

SWEDBANK LIISING AS

*Majandusaasta aruanne
31. detsembril 2021 lõppenud
majandusaasta kohta*

SWEDBANK LIISING AS

2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus	01. jaanuar 2021
Majandusaasta lõpp	31. detsember 2021
Äriühingu nimetus	Swedbank Liising AS
Äriregistri number	10434248
Aadress	Liivalaia 8, 15039 Tallinn
Telefon	+372 613 1324
Faks	+372 613 1493
E-mail	liising@swedbank.ee
Veebilehekülg	www.swedbank.ee
Auditorkontroll	AS PricewaterhouseCoopers

SWEDBANK LIISING AS
2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
SISUKORD

TEGEVUSARUANNE.....	3
BILANSS	5
KASUMIARUANNE.....	7
RAHAVOOGUDE ARUANNE.....	8
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE.....	9
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	10
LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED	10
LISA 2. NÕUDED JAOTATUNA LÜHI- JA PIKAAJALISTEKS	15
LISA 3. LIISINGNÕUETE BRUTO- JA NETOINVESTEERINGUD	16
LISA 4. MAKSUDE ETTEMAKSED JA MAKSUVÕLAD	16
LISA 5. VARUD	17
LISA 6. OSTJATE ETTEMAKSED VARADE EEST	17
LISA 7. LAENU- JA INTRESSIKOHUSTISED	17
LISA 8. MUUD ETTEMAKSTUD TULEVASTE PERIOODIDE TULUD.....	18
LISA 9. TINGIMUSLIK TULUMAKS DIVIDENDIDELT	18
LISA 10. OMAKAPITAL	18
LISA 11. INTRESSITULUD JA INTRESSIKULUD	19
LISA 12. ÄRITULUD	19
LISA 13. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD	20
LISA 14. TÖÖJÕUKULUD	20
LISA 15. MUUD ÄRIKULUD.....	21
LISA 16. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVATE NÕUETE KULU JA VARUDE ALLAHINDLUS	21
LISA 17. TÜTARETTEVÕTE	22
LISA 18. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD KOHUSTISED.....	22
LISA 19. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD VARAD	23
LISA 20. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA	23
LISA 21. BILANSIPÄEVAJÄRGSED SÜNDMUSED.....	24
JUHATUSE ALLKIRJAD.....	26
SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE	27
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	30

SWEDBANK LIISING AS
2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
TEGEVUSARUANNE

OLULISEMAD SÜNDMUSED 2021. AASTAL

2021. aastal kasvas Eesti liisinguturu maht võrreldes 2020. aastaga 4% ulatudes 2,8 miljardi euroni. Turuosaliste poolt finantseeriti 2021. aastal 15 874 uut sõiduauto, mida on 4 542 autot enam kui 2020. a. ning mis moodustab ca 71% 2021.a. AMTEL'i andmetel Eestis müüdud sõiduautodest. Lisaks kasvasid võrreldes 2020. aastaga oodatult nii veokite ja busside finantseerimine +54% kui ka masinate ja seadmete finantseerimine +47%.

Võrreldes 2020.a. paranes klientide kindlus tuleviku väljavaadete osas, mistõttu ei olnud vajadust ka Covid-19 pandeemia algusaegadega sarnases mahus soovitud maksepuhkuste järele. Septembris toimunud pensioni teisest sambast lahkujatele teostatud väljamaksed suurendasid olulisel määral eraisikute nii uute kui ka kasutatud sõiduautode liisingutaotluste mahtu.

Swedbank Liising AS (edaspidi „Ettevõtte“) säilitas 2021. aastal Eestis juhtiva positsiooni nii olemasoleva portfelli kui ka uute krediitide väljastamise osas. Ettevõtte jaoks on jätkuvalt oluline krediitportfelli kvaliteet ning selles osas ei toimunud võrreldes 2020. aastaga mingeid muudatusi.

	2021	2020
Bilansimaht mEUR	1001,6	929,3
Bilansimahu kasv %	7,8	-0,1
Makstud dividendid mEUR	14,8	13,15
Tulumaks dividendidelt mEUR	2,703	2,673
Aruandeaasta kasum mEUR	16,7	14,9
Omakapital mEUR	86,9	85,1
Omakapitali tootlus %	19,2	17,5
Finantseerimisportfell mEUR	990,4	905,4
Finantseerimisportfelli kasv %	9,4	0,72
Uued liisinglepingud tk	15560	12979
Uute liisinglepingute kasv %	21,7	-22,6
Uued liisinglepingud mEUR	409,2	342,42

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- $Kasv \% = (näitaja\ 2021 - näitaja\ 2020) / näitaja\ 2020 * 100$
- $Omakapitali\ tootlus\ \% = aruandeaasta\ kasum / omakapital * 100$

Riskijuhtimine

Swedbank Liising AS on osa Swedbank Grupist järgides Swedbank Grupi riskijuhtimise põhimõtteid ja on integreeritud Swedbank Grupi riskijuhtimise protsessidesse.

Krediidirisk on risk, et tehingu vastaspool ei suuda täita oma lepingulisi kohustusi Ettevõtte ees ja tagatis ei kata nõudeid. Krediidiandmise protsess hõlmab kliendi äritegevuse analüüsi ja otsuste langetamise protsesse, mis on seotud laenuandmise, krediidi jälgimise ja krediidiriski kvantifitseerimisega. Täpsemalt nõuete hindmine on kirjeldatud Lisas 1.

Valuutarisk on risk, et Ettevõtte varade ning kohustuste väärtus võib muutuda tulenevalt valuutakursside muutumisest. Valuutariskide juhtimiseks teostatakse valdavalt tehinguid eurodes ja piirates muudes valuutades (SEK) varade ja kohustuste väärtust soovitud tasemeni, kasutades vajadusel valuutavahetustehinguid.

Intressimäära riski maandamiseks on Ettevõtte varade ja kohustuste tehingud sõlmitud valdavalt ujuva intressimääraga, kusjuures negatiivne intressimäär loetakse nulliks.

Likviidsusrisiki juhitakse Ettevõttes Swedbank Grupi Treasury osakonna poolt.

2021. aasta tegevused ja 2022. aasta eeldatavad arengusuunad

2021. aastal jätkus töö koostööpartnerite veebipõhise keskkonna erinevate funktsionaalsustega, mis muutis koostööpartnerite ja klientide jaoks mugavamaks ning kiiremaks nii taotluse menetlemise, jälgimise kui ka erinevate lepingute sõlmimise protsessi. Lisaks jätkasime juba varasemalt alustatud

SWEDBANK LIISING AS
2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
TEGEVUSARUANNE

toodete ja teenuste (sh järelteeninduse) digitaliseerimist ja automatiseerimist, millel on olnud positiivne mõju protsesside kiirusele ja efektiivsusele. Sarnaselt eelnevatele aastatele on jätkuvalt kõrge tähelepanu all rahapesu ja terrorismi tõkestamise tegevuste ning tunne oma klienti põhimõtete rakendamine.

