



Coop Liising AS

Majandusaasta aruanne
2022

Üldine teave

Majandusaasta algus	01. Jaanuar 2022
Majandusaasta lõpp	31. Detsember 2022
Ärinimi	Coop Liising AS
Registrikood	10079244
Aadress	Maakri 30 15014 Tallinn, Eesti Vabariik
Telefon	+372 6690 937
E-post	liising@cooppank.ee
Interneti kodulehekülg	www.cooppank.ee
Audiitor	AS PricewaterhouseCoopers
Majandusaasta aruandele lisatud dokumendid	Sõltumatu vandeaudiitori aruanne Tulude jaotus vastavalt EMTA klassifikaatorile

Sisukord

Üldine teave.....	2
Sisukord	3
Tegevusaruanne	4
Olulisemad suhtarvud.....	4
Juhatuse deklaratsioon.....	5
Raamatupidamise aastaaruanne	6
Bilanss.....	6
Kasumiaruanne.....	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad.....	8
Lisa 1. Kasutatud arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2. Laenud ja nõuded klientidele.....	13
Lisa 3. Maksude ettemaksed ja maksuvõlad.....	13
Lisa 4. Põhivara	14
Lisa 5. Võlad emaettevõtjale.....	14
Lisa 6. Aktsiakapital.....	15
Lisa 7. Tööjõukulud ja muud administratiivkulud	15
Lisa 8. Tingimuslikud varad ja kohustised	16
Lisa 9. Tehingud seotud osapooltega	16
Kasumi jaotamise ettepanek	18
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne.....	Dokument digiallkirjastatud eraldi konteineris 1lk
Tulude jaotus vastavalt EMTA klassifikaatorile	

Tegevusaruanne

Coop Liising AS on Coop Pank AS kontserni kuuluv tütarettevõtja, mille põhitegevuseks on liisingutegevus Eestis.

Coop Liising AS pakub nii era-, kui ärikliendile peamiselt uute ja kasutatud sõidukite finantseerimist. Kommertssõidukite- ja seadmeliisingu finantseerimisel on reeglina fookuses registrivara – veok, haagis, metsa- ja põllumajandustehnika.

2022 aastal kasvas uusmüük võrreldes aastaga 2021 25,72%. Aruandeaasta jooksul finantseeriti kokku liisinguprojekte 71,80 miljoni euro ulatuses (2021 aastal 57,11 miljoni euro ulatuses).

2022. aasta lõpu seisuga oli liisinguportfell 143 121 407 eurot (2021 aasta lõpu seisuga 108 228 020 eurot).

2022. aasta kasum oli 1 146 674 eurot (2021 aasta kasum 696 741 eurot).

COVID-19 pandeemia jätkumine ei avaldanud mõju uusmüügile.

2023. aastal jätkame tavapärase tegevusega eesmärgiga kasvatada liisinguportfelli. Klientideks on jätkuvalt kõik Eestimaa eraisikud ja ettevõtted, kellele on eesmärk pakkuda personaalset ja paindlikku teenust.

24. veebruaril 2022 alanud Venemaa sõjaline rünnak Ukraina Vabariigi vastu ei ole märkimisväärselt suurendanud ettevõtte riske.

Olulisemad suhtarvud

Finantssuhtarvud	Arvutamise meetodika	2022	2021
Maksevõime kordaja	(käibevara – varud) / lühiajalised kohustised	29,40	26,46
Võlakordaja	kohustised / varade maksumus	0,97	0,98
Puhasrentaablus	aruandeaasta puhaskasum / müügitulu*	20,72%	17,27%
Omakapitali rentaablus ROE	puhaskasum / keskmine omakapital	34,92%	29,49%
Koguvara rentaablus ROA	puhaskasum / keskmine varade maksumus	0,91%	0,72%
Intressi tootvate varade intressitootlus	intressitulu / intressi tootvad varad, keskmine	4,40%	4,20%
Individuaalselt allahinnatud laenude osakaal portfelist	Individuaalselt allahinnatud laenud/laenud klientidele**	1,64%	1,57%

* müügitulu on intressitulu laenu- ja liisingulepingutelt

** laenude põhiosa jääk, millele on tehtud individuaalne allahindlus on 2 369 993 (2022) ja 1 712 892 (2021), jagatuna kogu portfelli põhiosa jäägiga 144 426 447 (2022) ja 109 374 140 (2021).

