsetl 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 nüüdisväärtuse 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 usaldusväärsetl 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 väärtuses 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
31.12.2025					
Kuni 1 aasta	1,249,729	-235,037	1,014,692	-145,458	869,234
1 kuni 2 aastat	431,574	-93,455	338,119	-29,015	309,104
2 kuni 3 aastat	199,411	-33,312	166,099	-13,619	152,480
3 kuni 4 aastat	59,814	-7,902	51,912	-2,783	49,129
4 kuni 5 aastat	14,818	-773	14,045	-267	13,778
Kokku	1,955,346	-370,479	1,584,867	-191,142	1,393,725
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

Lisa 3 Muud nõuded ja ettemaksed

Eurodes	31.12.2025	31.12.2024
Ettemakstud kindlustuse kulud	5,803	5,996
Laenunõuded	289,621	132,572
Viivisenõuded	17,000	17,000
Muud nõuded lühiajaline	41,591	38,059
Muud nõuded pikaajaline	150,000	85,015
Ostjatelt laekumata arved	70,054	19,025
Kokku	574,069	297,667

Lisa 4 Immateriaalne põhivara

Eurodes	31.12.2024	Kokku
<u>Tarkvara</u>		
Ostud	46,020	46,020
Amortisatsioonikulu	-38,303	-38,303
Kokku soetusmaksumus	435,074	435,074
Kokku akumulieeritud kulum	-157,012	-157,012
Kokku jääkmaksumus	278,062	278,062
Eurodes	31.12.2025	Kokku
<u>Tarkvara</u>		
Ostud	53,334	53,334
Amortisatsioonikulu	-38,303	-38,303
Kokku soetusmaksumus	488,408	488,408
Kokku akumulieeritud kulum	-195,315	-195,315
Kokku jääkmaksumus	293,094	293,094

Lisa 5 Saadud laenud

Eurodes	31.12.2025	31.12.2024
Arvestatud intress äriühing	9,190	0
Arvestatud intress krediidasutus	1,504	1,808
Saadud laenud äriühingutelt	478,000	0
Saadud laenud krediidasutustelt lühiajaline osa	62,301	701,400
Saadud laenud krediidasutuselt pikaajaline osa	870,191	340,903
Kokku	1,421,186	1,044,111

Kirjel saadud laenud äriühingutelt on kajastatud laenu eesmärgil väljastatud pikaajalised võlakirjad tähtajaga 2027-2028 aastase intressimääraga 10-12%.

Kirjel laenud krediidasutustelt on laenu 1 osas krediidiandja kasuks panditud kuni krediidi täieliku tagastamiseni krediidsaaja poolt sõlmitavatest liisingulepingutest tulenevad nõuded krediidsaaja klientide vastu. Pandiõigus ulatub lisaks tagatiseks oleva nõude

põhisumma tasumise nõudele ka intressile ja muudele kõrvalnõuetele. Laenu intressimäär on 7%+6 kuu EURIBOR. Laenu lõpptähtaeg on 26.03.2028.

Kirjel laenu krediidiasutustelt laenu 2 osas on sõlmitud nõuete loovutamise raamleping, mille alusel loovutatakse perioodiliselt teatud liisingulepingutest tulenevaid nõudeid. Lepingu kohaselt võib ettevõttel teatud juhtudel tekkida kohustus loovutatud nõuded tagasi osta, sealhulgas juhul, kui nõue osutub vaidlustatuks, võlgnik on maksejõuetu, nõue on eelnevalt tasutud või ettevõtte poolt antud kinnitused osutuvad ebaõigeteks. Juhtkond on hinnanud, et nimetatud tagasiostukohustus kujutab endast tingimuslikku kohustust. Kui aruandekuupäeva seisuga ei ole esinenud asjaolusid, mis viitaksid tagasiostukohustuse realiseerumisele, ei ole selle alusel moodustatud eraldist. Antud laenu lõpptähtaeg on 05.12.2027 ja krediidikulukuse määr on 10,98 % aastas.

Lisa 6 Muud kohustised

Eurodes	31.12.2025	31.12.2024
Ettemakstud lepingutasu tulud	2,865	3,935
Maksukohustused	20,894	12,334
Muud kohustised	7,680	3,555
Võlad tarnijatele	32,384	30,401
Võlad töövõtjatele	15,782	8,936
Kokku	79,605	59,161

Lisa 7 Aktsiakapital

Eurodes	31.12.2025	31.12.2024
Aktsiakapital	140,000	140,000
Ülekurss	592,503	592,503
Aktsiate arv (tk)	10,000	10,000
Aktsiate nimiväärtus (EUR)	10	10

Seisuga 31. detsember 2025 on Täisteenusliisingu jaotamata kasum 302,998 eurot (31.12.2024: 293,674 eurot), mille dividendide väljamaksmisega kaasneks tulumaksukohustus summas 66,660 eurot (31.12.2024: 64,608 eurot).

Lisa 8 Muud tulud

Eurodes	31.12.2025	31.12.2024
B2B tehingute tulu	2,888	360
Kahjujuhtumid (Omavastutus)	891	2,358
Leppetrahvide hüvitis	681	38,228
Seadmete müük	2,816	5,918
Varade väljaostu tulu	31,900	83,045
Kokku	39,176	129,909

Lisa 9 Tegevuskulud

Eurodes	31.12.2025	31.12.2024
Bürookulud	-5,786	-19,783
Ebat laekuvad arved	-1,480	0
IT-kulud	-25,470	-17,736
Juriidilised kulud ja konsultatsioon	-11,916	-67,847
Muud kulud	-29,307	-36,337
Sisseostetud teenuste kulud	-30,733	-62,226
Turunduskulud	-1,378	-600
Kokku	-106,070	-204,529

Lisa 10 Tööjõukulud

Eurodes	31.12.2025	31.12.2024
Muud	-2,081	10
Palgakulu	-97,546	-97,256
Sotsiaalmaksud	-32,971	-32,853
Keskmine töötajate arv majandusaastal	3	3
Tööjõukulud kokku	-132,598	-130,099

Lisa 11 Seotud osapooled

Ettevõtete Finantseerimise OÜ on seisuga 31.12.2025 Täisteenusliisingu AS emaettevõte.

Eurodes	31.12.2025	31.12.2024
Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga		
<u>Tegev- ja kõrgema juhtkonnaga ning nende lähedaste pereliikmetega seotud ettevõtted</u>		
Muud nõuded	147,860	45,683
Nõuded ostjate vastu	38,454	0
<u>Tegev- ja kõrgema juhtkonnaga seotud ettevõtted</u>		
Hankijatele tasumata arved	0	6,451
<u>Emaettevõtte</u>		
Muud nõuded	0	85,015
Eurodes	01.01.2024-31.12.2024	01.01.2024-31.12.2024
<u>Tegev- ja kõrgema juhtkonnaga seotud ettevõtted</u>		
Ost	8,134	68,408
Müük	37,044	1,554
Antud laenud	144,440	0
<u>Emaettevõtte</u>		
Ost	0	44,262
Müük	0	0
Antud laenud	0	305 671
Antud laenude tagasimaksed	0	-220 656

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud olid 2025. aastal 24,198 eurot (31.12.2023: 23,091 eurot)