2022.a. jätkame tööd varasemate valdkondade ja arendustega.

Nõukogu, juhatus ja töötajad

Juhatus on neljaliikmeline. Juhatuse esimees täidab ühtlasi ka Ettevõtte tegevjuhi ülesandeid. Juhatuse liikmetele ja Ettevõtte nõukogu liikmetele tehtud töö eest Swedbank Liising AS-st tasusid, sh tulemustasusid, ei makstud. Juhtimisteenust osutab Swedbank AS.

Töötajate arv aruandeaasta lõpus oli 87. Tööjõuga seotud kulutused moodustasid aruandeaastal 2,83 miljonit eurot.

Heli Silluta
Juhatuse esimees

SWEDBANK LIISING AS
2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
BILANSS

AKTIVA	Lisa	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Raha		4 066 708	15 116 176
Nõuded ja ettemaksed			
Nõuded klientidele	2	990 365 293	905 446 532
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	4	541	496
Ettemaksed tarnijatele		6 960 849	8 357 253
Muud ettemakstud tulevaste perioodide kulud		12 930	28 572
Kokku		997 339 613	913 832 853
Varud	5	59 742	233 961
Investeering tütarettevõttesse	17	102 081	102 094
Materiaalne põhivara		35 531	9 050
AKTIVA KOKKU		1 001 603 675	929 294 134

Lisad lehekülgedel 10 kuni 25 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

SWEDBANK LIISING AS
2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
BILANSS

PASSIVA	Lisa	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Laenukohustised	7,20	898 475 221	829 476 345
Faktooringlepingute kohustis		8 778 169	8 201 408
Võlad ja ettemaksed			
Võlad tarnijatele		1 684 826	1 493 158
Võlad töövõtjatele		139 692	143 337
Maksuvõlad	4	124 794	613 967
Muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud	8	883 957	161 224
Muud võlad		59 382	80 423
Ostjate ettemaksed varade eest	6	4 380 072	4 046 362
Kokku		<u>7 272 723</u>	<u>6 538 471</u>
Eraldis		168 188	17 802
Kohustised kokku		<u>914 694 301</u>	<u>844 234 026</u>
Omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	10	5 387 110	5 387 110
Kohustuslik reservkapital		538 711	538 711
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		64 308 881	64 246 093
Aruandeaasta kasum		16 674 672	14 888 194
Omakapital kokku		<u>86 909 374</u>	<u>85 060 108</u>
PASSIVA KOKKU		<u>1 001 603 675</u>	<u>929 294 134</u>

Lisad lehekülgedel 10 kuni 25 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

SWEDBANK LIISING AS
2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
KASUMIARUANNE

	Lisa	2021 EUR	2020 EUR
Intressitulud ja -kulud	11		
Intressitulud		25 868 262	24 247 772
Intressikulud		-194 306	-805 630
Netointressitulud		25 673 956	23 442 142
Äritulud	12		
Lepingutasud		269 366	266 155
Komisjonitasud		2 055 840	1 846 971
Muud äritulud		1 020 610	1 169 933
Äritulud kokku		3 345 816	3 283 059
Ärikulud			
Mitmesugused tegevuskulud	13	-3 685 429	-3 655 447
Tööjõukulud	14	-2 828 044	-2 688 648
Põhivara kulum ja väärtuse langus		-8 878	-408
Muud ärikulud	15	-1 789 703	-2 066 237
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu ja varude allahindlus	16	-1 305 855	-756 414
Ärikulud kokku		-9 617 909	-9 167 154
Ärikasum		19 401 863	17 558 047
Finantstulud ja -kulud			
Kasum/kahjum valuutakursi muutustest		-23 703	3 403
Finantstulud ja -kulud kokku		-23 703	3 403
Kasum enne tulumaksustamist		19 378 160	17 561 450
Tulumaks	10	-2 703 488	-2 673 256
Aruandeaasta kasum		16 674 672	14 888 194

Lisad lehekülgedel 10 kuni 25 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

SWEDBANK LIISING AS
2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAHAVOOGUDE ARUANNE

	Lisa	2021 EUR	2020 EUR
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST			
Aruandeaasta kasum		16 674 672	14 888 194
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum ja väärtuse langus		8 878	408
Intressitulu	11	-25 868 262	-24 247 772
Intressikulu	11	194 306	805 630
Tulemustasuprogrammi aktsiaõiguste väärtuse korrigeerimine õiglasesse väärtusesse arvelduspäeval		7 086	22 235
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	2	-84 732 371	-7 096 463
Muude nõuete muutus	2	1 412 001	17 066 008
Tagasinõutud varude muutus	5	174 219	64 842
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus		1 278 520	-4 409 851
Saadud intress	2,11	25 832 258	24 246 838
Rahavood äritegevusest kokku		-65 018 693	21 340 069
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST			
Põhivara soetus		-35 346	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku		-35 346	0
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST			
Saadud laenud	7,20	296 000 000	219 300 000
Saadud laenude tagasimaksed	7,20	-227 006 364	-219 356 363
Arvelduskrediidi saldo muutus	7,20	93 429	1 854 559
Makstud dividendid	10	-14 800 000	-13 150 000
Makstud intress	7,11	-282 495	-687 568
Rahavood finantseerimistegevusest kokku		54 004 571	-12 039 372
Rahavood kokku		-11 049 468	9 300 697
RAHA AASTA ALGUSES		15 116 176	5 815 479
RAHA AASTA LÕPUS		4 066 708	15 116 176
RAHA MUUTUS		-11 049 468	9 300 697

Lisad lehekülgedel 10 kuni 25 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

SWEDBANK LIISING AS
2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	Aksiakapital EUR	Kohustus- lik reserv- kapital EUR	Eelmiste perioodide jaotamata kasum EUR	Aruandeaasta kasum EUR	Kokku EUR
01.jaanuar 2020	<u>5 387 110</u>	<u>538 711</u>	<u>64 177 059</u>	<u>13 218 202</u>	<u>83 321 082</u>
2019. aasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	0	0	13 218 202	-13 218 202	0
Tulemustasuprogrammi aktsiaõiguste väärtuse korrigeerimine õiglasesse väärtusesse arvelduspäeval	0	0	22 235	0	22 235
Dividendide väljamaks	0	0	-13 150 000	0	-13 150 000
Aksiapõhised maksed	0	0	-21 403	0	-21 403
Aruandeaasta kasum	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>14 888 194</u>	<u>14 888 194</u>
31. detsember 2020	<u>5 387 110</u>	<u>538 711</u>	<u>64 246 093</u>	<u>14 888 194</u>	<u>85 060 108</u>
2020. aasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	0	0	14 888 194	-14 888 194	0
Tulemustasuprogrammi aktsiaõiguste väärtuse korrigeerimine õiglasesse väärtusesse arvelduspäeval	0	0	7 086	0	7 086
Dividendide väljamaks	0	0	-14 800 000	0	-14 800 000
Aksiapõhised maksed	0	0	-32 492	0	-32 492
Aruandeaasta kasum	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>16 674 672</u>	<u>16 674 672</u>
31. detsember 2021	<u>5 387 110</u>	<u>538 711</u>	<u>64 308 881</u>	<u>16 674 672</u>	<u>86 909 374</u>

Aksiakapitali ja dividendide väljamakse kohta on toodud täiendavat informatsiooni raamatupidamise aastaaruande lisas 9 ja 10.