Juhatuse deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust Coop Liising AS raamatupidamise aastaaruande koostamise eest 31. detsembril 2022 lõppenud aruandlusperioodi kohta.

Coop Liising AS 2022.a. majandusaasta aruandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud Eesti finantsaruandluse standardit ning see kajastab õigesti ja õiglaselt Coop Liising AS finantsseisundit ja majandustulemust.

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustiste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid aruande koostamise kuupäevani 31.mai 2023.

Juhatuse hinnangul on Coop Liising AS jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Martin Ilves
Juhatuse liige

/digitaalselt allkirjastatud/

Erki Hiiuväin
Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

eurodes	Lisa	31.12.2022	31.12.2021
VARAD			
Raha		1 030	0
Laenud ja nõuded	2	143 121 407	108 228 020
Maksude ettemaksed	3	0	13 559
Ettemaksed ja muud nõuded		4 933	4 369
Tagatisvarad realiseerimisel		23 523	7 936
Immateriaalne põhivara	4	528 555	483 257
VARAD KOKKU		143 679 448	108 737 141
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL			
Kohustised			
Võlad emattevõtjale	5	138 717 831	105 168 026
Klientide ettemaksed		764 820	565 258
Võlad tarnijatele		96 568	117 446
Maksuvõlad	3	115 769	21 713
Viitvõlad		127 107	154 019
Kohustised kokku		139 822 095	106 026 462
Omakapital			
Aktsiakapital	6	192 000	192 000
Ülekurss		319 558	319 558
Reservkapital		19 200	19 200
Eelmiste perioodide kasum		2 179 921	1 483 180
Aruandeperioodi kasum		1 146 674	696 741
Omakapital kokku		3 857 353	2 710 679
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU		143 679 448	108 737 141

Aastaaruande lisad lehekülgedel 8 kuni 17 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Kasumiaruanne

eurodes	Lisa	2022	2021
Intressitulud	2	5 534 563	4 034 888
Intressikulud		3 060 901	2 294 965
Neto intressitulu		2 473 662	1 739 923
Äritulud			
Lepingu- ja komisjonitasud		245 218	187 915
Muud äritulud		66 414	73 043
Äritulud kokku		311 632	260 958
Äriikulud			
Tööjõu kulud	7	698 062	721 981
Põhivara kulum	4	60 636	46 890
Muud administratiivkulud	7	672 504	552 777
Muud äriikulud		5 611	23 867
Äriikulud kokku		1 436 813	1 345 515
Nõuete allahindluse tulu/-kulu		-201 807	41 375
Aruandeaasta puhaskasum		1 146 674	696 741

Aastaruande lisad lehekülgedel 8 kuni 17 on raamatupidamise aastaruande lahutamatud osad.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Kasutatud arvestuspõhimõtted

Coop Liisingu AS (edaspidi ka "Ettevõtte") 2022. aasta väikeettevõtte lühendatud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Majandusaasta algas 1. jaanuaril 2022 ja lõppes 31. detsembril 2022. Raamatupidamise aastaaruande arvnäitajad on esitatud eurodes, kui ei ole märgitud teisiti. Ettevõtte arvestusvaluuta on euro.

Finantsvarad

Ettevõttel on järgmised finantsvarad: raha ja raha ekvivalendid, nõuded ostjate vastu (edaspidi "laenud ja nõuded") ja muud nõuded. Laenude ja nõuete all on kajastatud klientidele antud laenud ja liisingud.

Raha

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit), kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite ning paigutusi rahaturufondidesse ja muudesse üllikviidsetesse fondidesse, mis investeerivad instrumentidesse, mis individuaalselt vastavad raha ja raha ekvivalendi mõistele. Arvelduskrediiti kajastatakse bilansis laenukohustiste koosseisus.

Laenud ja nõuded

Laenud ja nõuded on fikseeritud või kindlaks määratud maksetega mittetuletisinstrumendid, mida ei noteerita aktiivsel turul. Need tekivad siis, kui ettevõtte annab raha, kaupu või teenuseid võlgnikule, ilma kavatsuseta sellest tuleneva debitoorse võlgnevusega kaubelda.

