

SWEDBANK LIISING AS

*Majandusaasta aruanne
31. detsembril 2011 lõppenud
majandusaasta kohta*

A handwritten signature in black ink, consisting of a series of loops and strokes, located in the bottom right corner of the page.

SWEDBANK LIISING AS

MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus	01. jaanuar 2011
Majandusaasta lõpp	31. detsember 2011
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
Audiitorkontroll	AS Deloitte Audit Eesti
Majandusaasta aruandele lisatud dokumendid	Sõltumatu vandeaudiitori aruanne Kasumi jaotamise ettepanek Müügitulu jaotus vastavalt EMTAK 2008 klassifikaatorile

SWEDBANK LIISING AS

SISUKORD

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE.....	4
BILANSS	4
KASUMIARUANNE.....	6
RAHAVOOGUDE ARUANNE.....	7
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE.....	8
RAAMTUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD.....	9
LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED	9
LISA 2. ARVELDATUD NÕUDED	14
LISA 3. MUUD LÜHIAJALISED NÕUDED	14
LISA 4. VIITLAEKUMISED.....	14
LISA 5. MAKSUDE ETTEMAKSED JA MAKSUVÕLAD	15
LISA 6. VARAD MÜÜGIKS	15
LISA 7. MITMESUGUSED PIKAAJALISED NÕUDED.....	16
LISA 8. LIISINGNÕUETE TÄHTAJALINE JAOTUS	16
LISA 9. LAENU- JA INTRESSIKOHUSTUSED.....	17
LISA 10. ETTEMAKSED TARNIJATELE.....	17
LISA 11. MUUD ETTEMAKSTUD TULEVASTE PERIOODIDE TULUD	18
LISA 12. POTENTSIAALNE TULUMAKS DIVIDENDIDELT	18
LISA 13. AKTSIAKAPITAL	18
LISA 14. INTRESSITULUD	19
LISA 15. INTRESSIKULUD	19
LISA 16. LEPINGUTASUD	19
LISA 17. KOMISJONITASUD.....	20
LISA 18. MUUD ÄRITULUD	20
LISA 19. TÖÖJÕUKULUD	20
LISA 20. MUUD ÄRIKULUD.....	21
LISA 21. MÜÜGIS OLEVATE VARUDE ALLAHINDLUS JA EBATÕENÄOLISELT LAEKUVATE NÕUETE KULU	21
LISA 22. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD KOHUSTUSED	22
LISA 23. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD VARAD.....	22
LISA 24. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA.....	23
LISA 25. KOHTUVAIDLUSED.....	24
JUHATUSE ALLKIRJAD	25
SÕLTUMATU VANDEAUDITORI ARUANNE	26
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	27
MÜÜGITULU JAOTUS VASTAVALT EMTAK KLASSIFIKAATORILE	28

SWEDBANK LIISING AS

TEGEVUSARUANNE

OLULISEMAD SÜNDMUSED 2011. AASTAL

Vaatamata üha tihenevale konkurentsile liisingiturul suutis Swedbank Liising AS (edaspidi „Ettevõte“) 2011. aastal säilitada Eestis liidripositsiooni. Seda nii olemasoleva portfelli suuruse kui ka väljastatud uute liisingkrediitide vallas. Positiivse trendina võib välja tuua uute liisingkrediitide turuosa suurenemise võrrelduna varasema aastaga.

Aruandeaasta jooksul kahanes ettevõtte bilansimaht 8,4%, moodustades aasta lõpu seisuga 669,3 miljonit eurot. Portfelli vähenemine on tingitud buumiaastate kõrgetest müüginumbritest, millega samaväärset taset ei ole turg senini saavutatud. Sõidukite finantserimises on turg hetkel 2004. aasta tasemel. Ettevõtte teenis 2011. aastal kasumit 29,3 miljonit eurot, mille tulemusena kasvas omakapital 397,5 miljoni euroni. Finantsinvesteeringute portfelli kahanes aruandeaastal 6,5%, ulatudes 654,6 miljoni euroni.