Lisad lehekülgedel 10 kuni 25 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

SWEDBANK LIISING AS
2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED

Swedbank Liising AS (edaspidi ka "Ettevõte") 2021. aasta 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 (RTJ). Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist.

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

Tütarettevõtte kajastamine

Investeering tütarettevõttesse kajastatakse esmalt soetusmaksumuses, seejärel korrigeeritakse soetusmaksumust vajadusel investeeringu väärtuse langusest tuleneva allahindlusega igal bilansipäeval.

Ettevõtte ei ole kohustatud esitama konsolideeritud majandusaasta aruannet vastavalt Raamatupidamise seaduse §29. Erandid lõike 1 punkt 4-le, kuna tütarettevõttes puudub müügitulu ning bilansimaht ei ületa 5% Ettevõtte bilansimahust.

Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamine

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

Finantsvarad ja -kohustised

Finantsvaradeks loetakse raha, lepingulist õigust saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid ning lepinguline õigus vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel. Finantskohustisteks loetakse lepingulisi kohustisi tasuda teisele osapoolle raha või muid finantsvarasid või vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kahjulikel tingimustel.

Finantsvarad ja -kohustised võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustise eest makstava või saadava tasu õiglase väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustise soetamisega otseselt seotud tehingukulutusi, välja arvatud kauplemiseesmärgil soetatud finantsvarade ja -kohustiste ning tuletisinstrumentide puhul.

Tavapärastel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval. Finantsvarade ja -kohustiste edasine arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas õiglases väärtuses, soetusmaksumuses või korrigeeritud soetusmaksumuses.

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

SWEDBANK LIISING AS
2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Korrigeeritud soetusmaksumuse rakendamisel kajastatakse finantsinstrumenti bilansis tema algses, sisemise intressimääraga diskonteeritud soetusmaksumuses miinus põhiosa tagasimaksed ja väärtuse langusest või laekumise ebatõenäolisusest tingitud võimalik allahindlus.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui Ettevõtte kaotab õiguse antud finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolale üle antud finantsvarast tulenevad rahavood ja enamiku antud finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest. Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, kui see on kas rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Kapitalirendi-, kasutusrendi- ja faktooringtehingud

Bilansis kajastatud finantsinvesteeringud on liising-, laenu- ja faktooringnõuete jääk bilansipäeva seisuga. Tehingutasud on kajastatud intressituluna tehingu sisemise intressimäära meetodi alusel lähtudes tehingu positiivsetest ja negatiivsetest rahavoogudest instrumendi lõpptähtajani. Lühiajalisteks loetakse nõudeid, mis kuuluvad alates bilansipäevast tagasimaksmisele 12 kuu jooksul. Kõik ülejäänud nõuded klassifitseeritakse pikaajalisteks.

Rendiarvestus

Kapitalirenditehinguteks loetakse pikaajalist liisingtehingut, mille korral kõik olulised vara kasutamisest tulenevad riskid ja õigused kanduvad liisingettevõtelt liisingvõtjale üle. Ülejäänud renditehinguid käsitletakse kasutusrendina.

Kapitalirenditehingutest tulenevaid nõudeid kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, st nende liisingmaksete ajaldatud väärtuses, millest on maha arvatud nõuete põhiosa tagasimaksed ja ebatõenäoliselt laekuvad summad. Nõue kliendi vastu tekib alates liisinglepingu sõlmimisest. Sõlmitud liisinglepinguid kajastatakse bilansiridadel "Lühiajalised nõuded" ja "Pikaajalised nõuded" netoinvesteeringu kogusummas (lepinguperioodi jooksul saadaolevad maksed ilma intresside ja maksudeta), mis on maksetähtaegadest tulenevalt jagatud lühi- ja pikaajalisteks.

Kasutusrenditehingute varad on kajastatud põhivaradena, amortisatsiooni arvestatakse lähtudes vara kasulikust tööeest ja amortisatsiooniperiood on rendisuhte kehtivuse periood. Pärast rendisuhte lõppemist varad realiseeritakse rendileandja poolt.

Ostjate poolt tehtud ettemaksed, mille tähtaeg ei ole bilansikuupäevaks veel saabunud, kajastatakse nii põhiosa tagasimakse kui intressi osas bilansikirjel "Ostjate ettemaksed varade eest".

Kui liisinglepingu objektiks olev vara ei ole bilansikuupäeval veel liisinguvõtjale üle antud, siis kajastatakse liisinguvõtja poolt tasutud põhiosa ettemaksu bilansireal "Ostjate ettemaksed varade eest" ning Ettevõtte poolt lepingu esemeks oleva vara müüjale makstud või bilansikuupäevaks veel maksmata summat lepingu eseme eest vastavalt bilansikirjel "Ettemaksed tarnijatele" või "Võlad tarnijatele".

Rendileandja tuluks on kapitalirendi puhul lepingut sõlmides võetav ühekordne lepingutasu ja lepinguperioodi jooksul arvestatav intressitulu. Intressitulu arvestatakse kogu lepinguperioodi jooksul lineaarselt lähtudes intressimäärast ja tasumata põhiosa jäägist. Lepingutasud ja intressitulu jagatakse rendiperioodide vahel konstantse tulumäära alusel netoinvesteeringu jäägist lähtuvalt. Kasutusrendi puhul on rendileandja tuluks lepingut sõlmides võetav ühekordne lepingutasu ja lepinguperioodi jooksul arvestatav renditasu.

Faktooringtehingute arvestus

Faktooringtehinguteks loetakse finantseerimistehinguid, mille korral liisingettevõtte (faktor) finantseerib oma koostööpartneri müüjaid nende varaliste nõudeõiguste ostmise kaudu. Liisingettevõtte

SWEDBANK LIISING AS
2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

soetab müüjalt nõude tulevikus ostja poolt ostu-müügi lepingute alusel tasumisele kuuluvate summade osas.

Faktooringtehingud jagunevad regressiõigusega faktooringtehinguteks (liisingettevõtte omab õigust müüa tähtaegselt tasumata nõue müüjale osaliselt või täielikult tagasi) ja regressiõigusega faktooringtehinguteks (liisingettevõtte ei oma õigust tähtaegselt tasumata nõuet müüjale tagasi müüa).

Faktori tuluks kujuneb lepingut sõlmides võetav ühekordne lepingutasu, arvete käsitlemise komisjonitasu ning intressitulu sõltuvalt ostjale kohaldatud makseperioodi pikkusest.