Laenud võetakse finantsseisundi aruandes arvele õiglasel väärtuses koos tehingukuludega väärtuspäeval, kui raha laenusaajale välja makstakse või kui on tekkinud makse nõudeõigus ning kajastatakse kuni nende tagasimaksmiseni või mahakandmiseni, vaatamata sellele, et osa nendest võib olla kantud läbi laenu allahindluse kuludesse. Laenude allahindlus näidatakse miinusmärgiga vastaval varakirjel. Laenud on finantsseisundi aruandes kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses, millest on lahutatud nõuete põhiosa tagasimaksed. Tehingutasud on ajatatud lineaarselt instrumendi lõpptähtajani, mille tulemus ei erine oluliselt sisemise intressimääraga diskonteeritud tulemusest. Tekkepõhiselt arvestatud ja laekumata laenuintressid kajastatakse finantsseisundi aruandes vastaval varakirjel.

Liisingunõuded

Kapitalirenditehinguks loetakse liisingutehingut, mille korral kõik olulised vara kasutamisest tulenevad riskid ja hüved lähevad liisingufirmalt üle rentnikule. Vara juriidiline omandiõigus võib kliendile üle minna rendiperioodi lõppedes. Kapitalirendilepinguist tulenevaid nõudeid kajastatakse nende liisingumaksete ajaldatud nüüdisväärtuses, millest on lahutatud nõuete põhiosa tagasimaksed pluss renditava vara garanteerimata jääkväärtus rendiperioodi lõpuks. Rentnikult saadavad rendimaksed jagatakse kapitalirendinõude põhiosa tagasimakseteks ja finantstuluks. Finantstulu jagatakse rendiperioodile arvestusega, et rendileandja tulususe määr on igal ajahetkel kapitalirendi netoinvesteeringu jäägi suhtes sama. Rendilepingute sõlmimisega kaasnevad esmased otsekulutused, mis jäävad rendileandja kanda, võetakse arvesse rendi sisemise intressimäär ja kapitalirendinõude arvestusel ning kajastatakse tulu vähendusena rendiperioodi jooksul. Nõuete allahindlus näidatakse miinusmärgiga vastaval varakirjel. Nõue kliendi vastu kajastatakse alates lepingujärgse vara kliendile üleandmise hetkest.

Laofinantseeringu nõuded

Laofinantseeringu tehinguteks loetakse finantseerimistinguid, mille korral liisinguettevõtte finantseerib oma koostööpartnereid, andes neile laenu laovarude tagatisel.

Laenu- ja liisingu viiviste arvestus toimub bilansiväliselt, viiviste laekumisel tehakse kassapõhine tulukanne.

Laenude ja nõuete hindamine

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 (tõenäoline) pankrot või olulised finantsraskused, maksetähtaegadest mittekinnipidamine, 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; laenutagatiste 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 (1) finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtusest ja (2) 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 "nõuete allahindluse tulu/-kulu".

Muud nõuded

Muid nõudeid kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalised nõuded kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas.

Tagatisvarad realiseerimisel

Tagatisvaradena on kajastatud varad, mis on tagastatud lõppenud/lõpetatud liisingutehingutest või soetatud edasimüügi eesmärgil ning mille hinnanguline realiseerimine toimub 12 kuu jooksul alates aruande kuupäevast.

Materiaalne põhivara

Põhivaraks loetakse varasid kasuliku elueaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 1 000 eurot. Erandina võetakse põhivarade nimistus arvele alla 1 000 euro maksumusega arvutid, monitorid ja paljundusmasinad 0-väärtuses, kandes soetusmaksumuse IT-väikevahendite kulusse. Põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, mittetagastatavatest maksudest ja muudest põhivara kasutusele võtuga otseselt seonduvatest väljaminekutest.

Kui materiaalse põhivara eeldatav müügihind on püsivalt madalam jääkmaksumusest, on vastav vara esitatud hinnatuna eeldatavas müügihinnas.

Kulumi arvestamisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit. Kuluminorm määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust elueast.