2011. aastal sõlmiti 10 540 uut liisingulepingut, mis on 48,6% rohkem kui 2010. aastal. Sõlmitud lepingute kogusumma oli 234,2 miljonit eurot. Liisitava vara lõikes moodustasid suurema osa sõlmitud lepingutest sõiduautod (48%). Mahu kasvu näitas ka raudteeveeremi finantseerimine.

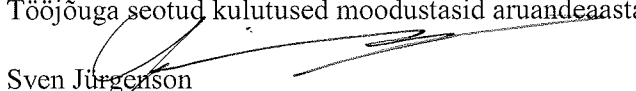
2012. aasta tegevusplaanid

2012. aastal keskendub Ettevõtte klientide teeninduskvaliteedi jätkuvale tõstmisele. Eraldi tähelepanu pöörame vastutustundliku finantseerimise põhimõtete järgimisele, vältimaks majanduskeskkonna halvenemise tulemusel tekkida võivaid ohte ja riske. Fookuses on lõppevate liisingulepingutega tegelemine tagamaks portfelli taastootmist lepingute pikendamise ja uute väljastatavate krediitide näol. Selle tarvis keskendutakse veelgi efektiivsemate protsesside loomisele, mis aitab tuvastada kliendi vajadused varajases staadiumis ja võimaldab need tulemuslikult realiseerida.

Nõukogu, juhatus ja töötajad

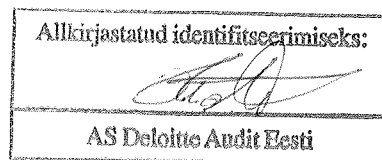
Juhatus on kolmeliikmeline. Aruandeaastal lahkus juhatuse liige Karin Lamp ning liitus uus liige Lauri Vaiksaar. Üks juhatuse liige täidab ühtlasi ka Ettevõtte tegevjuhi ülesandeid. Juhatus liikmete poolt tehtud tööd eraldi ei tasustatud, jooksvate tööülesannete täitmise eest arvestatud töötasu koos sotsiaalmaksudega oli 2011. aastal 60,4 tuhat eurot. Ettevõtte nõukogu liikmete poolt tehtud tööd ei tasustatud.

Töötajate arv aruandeaasta lõpus oli 90, mis on 4% võrra vähenenud võrreldes 2010. aastaga. Tööjõuga seotud kulutused moodustasid aruandeaastal 2,0 miljonit eurot.


Sven Jürgenson
Juhatusesimees

SWEDBANK LIISING AS

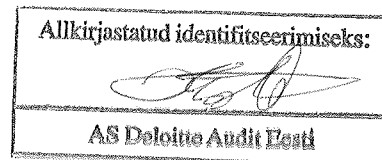
BILANSS



VARAD	Lisa	31.12.2011 EUR	31.12.2010 EUR
Käibevara			
Raha		10 961 072	31 671 843
Arveldatud nõuded	2		
Klientidega arveldatud nõuded		6 936 759	10 703 912
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	21	-1 656 442	-3 338 317
Kokku		5 280 317	7 365 595
Mitmesugused nõuded			
Muud lühiajalised nõuded	3	297 256 204	294 763 919
Ebatõenäoliselt laekuvad muud lühiajalised nõuded	21	-4 351 854	-9 072 408
Kokku		292 904 350	285 691 511
Viitlaekumised			
Intressid	4	1 161 760	1 344 986
Ettemaksed			
Maksude ettemaksed	5	321 783	104 402
Muud ettemakstud tulevaste perioodide kulud		66 325	39 356
Kokku		388 108	143 758
Varud			
Varad müügiks	6	938 406	4 582 870
Ettemaksed tarnijatele	10	6 757 313	8 832 479
Kokku		7 695 719	13 415 349
Käibevara kokku		318 391 326	339 633 042
Põhivara			
Pikaajalised finantsinvesteeringud			
Mitmesugused pikaajalised nõuded	7	357 314 698	405 225 613
Ebatõenäoliselt laekuvad mitmesugused pikaajalised nõuded	21	-6 596 907	-14 415 406
Kokku		350 717 791	390 810 207
Kinnisvarainvesteering		122 403	125 165
Materiaalne põhivara			
Masinad ja seadmed		41 529	22 966
Põhivara kokku		350 881 723	390 958 338
VARAD KOKKU		669 273 049	730 591 380