Laekumata faktooringnõudeid kajastatakse nõude soetusmaksumuses bilansikirjel „Lühiajalised nõuded“. Nõue ostja vastu tekib kauba või teenuse müügi kohta esitatud arve faktoormise ehk nõude soetamise hetkest. Intressiarvestust peetakse tekkepõhiselt.

Faktooringu kohustisena kajastatakse bilansikirjel „Faktooringlepingute kohustis“ võlanõuete ostmisel kinnipeetud riskireserv, mis kuulub väljamaksmisele peale võlanõude kustutamist ja peale perioodi jooksul arvestatud intressitulu ja komisjonitasude kinnipidamist.

Tarbijafaktooringu tehinguks loetakse faktooringtehingut, mida liisingettevõtte pakub pikaajalise kasutusajaga tarbeesemete müüjatele nende eraisikutest ostjatele järelmaksuga müümise võimaldamiseks. Liisingettevõtte tuluks on lepingut sõlmides võetav ühekordne lepingutasu ja intressitulu kahanevalt nõudesummalt. Tarbijafaktooringut kajastatakse analoogselt liisinglepingutega.

Nõuete hindamine

Nõuete väärtust hinnatakse regulaarselt, sõltuvalt nõude olulisusest kas individuaalselt või sarnaste nõuete grupi lõikes. Allahindlus nõuete väärtuse languse katteks tehakse juhul, kui on ilmnunud asjaolusid, mis seavad kahtluse alla tulevaste rahavoogude tähtaegse laekumise. Nõuete hindamise aluseks on kliendi majanduslik olukord, majandusharu olukord, laenulepingus fikseeritud kohustuste täitmise tähtaegsus ning kliendi usaldusväärsus ja kompetentsus oma tegevusalal. Grupipõhine nõuete hindamine baseerub sarnase grupi tegelikul ajaloolisel kahjumil.

Alates 2018. aastast põhineb allahindlus nõuete väärtuse languse katteks kolmeastmelisel lähenemisel sõltuvalt krediidiriski taseme muutustest:

- 1. etapp (12-kuulised eeldatavad krediidikahjumid) - hõlmab investeeringuid, mille krediidirisk ei ole alates esmastest kajastamisest märkimisväärselt suurenenud;
- 2. etapp (eeldatavad krediidikahjumid kogu eluea jooksul) - hõlmab investeeringuid, mille krediidirisk on pärast esmast kajastamist oluliselt halvenenud, kuid mille kohta puuduvad objektiivsed tõendid väärtuse languse kohta;
- 3. etapp (eeldatavad krediidikahjumid kogu eluea jooksul) - hõlmab investeeringuid, mille kohta on objektiivseid tõendeid väärtuse languse kohta.

Seega on bilansis kajastuvad nõuded hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Aruandeperioodil tehtud allahindlused ja eelnevalt alla hinnatud summade laekumised kajastatakse netosummana kasumiaruande real „Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu ja varude allahindlus“. Nõuded, mille sissenõudmiseks ei ole võimalik või majanduslikult kasulik meetmeid rakendada, on hinnatud lootusetuks ja bilansist välja kantud.

SWEDBANK LIISING AS
2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Muud nõuded

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

Varud

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

Ostetud kaubad müügiks võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, mitte-tagastatavatest maksudest ja soetamisega seotud otsestest väljaminekutest, millest on maha arvatud hinnaalandid. Varude hindamisel lähtutakse individuaalse hindamise meetodist. Liisinglepingute järgsed äravõetud varad võetakse arvele lepingulises jääkmaksumuses, kuid hinnatakse kohe netorealiseerimisväärtusse, mis on Swedbank Grupis kehtestatud printsiipide kohaselt 80% turuhinnast. Seega on äravõetud varad bilansis kajastatud lähtuvalt sellest, mis on madalam, kas vara soetusmaksumus (lepinguline jääkmaksumus) või selle neto realiseerimismaksumus. Lepingulise jääkmaksumuse ja neto realiseerimismaksumuse vahe kajastatakse kasumiaruandes kirjel "Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu ja varude allahindlus".

Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse teenuste osutamisel või halduseesmärkidel Ettevõtte poolt enam kui ühe aasta jooksul kasutatavaid varasid maksumusega alates 640 eurot. Materiaalne põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ning soetamisega otseselt seotud kulutustest.

Kulumi arvestamisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit. Kuluminorm määratakse igale materiaalse põhivara objektile või igale selle olulisele eristatavale komponendile eraldi sõltuvalt kasulikust elueast järgnevalt:

arvutid - 3 aastat;

mööbel - 5 aastat;

kunstiteoseid ei amortiseerita.

Kasutusrenditehingute varade amortisatsiooni arvestatakse lähtudes vara kasulikust tööeast ning amortisatsiooniperiood on rendisuhte kehtivuse periood. Pärast rendisuhte lõppemist varad realiseeritakse rendileandja poolt.

Kohustised

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

Lubadused ja garantiid, mis teatud tingimustel võivad tulevikus muutuda kohustiseks, avalikustatakse raamatupidamise aastaaruande lisades tingimuslike kohustistena.

Saadud laenud

Intressikandvad pangalaenud, arvelduskrediidid ja muud laenud kajastatakse esmaselt saadud raha summas, millest on maha arvatud makstud tehingutasud. Edaspidi kajastatakse nimetatud finantskohustisi korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, kus algset soetusmaksumust korrigeeritakse põhiosa tagasimaksetega. Tehingukulude amortisatsiooni kajastatakse kasumiaruandes koos intressikuludega. Intressikulud kajastatakse kuluna kasumiaruande real "Intressikulud" nende tekkimise perioodil.

SWEDBANK LIISING AS
2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

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.

Tulude arvestus

Ettevõtte vahendite kasutamise eest saadavad intressid kajastatakse tuluna tekkepõhiselt lepingu- perioodi jooksul, kui on tõenäoline, et tehinguga seotud majanduslik tulu laekub ja selle summat saab usaldusväärselt mõõta. Viivisetulu kajastatakse kassapõhiselt ning lepingutasud periodiseeritakse.

Tulu lõpetatud liisinglepingute varade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised vara omandiga seotud riskid ja hüved on ostjale üle läinud ning müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav. Tulu lõpetatud liisinglepingute varade müügist on kajastatud kasumiaruandekirjel "Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu ja varude allahindlus".

Tuletisinstrumentid

Ettevõtte kasutab tuletisinstrumente, intressi- ja valuutavahetustehinguid oma tegevusest tuleneva valuutakursi- ja intressiriski juhtimiseks. Sõlmitud lepingud võetakse bilansiväliselt arvele nende nominaalväärtuses. Kasum või kahjum kajastatakse kasumiaruandes finantstuludes või finantskuludes. Intressi- ja valuutavahetustehingute puhul saadud ja makstud intresside vahe ning välisvaluuta forwardteingu hinna ja lepingu sõlmimise päeva kursi vahe (*premium, discount*) periodiseeritakse finantstuludesse või finantskuludesse.