Immateriaalne põhivara

Immateriaalse põhivara hulka kuuluvad füüsilise substantsita varad, mida kasutatakse teenuste osutamisel või halduseesmärkidel ja kavatsetakse kasutada pikema perioodi jooksul kui üks aasta ja mille soetusmaksumus on või ületab 1 000 eurot ühiku kohta.

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest.

Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on mahaarvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Immateriaalset põhivara amortiseeritakse linearselt.

Vara (va finantsvarad) väärtuse langus

Piiramatult kasuliku elueaga vara ei amortiseerita, vaid kontrollitakse kord aastas selle vara võimalikku väärtuse langust, võrreldes selle bilansilist maksumust kaetava väärtusega. Amortiseeritavate varade puhul hinnatakse vara väärtuse võimalikule langusele viitavate asjaolude esinemist. Selliste asjaolude esinemise korral hinnatakse vara kaetavat väärtust ning võrreldakse seda bilansilise maksumusega. Väärtuse langusest tekkinud kahjum kajastatakse summas, mille võrra vara bilansiline maksumus ületab selle kaetava väärtuse.

Vara kaetav väärtus on vara õiglane väärtus, millest on maha lahutatud müügikulutused, või selle kasutusväärtus, vastavalt sellele, kumb on kõrgem. Vara väärtuse languse hindamise eesmärgil hinnatakse kaetavat väärtust väikseima võimaliku varade grupi kohta, mille jaoks on võimalik rahavoogusid eristada. Muud varad, va finantsvarad ja firmaväärtus, mille väärtus alla hinnati, vaadatakse igal aruandekuupäeval üle võimaliku tagasikandmise eesmärgil.

Rendid

Kapitalirendina kajastatakse selliseid renditehinguid, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Rendi jõustumisel kajastab Ettevõtte kapitalirenti bilansis vara ja kohustisena renditud vara õiglase väärtuse summas. Rendimaksud jaotatakse finantskuluks ja kohustise jääkväärtuse vähendamiseks. Finantskulud jaotatakse rendiperioodile nii, et intressimäär oleks igal ajahetkel rendiperioodi jooksul kohustise jääkväärtuse suhtes sama. Finantskulud kajastatakse tekkepõhiselt kasumiaruandes.

Kasutusrendi tingimustel renditud vara bilansis ei kajastata. Vara kasutamise eest tehtavad kasutusrendimaksud kajastatakse kuluna ühtlaselt kogu rendiperioodi jooksul, sõltumata sellest, millistel perioodidel ja kui suured maksed tegelikult aset leiavad. Kasutusrendi tingimuste kohaselt välja renditud hooned kajastuvad bilansis kinnisvarainvesteeringutena. Kasutusrendi maksed kajastatakse tuluna ühtlaselt kogu rendiperioodi jooksul isegi siis, kui lepingujärgsed rendimaksud ei ole võrdsed.

Finantskohustised

Coop Liising AS klassifitseerib oma finantskohustisi järgmiste kategooriate järgi: korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustised ja bilansivälised finantsinstrumendid.

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad tarnijatele ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse arvele soetusmaksumuses, mis sisaldab kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Pikaajaliste kohustistena on bilansis kajastatud kohustised, mille maksetähtaeg on hiljem kui üks aasta peale aruandekuupäeva. Ülejäänud kohustised on kajastatud lühiajalistena.

Puhkusetasu kulu on kajastatud kohustise tekkimise perioodil, see tähendab siis, kui töötajal tekib nõudeõigus. Väljateenitud puhkusetasu või selle muutus on kasumiaruandes kajastatud kuluna ning bilansis arvele võetud lühiajalise kohustisena.

Saadud laenud

Võlakohustised võetakse esialgselt arvele õiglasel väärtuses, millest on maha arvatud tehingukulud (laekumisel saadud raha summas, vähendatuna tehingukulude võrra). Võetud laene kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit; laekunud summade (millest on maha arvatud tehingukulud) ja lunastusväärtuse vahe kajastatakse kasumiaruandes instrumendi tähtaja jooksul, kasutades efektiivset intressimäära. Efektiivne intressimäär on määr, mis diskonteerib oodatavat tulevast rahavoogu läbi tähtaja bilansilise väärtuseni. Tehingukulude amortisatsiooni kajastatakse kasumiaruandes koos intressikuludega. Vastavad intressikulud kajastatakse kasumiaruandes real „Intressikulu”.