SWEDBANK LIISING AS

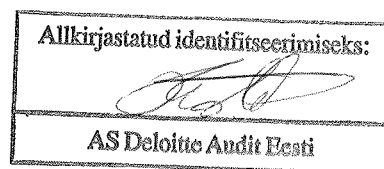
BILANSS



KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL	Lisa	31.12.2011 EUR	31.12.2010 EUR
Lühiajalised kohustused			
Ostjate ettemaksed varade eest		13 341 831	14 892 104
Võlad tarnijatele		867 529	113 955
Laenu- ja intressikohustused	9	90 942 736	218 740 650
Maksuvõlad	5	31 968	1 316 364
Viitvõlad			
Võlad töövõtjatele		97 024	145 279
Muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud	11	793 646	663 648
Lühiajalised kohustused kokku		106 074 734	235 872 000
Pikaajalised kohustused			
Viitvõlad		68 421	0
Pikaajalised laenukohustused	9, 24	165 639 245	126 505 571
Pikaajalised kohustused kokku		165 707 666	126 505 571
Kohustused kokku		271 782 400	362 377 571
Omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	13	5 387 110	5 387 113
Kohustuslik reservkapital		538 711	538 711
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		362 287 988	343 611 784
Aruandeaasta kasum		29 276 840	18 676 201
Omakapital kokku		397 490 649	368 213 809
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		669 273 049	730 591 380

SWEDBANK LIISING AS

KASUMIARUANNE

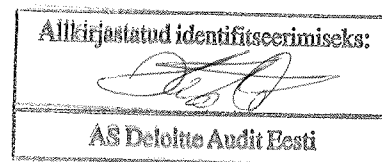


	Lisa	2011 EUR	2010 EUR
Intressitulud ja -kulud			
Intressitulud	14	34 974 639	41 912 391
Intressikulud	15	6 454 215	8 884 953
Netointressikasum		28 520 424	33 027 438
Äritulud			
Lepingutasud	16	536 869	691 895
Komisjonitasud	17	1 825 641	1 783 524
Muud äritulud	18	2 927 495	7 010 486
Äritulud kokku		5 290 005	9 485 905
Ärikulud			
Mitmesugused tegevuskulud		5 110 060	6 347 913
Muutus eraldisest	25	0	-592 246
Tööjõukulud	19	2 017 966	1 695 563
Põhivara kulum ja väärtuse langus		14 899	2 510 385
Muud ärikulud	20	6 243 958	8 640 264
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu ja varude allahindlus	21	-8 717 882	5 651 702
Ärikulud kokku		4 669 001	24 253 581
Ärikasum		29 141 428	18 259 762
Finantstulud ja -kulud			
Kasum valuutakursi muutustest		135 412	506 067
Finantstulud ja -kulud kokku		135 412	506 067
Kasum enne tulumaksustamist		29 276 840	18 765 829
Tulumaks	5	0	89 628
Aruandeaasta kasum		29 276 840	18 676 201

Juhatuses liige:

SWEDBANK LIISING AS

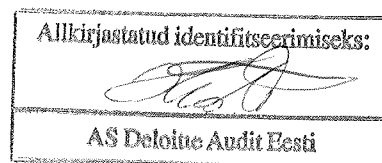
RAHAVOOGUDE ARUANNE



	Lisa	2011 EUR	2010 EUR
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST			
Aruandeaasta kasum		29 276 840	18 676 201
Korrigeerimised:			
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse langus		14 899	46 109
Kulu ostjatelt ebatõenäoliselt laekuvate arvete reservi muutusest	21	-14 220 928	-6 035 172
Varude allahindlus	6,21	3 816 399	10 291 497
Tegelikud mahakandmised	21	4 576 734	5 784 946
Intressitulu	14	-34 974 639	-41 912 391
Intressikulu	15	6 454 215	8 884 953
Muutused käibevarades ja kohustustes:			
Klientidega arveldatud nõuded	2,21	3 767 154	10 804 771
Ettemaksed		-244 350	726 504
Varad müügiks	6,21	-171 935	-11 351 175
Ettemaksed tarnijatele		2 075 166	-6 150 258
Ostjate ettemaksed toodete ja kaupade eest		-1 550 273	634 277
Võlad tarnijatele		753 574	-2 695 051
Maksuvõlad	5	-1 284 396	1 274 084
Viitvõlad		20 166	16 805
Muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud	11	129 998	-150 777
Eraldis	25	0	-592 246
Antud liisingud, laenud, faktooring		-289 074 382	-235 606 030
Antud finantseerimiste tagasimaksed		329 916 278	459 494 692
Saadud intress	4,14	35 157 865	42 412 126
Muud mitterahalised korrigeerimised (sh Äriühendusest tulenevad muutused omakapitalis)		0	55 367 178
Rahavood äritegevusest kokku		74 438 385	309 921 043
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST			
Põhivara soetus		-38 830	0
Põhivara müük		8 129	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku		-30 701	0
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST			
Saadud laenud	9,24	144 706 835	372 454 077
Saadud laenude tagasimaksed		-233 442 015	-667 526 897
Makstud intress	9,15	-6 383 275	-9 932 159
Rahavood finantseerimistegevusest kokku		-95 118 455	-305 004 979
Rahavood kokku		-20 710 771	4 916 064
RAHA AASTA ALGUSES		31 671 843	26 755 779
RAHA AASTA LÕPUS		10 961 072	31 671 843

SWEDBANK LIISING AS

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE



	Aktia- kapital EUR	Ülekurss EUR	Kohustus- lik reserv- kapital EUR	Eelmiste perioodide jaotamata kasum EUR	Aruande- aasta kasum EUR	Kokku EUR
31. detsember 2009	5 387 113	18 497 264	538 711	273 166 127	-3 459 807	294 129 408
2009. aasta kahjumi suunamine eelmiste perioodide kasumisse	0	0	0	-3 459 807	3 459 807	0
Ühinemine	0	-18 497 264	0	73 905 464	0	55 408 200
Aruandeaasta kasum	0	0	0	0	18 676 201	18 676 201
31. detsember 2010	5 387 113	0	538 711	343 611 784	18 676 201	368 213 809
2010. aasta kasumi suunamine eelmiste perioodide kasumisse	0	0	0	18 676 201	-18 676 201	0
Muud muudatused omakapitalis	-3	0	0	3	0	0
Aruandeaasta kasum	0	0	0	0	29 276 840	29 276 840
31. detsember 2011	5 387 110	0	538 711	362 287 988	29 276 840	397 490 649

Aktiakapitali kohta on toodud täiendavat informatsiooni raamatupidamise aastaaruande lisas 13.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED

Swedbank Liising AS (edaspidi ka "Ettevõte") 2011. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes Eesti heast raamatupidamistavast. Eesti hea raamatupidamistava on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded on kehtestatud Eesti raamatupidamise seadusega ja mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Alates 01. jaanuarist 2011 ühines Eesti eurotsooniga ja Eesti kroon (EEK) asendus euroga (EUR). Sellest tulenevalt konverteeris Ettevõte sellest kuupäevast alates oma raamatupidamisarvestuse eurodesse ning 2011. aasta ja järgnevaid finantsaruandeid koostatakse eurodes. Võrdlusandmed konverteeriti vastavalt Euroopa Keskpanka fikseeritud vahetuskursile 15,6466 EEK/EUR.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumusest, välja arvatud teatud varade ja finantsinstrumentide ümberhindlused õiglasesse väärtusesse.