Rahavood

Äritegevuse rahavood on koostatud kasutades kaudset meetodit. Investeerimis- ja finantseerimis- tegevuse rahavood on esitatud aruandeperioodi brutolaekumiste ja brutoväljamaksetena.

Tulemustasuprogramm

Tulemustasu on seotud iga töötaja isiklike tulemustega ja Swedbank Grupi edukusega. Tulemustasu makstakse Swedbank AB aktsiates, et toetada töötajate pikaajalist pühendumust ja tagada ettevõtte jätkusuutlikult tugevad koondtulemused. Arvestades tulemustasu kulu hindab juhtkond üleantavate aktsiaõiguste arvu ja nende õiglast väärtust. Kulude ja vastava omakapitali jaotamata kasumi osa kajastamine toimub kuni aktsiate üleandmiseni. Aktsiaõiguste väärtuse lõplik korrigeerimine õiglasesse väärtusesse toimub arvelduspäeval, kui toimub aktsiate omandiõiguse üleandmine töötajatele.

Bilansipäevajärgsed sündmused

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

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

SWEDBANK LIISING AS
2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 2. NÕUDED JAOTATUNA LÜHI- JA PIKAAJALISTEKS

	Lisa	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Lühiajalised nõuded			
klientidega arvel datud nõuded, sh:		2 442 566	2 417 099
<i>liisingnõuded</i>		1 704 551	2 362 183
<i>faktooringnõuded</i>		48 679	50 557
<i>laenunõuded</i>		5 103	4 359
<i>muud nõuded</i>		684 233	0
muud lühiajalised nõuded, sh:		362 777 745	327 637 035
<i>liisingnõuded</i>	3	254 705 997	234 237 705
<i>faktooringnõuded</i>		107 112 577	91 323 373
<i>laenunõuded</i>		959 171	2 075 957
viitintressinõuded, sh:		881 732	845 728
<i>liisingnõuded</i>		696 382	629 053
<i>faktooringnõuded</i>		178 151	181 648
<i>laenunõuded</i>		966	970
<i>muud nõuded</i>		6 233	34 057
Kokku lühiajalised nõuded		366 102 043	330 899 862
Pikaajalised nõuded			
tähtajalise jaotusega 1-5 aastat, sh:		619 957 727	572 631 408
<i>liisingnõuded</i>	3	619 950 558	572 616 027
<i>laenunõuded</i>		7 169	15 381
tähtajalise jaotusega üle 5 aasta, sh:		7 514 113	4 448 498
<i>liisingnõuded</i>	3	7 514 113	4 448 498
Kokku pikaajalised nõuded		627 471 840	577 079 906
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	16	-3 208 590	-2 533 236
Kokku nõuded finantsinvesteeringutest		990 365 293	905 446 532

Nõuete alusvaluutaks on EUR, SEK.

SWEDBANK LIISING AS
2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 3. LIISINGNÕUETE BRUTO- JA NETOINVESTEERINGUD

	Lisa	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Netoinvesteeringud liisingnõuetesse	2		
kuni 1 aasta		254 705 997	234 237 705
1-5 aastat		619 950 558	572 616 027
üle 5 aasta		7 514 113	4 448 498
Kokku netoinvesteeringud liisingnõuetesse		882 170 668	811 302 230
Hinnanguline liisinglepingute tulevaste perioodide intressitulu			
kuni 1 aasta		18 548 865	16 735 064
1-5 aastat		26 259 068	24 146 890
üle 5 aasta		135 726	88 296
Kokku hinnanguline liisinglepingute tulevaste perioodide intressitulu		44 943 659	40 970 250
Liisingnõuete brutoinvesteeringud			
kuni 1 aasta		273 254 862	250 972 769
1-5 aastat		646 209 626	596 762 918
üle 5 aasta		7 649 839	4 536 794
Kokku brutoinvesteeringud liisingnõuetesse		927 114 327	852 272 480

LISA 4. MAKSUDE ETTEMAKSED JA MAKSUVÕLAD

	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Maksude ettemaksed		
Muud maksud	541	496
Kokku maksude ettemaksed	541	496
Maksuvõlad		
Käibemaks	38 729	517 303
Sotsiaalmaks	51 547	58 555
Ettevõtte tulumaks	1 051	4 859
Üksikisiku tulumaks	27 044	26 788
Muud maksud	6 423	6 462
Kokku maksuvõlad	124 794	613 967

Maksuhalduril on õigus kontrollida Ettevõtte maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast. 2021.aastalõpu seisuga ei ole maksumenetlusi alustatud.

SWEDBANK LIISING AS
2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 5. VARUD

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Äravõetud liisingvarad	51 681	224 055
Muud kaubad ja teenused	8 061	9 906
Kokku varud	59 742	233 961

Varusid on 2021. aasta jooksul alla hinnatud summas 793 293 eurot ja 2020. aastal summas 501 194 eurot (vt lisa 16).

Seisuga 31. detsember 2021 oli varusid hoiul kolmandate osapoolte käes summas 51 681 eurot (31.12.2020: 224 055 eurot).

LISA 6. OSTJATE ETTEMAKSED VARADE EEST

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Liisinglepingute ettemaksed	3 903 167	3 584 765
Muud ettemaksed	476 905	461 597
Kokku ostjate ettemaksed varade eest	4 380 072	4 046 362

LISA 7. LAENU- JA INTRESSIKOHUSTISED

	Lisa	31.12.2021	31.12.2020
		EUR	EUR
Lühiajalised laenu- ja intressikohustised			
laenukohustised	20	426 139 831	210 696 402
intressivõlad		32 663	120 852
Kokku lühiajalised laenu- ja intressikohustised		426 172 494	210 817 254
Pikaajalised laenukohustised			
tähtajalise jaotusega 1-5 aastat		472 302 727	618 659 091
Kokku pikaajalised laenukohustised	20	472 302 727	618 659 091
Kokku laenu- ja intressikohustised		898 475 221	829 476 345

Laenud on tagatiseta. Laenude alusvaluutaks on EUR. Laenud on tähtaegadega vahemikus 31.01.2022 kuni 06.12.2026. Laenud on väljastatud turutingimustel ja laenuintressid olid 0,48% ja EURS6MBOR + 0,19% kuni EURS6MBOR + 0,74%.

SWEDBANK LIISING AS
2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 8. MUUD ETTEMAKSTUD TULEVASTE PERIOODIDE TULUD

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Kapitalirendi intress	132 052	86 792
Muud	<u>751 905</u>	<u>74 432</u>
Kokku muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud	<u>883 957</u>	<u>161 224</u>

Bilansikirjel "Muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud" kajastatakse liisitava varade müüjate poolt liisingufirmale kompenseeritud ja tuludesse veel kandmata intresside jääki, samuti eelnevalt mahakantud nõuete katteks sõlmitud uute laenulepingute väärtust ("Muud"), mida kajastatakse tagasimaksete laekumisel kasumiaruandes kulu vähendusena.