Juhul, kui võetud laenudel on kasutamata limiit, siis kajastatakse seda tingimusliku varana.

Tulude arvestus

Intressitulu ja -kulu on kajastatud kasumiaruandes kõikide 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 eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsvara või -kohustise bilansilise väärtuseni. Efektiivse intressimäära arvutamisel hindab Ettevõtte rahavooge, arvestades finantsinstrumendi kõiki lepingulisi tingimusi, kuid ei arvesta tulevasi krediitkajajumeid. Arvutusse kaasatakse kõik lepingulised olulised pooltevahelised tasutud või saadud teenustasud, mis on efektiivse intressimäära lahutamatuks osaks, tehingukulud ja kõik muud täiendavad maksed või mahaarvamised.

Teenustasutulu ja komisjonitasutulu kajastatakse tekkepõhiselt vastavate teenuste osutamisel.

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.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldistena kajastatakse aruandeperioodil või eelnevatel perioodidel tekkinud kohustisi, millel on seaduslik või lepinguline alus, mis nõuab tulevikus varast loobumist ja mille maksumust saab usaldusväärsest määrata, kuid mille lõplik maksumus või maksetähtaeg ei ole kindlalt fikseeritud. Eraldiste hindamisel on lähtutud juhatuse hinnangust, kogemustest ja vajadusel ka sõltumatute ekspertide hinnangutest. Tingimuslike kohustistena kajastatakse võimalikke või eksisteerivaid kohustisi, mille realiseerimine ei ole tõenäoline või mille suurust ei ole võimalik piisava usaldusväärseusega mõõta.

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu mitte teenitud, vaid jaotatud kasumilt. Nimetatud seaduse § 50 alusel maksustatakse alates 2003. aasta 1. jaanuarist äriühingu poolt väljamakstud dividendid tulumaksuga olenemata dividendide saajast. Alates 01. jaanuarist 2015 on maksumäär 20/80.

Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustist Ettevõtte vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks vaba omakapitali dividendidena väljamaksmisel. Dividendide maksmisega kaasnev tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise hetkel kasumiaruandes kuluna.

Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2019.a. esimene arvesse võetav aasta.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas valitsevat mõju teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriotsustele, sealhulgas emattevõtjat, teisi samasse kontserni kuuluvaid ettevõtteid, nõukogu ja juhatuse liikmeid, nende pereliikmeid ja ettevõtteid, mille üle eelpool loetletud isikud omavad valitsevat või olulist mõju. Tehingud seotud osapooltega toimuvad hinnakirja alusel ja/või turuväärtuses.

Aruandekuupäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustiste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid aruandekuupäeva ja juhatuse poolt aruande koostamispäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või eelnevatel perioodidel toimunud tehingutega.

Aruandekuupäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustiste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on avalikustatud raamatupidamise aastaaruande lisades.

Lisa 2. Laenud ja nõuded klientidele

eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Lühiajalised laenud ja nõuded	41 825 665	29 061 837
Pikaajalised laenud ja nõuded	102 014 282	79 684 754
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-718 540	-518 571
Kokku laenud ja nõuded	143 121 407	108 228 020

Portfelli liisingunõuete intressimäärad (ujuv intressimäär sisaldab 6 kuu EURIBOR-i) olid lepinguvaluutade järgi järgmised:

2022.a: EUR 0,81% - 15,90%

2021.a: EUR 0,83% - 16,00%

Intressitulud jagunesid:

2022.a: liisingulepingud 5 482 926 EUR, laenulepingud 22 384 EUR, muud intressitulud 29 253 EUR.

2021.a: liisingulepingud 4 019 560 EUR, laenulepingud 11 871 EUR, muud intressitulud 3 457 EUR.

Võlad ematettevõtjale bilansiline maksumus on kajastatud lisas 5.