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

Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamine

Välisvaluutatehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustused ning mitte-monetaarsed varad ja kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, on ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtinud välisvaluutakurside alusel. Selliseid mitte-monetaarseid varasid ja kohustusi, 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 -kohustused

Finantsvaradeks loetakse raha, lepingulist õigust saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid (näiteks nõuded ostjate vastu). Finantskohustusteks loetakse lepingulisi kohustusi tasuda teisele osapoolle raha või muid finantsvarasid.

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

Tavapärastel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval. Finantsvarade ja -kohustuste edasine arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas õiglase väärtuse, soetusmaksumuse või korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Õiglases väärtuses kajastatavaid finantsinstrumente hinnatakse igal bilansipäeval ümber nende õiglasele väärtusele. Muude õiglases väärtuses kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutused kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Korrigeeritud soetusmaksumuse meetodi rakendamisel kajastatakse finantsinstrumenti bilansis tema algses, sisemise intressimääraga diskonteeritud soetusmaksumuses miinus põhiosa tagasi-

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

maksed 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, faktooringu ja tarbijafaktooringu tehingud***Rendiarvestus***

Kapitalirendina kajastatakse selliseid renditehinguid, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Ülejäänud renditehinguid käsitletakse kasutusrendina.

Sõlmitud liisinglepinguid kajastatakse bilansiridadel "Muud lühiajalised nõuded" ja "Mitmesugused pikaajalised nõuded" netoinvesteeringu kogusummas (lepinguperioodi jooksul saada-olevad maksed ilma intresside ja maksudeta), mis on maksetähtaegadest tulenevalt jagatud lühi- ja pikaajalisteks.

Bilansipäevaks tasumisele kuuluvad liisingnõuded kajastatakse koos perioodi eest arvestatud intressinõudega bilansikirjel "Klientidega arveldatud nõuded". Aruandeperioodil arvestatud tekkepõhine intress, mille eest ei ole veel bilansikuupäevaks kliendile arvet esitatud, kajastatakse bilansigrupis "Viitlaekumised".

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 Ettevõtja poolt lepingu esemeks oleva vara müüjale makstud või bilansikuupäevaks veel maksmata summat lepingu eseme eest bilansikirjel "Ettemaksed tarnujatele" ja "Võlad tarnijatele".

Rendileandja tuluks on lepingut sõlmides võetav ühekordne lepingutasu ja lepingu perioodi jooksul arvestatav intressitulu kahanevalt nõudesummalt. Lepingutasud ja intressitulu jagatakse rendiperioodide vahel konstantse tulumäära alusel netoinvesteeringu jäägist lähtuvalt.

Faktooringtehingute arvestus

Faktooringtehinguteks loetakse finantseerimistehingut, mille korral liisingettevõtte (faktor) finantseerib oma kliente nende varaliste nõudeõiguste ostmise kaudu. Nõudeõiguse loovutatakse liisingettevõttele tulevikus tasumisele kuuluvate arvete osas. Faktooringtehingud jagunevad regressiõigusega faktooringtehinguteks (liisingettevõtte omab õigust müüa tähtaegselt tasumata nõue kliendile tagasi) ja regressiõiguseta faktooringtehinguteks (liisingettevõtte ei oma õigust tähtaegselt tasumata nõuet kliendile tagasi müüa).

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

Faktooringu puhul näidatakse bilansis nõuetena aruandeperioodi lõpuks ostjate poolt veel maksmata faktooritud arvete kogusummat, mis on tulenevalt maksetähtajast jagatud lühi- ja pikaajalisteks. Laekumata faktooringnõudeid kajastatakse bilansikirjetel "Muud lühiajalised nõuded" ja "Mitmesugused pikaajalised nõuded".