LISA 9. TINGIMUSLIK 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 on 20/80 väljamakselt.

Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustist 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.

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 2018. aasta esimene arvesse võetav aasta.

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2021 moodustas 64 308 881 eurot. Maksimaalse netodividendide 51 447 105 väljamaksmisel tekiks tulumaksukohustis 12 861 776 eurot. Maksimaalse tulumaksukohustise arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavad netodividendid ja nende maksmisega kaasnev tulumaksukulu kokku ei ületa jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31. detsember 2021.

LISA 10. OMAKAPITAL

Seisuga 31. detsember 2021 on Ettevõtte aktsiakapital nimiväärtuses 5 387 110 eurot, mis jaguneb 538 711 aktsiaks nimiväärtusega 10 eurot aktsia kohta. Võrreldes 31. detsembriga 2020 ei ole aktsiakapitalis muutusi toimunud.

Aruandeaastal maksis Ettevõtte korralisi dividende summas 14 800 000 eurot. Tulumaksu dividendidelt maksti kokku 2 703 488 eurot.

SWEDBANK LIISING AS
2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 11. INTRESSITULUD JA INTRESSIKULUD

Intressitulud on teenitud Eestis ja jagunevad lepinguliikide lõikes järgnevalt:

	Lisa	2021 EUR	2020 EUR
Intressitulud			
Liisinglepingutelt	20	23 719 873	22 067 567
Faktooringlepingutelt		2 103 330	2 111 269
Finantsinstrumentidelt	20	97	3 336
Laenulepingutelt		44 467	65 204
Tähtajalistelt hoiustelt	20	495	396
Kokku intressitulud		25 868 262	24 247 772
Intressikulud			
Saadud laenudelt	20	194 305	805 630
Kokku intressikulud		194 305	805 630

LISA 12. ÄRITULUD

	Lisa	2021 EUR	2020 EUR
Lepingutasud, sh:			
liisinglepingutelt	20	113 241	104 759
faktooringlepingutelt		137 918	140 269
laenulepingutelt		18 207	21 127
Kokku lepingutasud		269 366	266 155
Komisjonitasud, sh:			
faktooringlepingutelt		1 622 090	1 483 204
kindlustuslepingute sõlmimise tasu	20	433 750	363 767
Kokku komisjonitasud		2 055 840	1 846 971
Muud äritulud, sh:			
vahendatud teenused		354 788	627 646
viivised ja trahvid		215 304	273 376
muu müügitulu		450 518	268 911
Kokku muud äritulud		1 020 610	1 169 933
Kokku äritulud		3 345 816	3 283 059

SWEDBANK LIISING AS
2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Lepingutasud liisinglepingutelt sisaldavad 2021. aastal lepingutasusid emaettevõtjalt summas 57 636 eurot (2020: 82 988 eurot). Kindlustuslepingute sõlmimise tasud sisaldavad 2021. aastal sõlmimistasusid teistelt Swedbanki grupi ettevõtjatelt summas 429 235 eurot (2020: 358 579 eurot).

LISA 13. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD

	Lisa	2021 EUR	2020 EUR
Ruumide kommunaalkulud	20	262 893	275 225
Infotehnoloogiakulud	20	1 525 444	1 103 425
Sisseostetud teenused	20	1 458 764	1 887 226
Muud tegevuskulud		438 357	389 571
Kokku mitmesugused tegevuskulud		3 685 458	3 655 447

Ruumide kommunaalkulud sisaldab 2021. aastal ruumide kulusid emaettevõtjalt summas 261 817 eurot (2020: 274 181 eurot). Infotehnoloogiakulud sisaldavad 2021. aastal infotehnoloogiakulusid emaettevõtjalt summas 295 038 eurot (2020: 776 090 eurot) ja teistelt Swedbanki grupi ettevõtjatelt summas 1 125 735 eurot (2020: 215 054 eurot). Sisseostetud teenused (erinevad lepingute haldamisega seotud teenused) sisaldavad 2021. aastal ostetud teenuseid emaettevõtjalt summas 1 339 827 eurot (2020: 1 499 126 eurot) ja teistelt Swedbanki grupi ettevõtjatelt summas 67 387 eurot (2020: 316 462 eurot).

LISA 14. TÖÖJÕUKULUD

	2021 EUR	2020 EUR
Palgad ja kompensatsioonid	1 977 478	1 852 656
Tulemustasukulu	97 343	79 229
Sotsiaalmaksud	671 132	626 259
Kaudsed personalikulud	64 836	100 820
Puhkusereservi korrigeerimine	17 255	29 684
Kokku tööjõukulud	2 828 044	2 688 648

Aasta keskmine töötajate arv 2021. aastal oli 92 (2020: 89).

2021. aastal tehti töötajatele tulemustasu programmi alusel väljamakseid Swedbank AB aktsiates 98 425 euro väärtuses (2020: 78 397 euro väärtuses).

SWEDBANK LIISING AS
2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD
LISA 15. MUUD ÄRIKULUD

	Lisa	2021 EUR	2020 EUR
Varade müügiga seotud kulud		141 126	445 476
Panga teenustasud	20	99 276	86 936
Lepingu sõlmimise komisjonitasud	20	1 200 061	958 086
Vahendatud teenuste kulu		247 625	467 018
Muud kulud		101 615	108 721
Kokku muud ärikulud		1 789 703	2 066 237

**LISA 16. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVATE NÕUETE KULU JA VARUDE
ALLAHINDLUS**

Kasumiaruandes kajastatud nõuete ja varude allahindluse analüüs:

	2021 EUR	2020 EUR
Bilansiliste nõuete allahindluse netomuutus	675 356	778 367
Bilansiväliste kohustiste allahindluse netomuutus	150 386	8 960
Nõuete mahakandmised	54 627	103 549
Mahakantud nõuete hilisem laekumine	-283 659	-438 366
Allahindlus müügis olevatele varudele (vt ka lisa 5)	793 293	501 194
Ühepoolselt lõpetatud lepingute varade müügitulem	-68 020	-172 214
Diskonteerimise tühistamine	-16 128	-25 076
Kokku ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu ja varude allahindlus	1 305 855	756 414

Bilansis kajastatud nõuete allahindluse analüüs (vt ka lisa 2):

	2021 EUR	2020 EUR
Nõuete allahindluse saldo perioodi algul	2 533 236	1 754 863
Aruandeperioodil arvestatud nõuete allahindlus	675 354	778 373
Nõuete allahindluse saldo perioodi lõpul	3 208 590	2 533 236

SWEDBANK LIISING AS
2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Nõuete allahindluse jagunemine lepinguliikide lõikes on järgmine:

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Liisingnõuded	2 906 479	2 285 762
Faktooringnõuded	231 573	48 319
Klientidega arvel datud nõuded	61 214	192 662
Laenud (va grupi ettevõtted)	9 324	6 493
Kokku allahindluse saldo perioodi lõpul	3 208 590	2 533 236

LISA 17. TÜTARETTEVÕTE

Swedbank Liising AS omab osalust järgmises tütarettevõttes:

Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2020	31.12.2021
11980266	Ektornet Project Estonia I OÜ	Eesti	kinnisvara ost, omamine ja müük	100	100

Detalised muutused tütarettevõtte osades:

Tütarettevõtja nimetus	31.12.2020	Muutused väärtuses/allahindlus	31.12.2021
Ektornet Project Estonia I OÜ	102 094	-13	102 081

Swedbank Liising AS omandas 100% Ektornet Project Estonia I OÜ osast 27.03.2018.
 2021. aastani Ektornet Project Estonia I OÜ-s tegevust ei toimunud. Ektornet Project Estonia I OÜ-
 l puuduvad töötajad.