Lisa 3. Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

eurodes	Ettemaks 31.12.2022	Ettemaks 31.12.2021	Maksuvõlg 31.12.2022	Maksuvõlg 31.12.2021
Käibemaks	0	13 559	95 682	0
Sotsiaalmaks	0	0	12 012	13 011
Isiku tulumaks	0	0	7 030	7 464
Kogumispensioni maksed	0	0	382	491
Töötuskindlustusmaksed	0	0	638	731
Erijuhtude tulumaks	0	0	25	16
Finantskohustused kokku	0	13 559	115 769	21 713

Maksuhalduril on õigus kontrollida Ettevõtte maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsioonide esitamise tähtajast ning vigade ilmnemisel määrata täiendav maksumus, intressid ning trahv. Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei esine selliseid asjaolusid, mille tulemusena võiks Ettevõttele tingimuslikult tekkida olulisi kohustisi täiendava maksustamise läbi.

Lisa 4. Põhivara

eurodes	Immateriaalne põhivara	Kokku
Saldo 31.12.2021		
Soetusmaksumus	544 217	544 217
Kulum	60 960	60 960
Jääkmaksumus 31.12.2021	483 257	483 257
Saldo 31.12.2022		
Soetusmaksumus	650 151	650 151
Kulum	121 596	121 596
Jääkmaksumus 31.12.2022	528 555	528 555

Lisa 5. Võlad emettevõtjale

eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Lühiajalised pangalaenud	293 462	220 684
s.h tekkepõhine intress	292 946	219 924
s.h krediitkaart	1 083	1 085
s.h teenustasu	-567	-325
Pikaajalised pangalaenud	138 424 369	104 947 342
s.h kasutatud arvelduskrediit	138 424 369	104 947 342
Kokku	138 717 831	105 168 026

Seotud osapoolte saldode ja muude tingimuste osas on info toodud lisas 9.

Pangalaenud ja arvelduskrediit on saadud emettevõtjalt Coop Pank AS, alusvaluutaks on euro.

Intresside maksed toimuvad igakuiselt ning laenulepingute sisemised intressimäärad ei erine oluliselt lepingulisest intressimäärast. Arvelduskrediidi intressimäär on 2,5% aastas.

Pangalaenud on tagatud nõuetega Coop Liising AS klientide vastu.

Nõuete bilansiline maksumus on kajastatud lisas 2.

Kasutamata arvelduskrediit on kajastatud lisas 8.

Lisa 6. Aktsiakapital

eurodes	2022	2021
Aktsiakapital (eurodes)	192 000	192 000
Aktsiate arv (tk)	192	192
Aktsiate nimiväärtus (eurodes)	1 000	1 000

Maksimaalselt lubatud aktsiate arv ilma põhikirja muutmata on 520 lihtaktsiat.

Coop Liising AS jaotamata kasum (arvestades seaduses ette nähtud kohustust kanda 1/20 aruandeaasta puhaskasumist kohustuslikku reservkapitali) seisuga 31.12.2022 moodustas 3 326 595 eurot (31.12.2021: 2 179 921 eurot). Dividendide väljamaksmisel omanikele kaasneb tulumaksukulu 20/80 netodividendidena väljamakstavalt summalt. Juhul kui välja makstaks kogu jaotamata kasum bilansipäeva seisuga, kaasneks dividendide tulumaks summas 665 319 eurot (31.12.2021: 435 984 eurot). Seega saab dividendidena välja maksta 2 661 276 eurot (31.12.2021: 1 743 937 eurot).

Lisa 7. Tööjõukulud ja muud administratiivkulud

eurodes	2022	2021
Tööjõukulud		
Palgakulu	520 689	539 586
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	177 373	182 395
Tööjõukulud kokku	698 062	721 981
Muud administratiivkulud		
Ruumide rent ja kommunaalkulud	74 400	41 002
Ostetud teenused	525 639	450 760
Mitmesugused muud halduskulud	72 465	61 015
Muud administratiivkulud kokku	672 504	552 777

2022. a. keskmine töötajate arv taandatuna täistööajale oli 17.

2021. a. keskmine töötajate arv taandatuna täistööajale oli 18.