Faktooringu reservina kajastatakse bilansikirjel "Ostjate ettemaksed varade eest" võlanõuete ostmisel kinnipeetud riskireserv, mis kuulub väljamaksmisele peale võlanõude kustutamist ja peale

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

perioodi jooksul arvestatud intressitulu ja komisjonitasude kinni pidamist. Perioodi jooksul arvestatud faktooringlepingute intressitulu kajastatakse bilansikirjel "Viitlaekumised" kuni võla nõude kustutamiseni.

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

Lühi- ja pikaajalised nõuded

Nõuded, millede maksetähtajad on bilansikuupäevast arvestatuna üle ühe aasta, on bilansis esitatud pikaajaliste nõuetena, ülejäänud lühiajaliste nõuetena. Lühi- ja pikaajalisi nõudeid liising-, faktooring- ja laenulepingutest kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses, st nende nüüdisväärtuses, millest arvatakse maha ebatõenäoliselt laekuvad summad.

Pikaajaliste nõuete nüüdisväärtuse leidmisel on kasutatud lepingulist intressimäära.

Nõuete hindamine

Bilansis kajastuvad nõuded on hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Nõuded, mille laekumine on ebatõenäoline, on kantud aruandeperioodi kuludesse ning allahindlus on kajastatud bilansis ridadel „Ebatõenäoliselt laekuvad arved”, „Ebatõenäoliselt laekuvad muud lühiajalised nõuded” ja „Ebatõenäoliselt laekuvad mitmesugused pikaajalised nõuded”. Nõuded, mille sissenõudmiseks ei ole võimalik või majanduslikult kasulik meetmeid rakendada, on hinnatud lootusetuks ja bilansist välja kantud. Allahindluse kulu kajastatakse kasumiaruandes kirjel „Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu ja varude allahindlus”. Aruandeperioodil laekunud, kuid eelnevalt kuludesse kantud nõuded on kajastatud samal kulukirjel vastukandena.

Varud

Ostetud kaubad müügiks võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, mitmetagastatavatest 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 koheselt netorealiseerimisväärtusesse, mis on Swedbank Grupis kehtestatud printsiipide kohaselt 80% turuhinnast, juhul kui see on madalam kui lepinguline jääkmaksumus. Lepingulise jääkmaksumuse ja netorealiseerimisväärtuse vahe kajastatakse kasumiaruandes kirjel „Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu ja varude allahindlus”.

Kinnisvarainvesteeringud

Maa, hoone või osa hoonest, mis on soetatud renditulu teenimise või turuväärtuse tõusu eesmärgil ja mida ei kasutata Ettevõtte enda majandustegevuses ega hoita müügiks tavapärase äritegevuse käigus, kajastatakse kinnisvarainvesteeringuna.

Kinnisvarainvesteeringute hindamisel kasutatakse soetusmaksumuse meetodit ja kajastatakse bilansis jääkmaksumuses. Ehitiste soetusmaksumust amortiseeritakse lineaarselt 50 aasta jooksul, maad ei amortiseerita.

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.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

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.

Vara väärtuse langus

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid, mis viitavad soetusmaksumuses või korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvara ning põhivara väärtuse langusele. Juhul, kui Ettevõtte juhatajal on kahtlusi mõne varaobjekti väärtuse langemise suhtes alla selle bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara väärtuse test.

Kohustused

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

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

Eraldised

Eraldistena kajastatakse bilansis aruandeperioodil või eelnevatel perioodidel tekkinud kohustusi, millel on seaduslik või lepinguline alus, mis nõuab tulevikus varast loobumist ja mille maksumust saab usaldusväärset määrata, kuid mille lõplik maksumus või maksetähtaeg ei ole kindlalt fikseeritud. Eraldiste hindamisel lähtutakse juhatuse hinnangust, kogemustest ja vajadusel ka sõltumatute ekspertide hinnangutest.