LISA 18. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD KOHUSTISED

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Kasutamata faktooringlimiit	69 890 798	61 922 230
Tarnijatele tasumata arved	5 456 721	2 600 035
Kokku bilansivälised ja tingimuslikud kohustised	75 347 519	64 522 265

Kasutamata faktooringlimiit tekib müüjale määratud lepingujärgse kogulimiidi ja müüja poolt kasutatud limiidi vahena ja näitab, millises summas on müüjal bilansipäeva seisuga õigus veel arveid finantseerimiseks esitada. Tarnijatele tasumata arvetena on kajastatud tingimuslik kohustis tarnijatele, kus tarnijapoolset arvet ei ole veel esitatud.

Seisuga 31. detsember 2021 on Swedbank Liising AS-il Swedbank AS-is avatud garantiilimiit summas 5 miljonit eurot, mida aastalõpu seisuga ei olnud kasutatud. Lisaks on Swedbank Liising

SWEDBANK LIISING AS
2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

AS-il avatud Swedbank AS-is arvelduskrediidid summades 20 miljonit eurot ja 45 miljonit rootsi krooni, mida aastalõpu seisuga oli kasutatud 2,9 miljoni euro väärtuses. Arvelduskrediiti kasutatakse lühiajaliseks rahajuhtimiseks.

LISA 19. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD VARAD

Seisuga 31. detsember 2021 ulatusid liisingnõuded tulemata varade osas 8 510 867 euronit (31.12.2020: 7 679 258 eurot).

Liisingnõuded tulemata varade osas sisaldavad varasid, mille osas on tehingud kliendi ja liisingettevõtte vahel algatatud, kuid mille osas ei ole veel makseid teostatud ega varad veel liikunud.

LISA 20. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA

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

Ettevõtte emaettevõtja on Swedbank AS, millele kuulub 100% Ettevõtte hääleõigusest. Swedbank AS-i emaettevõtja on Swedbank Baltics AS asukohaga Läti Vabariik.

Seotud osapooltega 2021. aastal toimunud tehingud ning saldod seisuga 31. detsember 2021 on kajastatud järgnevalt:

	Lisa	Emaettevõtja Swedbank AS EUR	Teised Swedbanki grupi ettevõtted EUR	Kokku EUR
Raha		4 066 708	0	4 066 708
Lühiajalise nõuded		684 233	0	684 233
<i>sh tasumata arved</i>		<i>684 233</i>	<i>0</i>	<i>684 233</i>
Lühiajalised kohustised	7	426 172 494	0	426 172 494
<i>sh laenu lühiajaline osa</i>	<i>7</i>	<i>426 139 831</i>	<i>0</i>	<i>426 139 831</i>
<i>intressivõlg</i>	<i>7</i>	<i>32 663</i>	<i>0</i>	<i>32 663</i>
Pikaajalised kohustised	7	472 302 727	0	472 302 727
<i>sh laenu pikaajaline osa</i>	<i>7</i>	<i>472 302 727</i>	<i>0</i>	<i>472 302 727</i>
Tulud ja kulud				
Intrassitulu	11	592	0	592
Intrassikulu	11	194 306	0	194 306
Lepingutasud	12	57 636	0	57 636
Komisjonitasud	12	0	429 235	429 235
Ruumide kommunaalkulud	13	261 817	0	261 817
Infotehnoloogia kulud	13	295 038	1 125 735	1 420 773
Sisseostetud teenused	13	1 339 827	67 387	1 407 214
Muud ärikulud		1 295 946	0	1 295 946
Saadud laen		296 000 000	0	296 000 000
Laenu tagasimaksed		227 006 364	0	227 006 364

SWEDBANK LIISING AS
2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Liisingnõuded juhatuse ja nõukogu liikmetelt seisuga 31.12.2021 moodustasid 135 150,10 EUR (2020: 80 648,38 EUR). Juhatuse liikmetele ja Ettevõtte nõukogu liikmetele tehtud töö eest Swedbank Liising AS-st tasusid, sh tulemustasusid, ei makstud. Juhtimisteenust osutab Swedbank AS.

Arvelduskrediiti oli 31.12.2021 seisuga kasutatud 2 883 467 EUR väärtuses (2020: 2 790 038 EUR).

Seotud osapooltega 2020. aastal toimunud tehingud ning saldod seisuga 31. detsember 2020 on kajastatud järgnevalt:

	Lisa	Emaettevõtja Swedbank AS EUR	Teised Swedbanki grupi ettevõtjad EUR	Kokku EUR
Raha		15 116 176	0	15 116 176
Lühiajalise nõuded		26 556	0	26 556
<i>sh tuletisinstrumentid</i>		<i>26 556</i>	<i>0</i>	<i>26 556</i>
Lühiajalised kohustised	7	210 817 254	0	210 817 254
<i>sh laenu lühiajaline osa</i>	<i>7</i>	<i>210 696 402</i>	<i>0</i>	<i>210 696 402</i>
<i>intressivõlg</i>	<i>7</i>	<i>120 852</i>	<i>0</i>	<i>120 852</i>
Pikaajalised kohustised	7	618 659 091	0	618 659 091
<i>sh laenu pikaajaline osa</i>	<i>7</i>	<i>618 659 091</i>	<i>0</i>	<i>618 659 091</i>
Tulud ja kulud				
Intressitulud	11	3 732	0	3 732
Intressikulud	11	805 530	0	805 530
Lepingutasud	12	82 988	0	82 988
Komisjonitasud	12	0	358 579	358 579
Ruumide kommunaalkulud	13	274 181	0	274 181
Infotehnoloogia kulud	13	776 090	215 054	991 144
Sisseostetud teenused	13	1 499 126	316 462	1 815 588
Muud ärikulud		1 044 942	0	1 044 942
Saadud laen		219 300 000	0	219 300 000
Laenu tagasimaksed		219 356 693	0	219 356 693

LISA 21. BILANSIPÄEVAJÄRGSED SÜNDMUSED

2020. aasta alguses kinnitati uue koroonaviiruse (Covid-19) olemasolu ja praeguseks on see levinud üle kogu maailma, sealhulgas Eestisse, põhjustades probleeme ettevõtetele ja majandustegevusele. Kriisi esimese laine mõju leevendamiseks leppisid Eesti pangad ja liisingettevõtted kokku ühistes maksepuhkuse andmise reeglites nii eraisikutele kui ka ettevõtetele. Hoolimata koroonaviiruse järgnevate lainete levikust ei ole toimunud muutusi portfelli kvaliteedis ning ka võlas olevate lepingute portfelli on sarnane koroonaviiruse eelnevatele aegadele.