Lisa 8. Tingimuslikud varad ja kohustised

eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Tingimuslikud kohustised		
Kasutamata laofinantseeringulimiit	3 769 013	11 468 437
Tulevikus finantseeritavad sõlmitud liisingulepingud	1 474 649	1 598 192
Kokku	5 243 662	13 066 629

eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Tingimuslikud varad		
Kasutamata arvelduskrediidilimiit	1 748 381	6 225 408
Kasutamata krediitkaardi limiit	917	915
Kokku	1 749 298	6 226 323

Võlad emaettevõtjale on kajastatud lisas 5.

Lisa 9. Tehingud seotud osapooltega

Seotud osapooled on käesoleva lisa mõistes:

- emaettevõtja Coop Pank AS, Maakri 30, Tallinn 15014 (100% aktsiatega esindatud häältest)
- Coop Liising AS juhatuse ja nõukogu liikmed, nende isikute lähedased pereliikmed ja nendega seotud äriühingud
- Coop Pank juhatuse ja nõukogu liikmed, siseauditi üksuse juht, nende isikute lähedased pereliikmed ja nendega seotud äriühingud ja mittetulundusühingud
- konsolideerimisgrupi ettevõtjad Coop Finants AS, CP Varad AS, SIA Prana Property ja Coop Kindlustusmaakler AS.

eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Tehingud emaettevõtjaga		
Tagastatud laene	0	71 476 581
Intressikulu laenult	3 060 901	2 294 965
Tasutud laenuintresse	2 987 621	2 246 158
Arvestatud teenustasusid	375 066	355 353
Tasutud teenustasusid	375 066	344 453
Tasutud rendikulu	74 400	35 060
Liisingvara ost	0	42 333
Immateriaalse põhivara ost	39 521	44 527
Kommunaalkulud	0	5 942
Muud kulud	8 474	3 501
Tehingud juhtkonnaga ning nendega seotud isikutega		
Väljastatud liisinguid	155 286	119 324
Laekunud liisingumaksud	44 468	56 701
Laekunud liisinguintresse	1 893	8 519
Laekunud teenustasusid	440	805
Nõuded juhtkonnaga ning nendega seotud isikute vastu		
Liisingu nõue	157 044	253 042

Lisa 9. Tehingud seotud osapooltega (järg)

Kohustused emaettevõtja ees, sh:

Laenude saldo	138 424 884	104 948 102
Intressivõlad	292 946	219 924
Tasumata arved	35 596	36 008

Võlad emaettevõtjale on kajastatud lisas 5.

Seisuga 31.12.2022 on Ettevõtte sõlminud emaettevõtjaga arvelduskrediidi lepingu, limiidiga 140 172 750 eurot (31.12.2021: 111 172 750 eurot), kokkuleppega täiendavalt kasutusse antava 50 000 000 euro ulatuses, kuid mitte suuremas ulatuses kui 9 000 000 eurot kvartalis.

31.12.2022 seisuga oli kasutuses 138 424 369 eurot (31.12.2021: 104 947 342 eurot); intressimääraga 2,5% aastas ja maksetähtajaga 31.03.2025 (31.12.2021: 2,5% aastas, maksetähtajaga 31.03.2023).

Seotud osapoolte osas ei ole 2022. aastal, nii nagu ka 2021. aastal, moodustatud allahindluseid.

Juhatuse ja nõukogu tasu oli 2022. aastal 119 352 eurot (2021. Aastal 117 972 eurot). Aktsiaseltsi poolt lepingu erakorralise ülesõtmise korral on juhatuse liikmel õigus saada ühekordset hüvitist (lahkumiskompensatsiooni) kuue kuu tasu ulatuses.

Kasumi jaotamise ettepanek

Coop Liising AS juhatus kinnitas Coop Liising AS -i 2022. aasta majandusaasta aruande 31.mai 2023.a.

Coop Liising AS -i kasum 2022. aastal oli 1 146 674 eurot.

Coop Liising AS-i jaotamata kasum seisuga 31.12.2022 on 3 326 595 eurot.

Coop Liising AS juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku jätta jaotamata kasum jaotamata.

/digitaalselt allkirjastatud/

Martin Ilves
Juhatuse liige

/digitaalselt allkirjastatud/

Erki Hiiuväin
Juhatuse liige

Kontaktid
669 0966

www.cooppank.ee