24.02.2022 alanud Ukraina-Vene sõda mõjutab selgelt ka meie klientide kindlustunnet ja käitumist mistõttu võib oodata uusmüügi ja portfelli langust. Sõja alguses oli nii Eesti Panga kui ka erinevate pankade analüütikute hinnang, et sõja mõju meie majandusele on pigem väike. Meie kaubavahetus Venemaa/Valgevene/Ukrainaga on minimaalne, mistõttu kehtestatud sanktsioonide mõju saab olema väga väike. Ilmselt see nii päris jääda ei pruugi, sest mingi osa ettevõtteid ostsid oma toorainet, varuosi või muid vajalikke vahendeid vahendajatelt, kelle poolt kasutatud tooraine/sisend pärines eelpool toodud turgudelt. Hoolimata asjaolust, et suuremad ettevõtted kaardistasid oma

SWEDBANK LIISING AS
2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

toorainete/varuosade sisendid ja leidsid ka asendajad neile, siis ei pruugi vahetus minna valutult. Nimelt on sisendite probleemi ees ka teised tootjad, mistõttu mingites gruppides ületab turul nõudlus selgelt pakkumise. See omakorda toob lisaks tooraine puudusele kaasa ka hindade tõusu.

Swedbank Eesti ettevõtetes 2022. a. märtsi keskel teostatud analüüsi kohaselt on Venemaa, Valgevene ja Ukraina seostel otsene või kaudne mõju ca kümnendikule krediidiportfellig, kuid enamikel juhtudel on need seosed nõrgad. Tugevat mõju on oodata väikesele osale krediidiportfellig, kuid sisuline krediitide kvaliteedi langus on minimaalne.

SWEDBANK LIISING AS
2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
JUHATUSE ALLKIRJAD

Juhatus on 22. märtsil 2022 koostanud Swedbank Liising AS tegevusaruande ning raamatupidamise aastaaruande.

Swedbank Liising AS nõukogu on juhatuse poolt esitatud majandusaasta aruande, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest, juhatuse ettepaneku kasumi jaotamise kohta ning sõltumatu vandeaudiitori aruande läbi vaadanud ja üldkoosolekule esitamiseks heaks kiitnud.

Majandusaasta aruande allkirjastamisega kinnitavad kõik juhatuse liikmed majandusaasta aruandes esitatud andmete õigsust.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Heli Silluta	juhatuse esimees	_____	_____
Maivi Hanson	juhatuse liige	_____	_____
Kairi Toomsalu	juhatuse liige	_____	_____
Priit Vuks	juhatuse liige	_____	_____

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

SWEDBANK LIISING AS
2021. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Swedbank Liising AS juhatus teeb kasumijaotuse järgnevalt:

1. Kanda 2021. aasta kasum summas 16 674 672 eurot eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele.
2. Maksta eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvelt dividende summas 16 400 000 eurot.

22.märts 2022

.....
Heli Silluta
Juhatuse esimees

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 22.03.2022

Swedbank Liising Aktsiaselts (registrikood: 10434248) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
HELI SILLUTA	Juhatuse liige	22.03.2022

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Swedbank Liising Aktsiaseltsi aktsionärile

Arvamus

Meie arvates kajastab eraldiseisev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Swedbank Liising Aktsiaseltsi (Ettevõtte) eraldiseisvat finantsseisundit seisuga 31. detsember 2021 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta eraldiseisvat finantstulemust ja eraldiseisvaid rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Mida me auditeerisime

Ettevõtte eraldiseisev raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- eraldiseisvat bilanssi seisuga 31. detsember 2021;
- eraldiseisvat kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- eraldiseisvat rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- eraldiseisvat omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- eraldiseisva raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad olulisi arvestuspõhimõtteid ja muud selgitavat infot.

Arvamuse alus

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

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

Sõltumatus

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

Muu informatsioon

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet (kuid ei hõlma eraldiseisvat raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeaudiitori aruannet).

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

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

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

Tuginedes auditi käigus tehtud töödele, on meie arvates:

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

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

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

Juhatus vastutab eraldiseisva 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 eraldiseisva raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Eraldiseisva 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 liikvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub realistlik alternatiiv eelnimetatud tegevustele.

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

Vandeaudiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas eraldiseisev raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja audiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamus. Kuigi põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, ei anna ISA-dega kooskõlas läbiviitud 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 eraldiseisva raamatupidamise aastaaruande alusel tehtavaid majanduslikke otsuseid.

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

- tuvastame ja hindame riske, et eraldiseisvas raamatupidamise aastaaruandes võib olla olulisi väärkajastamisi tulenevalt pettusest või veast, kavandame ja teostame auditiprotseduuri 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, väaresitiste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;
- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditiprotseduuri 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 printsiipi on asjakohane ning kas kogutud auditi tõendusmaterjali põhjal on olulist ebakindlust põhjustavaid sündmusi või tingimusi, mis võivad tekitada märkimisväärsel kahtlul Ettevõtte jätkusuutlikkuses. Kui me järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infole, mis on selle kohta avalikustatud eraldiseisvas raamatupidamise aastaaruandes, või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused tuginevad audiitori aruande kuupäevani kogutud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski põhjustada Ettevõtte tegevuse jätkumise lõppemist;
- hindame eraldiseisva raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas eraldiseisev 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.

Lauri Past
Vandeaudiitor, litsents nr 567

Kristi Ziugov
Vandeaudiitor, litsents nr 650

AS PricewaterhouseCoopers
Tegevusluba nr 6
Pärnu mnt 15, 10141 Tallinn

22. märts 2022
Tallinn, Eesti

Audiitorite digitaalallkirjad

Swedbank Liising Aktsiaselts (registrikood: 10434248) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
LAURI PAST	Vandeaudiitor	22.03.2022
KRISTI ZIUGOV	Vandeaudiitor	22.03.2022

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	23833114	81.58%	Jah
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	3863338	13.22%	Ei
Sõiduautode ja väikebusside (täismassiga alla 3,5 t) rentimine ja kasutusrent	7711	354788	1.21%	Ei

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6131324
Faks	+372 6131493
E-posti aadress	mari.volberg@swedbank.ee
Veebilehe aadress	www.swedbank.ee