Võetud laenud

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

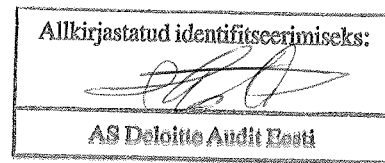
Reservid

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 aktsia-kapitalist.

Tulude arvestus

Ettevõtte vahendite kasutamise eest saadavad intressid kajastatakse tuluna tekkepõhiselt lepinguperioodi jooksul, kui on tõenäoline, et tehinguga seotud majanduslik tulu laekub ja selle summat saab usaldusväärset mõõta.

Teenuse müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtuses, st. müüdud kaupade ja osutatud teenuste eest saadavates summades. Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised kauba omamisega seotud riskid ja hüved on ostjale üle läinud, müügist saadava tasu laekumine on tõenäoline ning müügitulu ja tehinguga seotud kulu on



usaldusväärselt määratav. Teenuse müügitulu kajastatakse teenuse osutamise perioodil, kui teenuse osutamise eest saadava tasu laekumine on tõenäoline ning müügitulu ja teenuse osutamisega seotud kulu on usaldusväärselt määratav.

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".

Rendile võetud vara arvestus

Kasutusrendi puhul põhivara rendimaksed kajastatakse perioodikuluna. Kasutusrendile võetud põhivara bilansis ei kajastata ja amortisatsiooni ei arvestata.

Kapitalirendi tingimustel renditud vara ja kapitalirendikohustus võetakse bilansis arvele. Kui renditud objekti omandiõigus läheb üle rentnikule, arvestatakse amortisatsiooni lähtuvalt objekti kasulikust tööeest. Kui renditud objekt kuulub tagastamisele, on objekti maksimaalne amortisatsiooniperiood rendisuhte kehtivuse periood, sealjuures ei arvestata amortisatsiooni rendile andja poolt garanteeritud jääkväärtuselt.

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.

Raha ja rahavood

Bilansikirje "Raha" sisaldab pangakontode ja lühiajaliste pangadeposiitide (kuni kolmekuulise tähtajaga) saldosisid.

Äritegevuse rahavood on koostatud kasutades kaudset meetodit. Investeeringis- ja finantseerimis-tegevuse rahavood on esitatud aruandeperioodil tehtud brutolaekumiste ja brutoväljamaksetena.

Äriühendus

Swedbank Liising AS ühines 2010. aastal Swedbank AS-i kontserni kuuluvate äriühingute AS-i Hansa Capital, Swedbank Autopargi Juhtimise AS-i ja AS Hansa Liising Russia -ga. Ühendavaks ettevõtteks oli Swedbank Liising AS. Ühinemise kuupäevaks oli 01.01.2010, juriidiline ühinemine jõustus augustis 2010. Ühinemisel kasutati korrigeeritud ostumeetodit, kuna ühinemine toimus ühise kontrolli all olevate ettevõtete vahel.

LISA 2. ARVELDATUD NÕUDED

Nõuded, mille kohta on väljastatud enne bilansikuupäeva arve, jagunevad lepinguliikide lõikes järgnevalt:

	31.12.2011	31.12.2010
	EUR	EUR
Liisingklientidega arveldatud nõuded	6 213 762	9 565 463
Faktooringklientidega arveldatud nõuded	440 789	316 945
Tarbijafaktooringklientidega arveldatud nõuded	281 768	749 124
Muud laekumata arved	440	72 380
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (vt. ka lisa 21)	-1 656 442	-3 338 317
Kokku	5 280 317	7 365 595

LISA 3. MUUD LÜHIAJALISED NÕUDED

Nõuded, mille tähtaeg saabub järgmise majandusaasta jooksul, jagunevad lepinguliikide lõikes järgnevalt:

	31.12.2011	31.12.2010
	EUR	EUR
Lühiajalised liisingnõuded (vt. ka lisa 8)	211 522 767	228 165 797
Lühiajalised faktooringnõuded	74 608 625	54 057 550
Lühiajalised tarbijafaktooringnõuded	5 113 073	8 469 459
Lühiajalised laenunõuded	6 011 739	4 071 113
Kokku	297 256 204	294 763 919

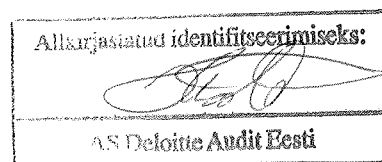
Käesolevas lisas esitatud lühiajaliste nõuete pikaajaline osa on toodud lisas 7. Nõuete alusvaluutaks on EUR, USD.

LISA 4. VIITLAEKUMISED

Aruandeperioodi jooksul tekkepõhiselt arvestatud, kuid veel klientidele maksmiseks esitamata intressinõuded jagunevad lepinguliikide lõikes järgnevalt:

	31.12.2011	31.12.2010
	EUR	EUR
Liisingult kogunenud intress	657 668	876 496
Faktooringult kogunenud intress	332 198	303 658
Tarbijafaktooringult kogunenud intress	63 148	103 286
Muu kogunenud intress	108 746	61 546

SWEDBANK LIISING AS



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Kokku	1 161 760	1 344 986
-------	-----------	-----------

LISA 5. MAKSUDE ETTEMAKSED JA MAKSUVÕLAD

	31.12.2011 EUR	31.12.2010 EUR
Maksude ettemaksed		
Käibemaks	299 638	10 189
Ettevõtte tulumaks	16 382	44 306
Omandimaks	0	44 209
Muud maksud	5 763	5 698
Kokku	321 783	104 402
Maksuvõlad		
Käibemaks	0	1 259 597
Sotsiaalmaks	18 560	32 514
Ettevõtte tulumaks	2 378	3 025
Üksikisiku tulumaks	10 167	16 261
Muud maksud	863	4 967
Kokku	31 968	1 316 364

2010.aasta ettevõtte tulumaks summas 89 628 eurot oli arvestatud AS Hansa Liising Russia Venemaa filiaali varasemate aastate tulumaksu korrigeerimise tulemusel.

LISA 6. VARAD MÜÜGIKS

	31.12.2011 EUR	31.12.2010 EUR
Kohalike liisinglepingute äravõetud varad	885 092	4 514 952
Muud kaubad ja teenused	53 314	67 918
Kokku	938 406	4 582 870

Varusid on 2011. aasta jooksul alla hinnatud summas 3 816 399 eurot ja 2010. aastal summas 10 291 497 eurot (vt. lisa 21).

Seisuga 31. detsember 2011 oli varusid hoiul kolmandate osapoolte käes summas 885 092 eurot (31.12.2010: 4 514 952 eurot).

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 7. MITMESUGUSED PIKAAJALISED NÕUDED

Nõuded, mille tähtaeg on hilisem kui üks aasta peale bilansikuupäeva, jagunevad lepinguliikide lõikes järgnevalt:

	31.12.2011	31.12.2010
	EUR	EUR
Pikaajalised liisingnõuded (vt. ka lisa 8)	339 375 756	386 666 758
Pikaajalised faktooringnõuded	0	10 058 966
Pikaajalised tarbijafaktooringnõuded	2 361 695	4 041 276
Pikaajalised laenunõuded	15 577 247	4 458 613
Kokku	357 314 698	405 225 613

LISA 8. LIISINGNÕUETE TÄHTAJALINE JAOTUS

Liisingnõuete tähtajaline jaotus:

	31.12.2011	31.12.2010
	EUR	EUR
Liisingnõuded kuni 1 aasta (vt. ka lisa 3)	211 522 767	228 165 797
Liisingnõuded 1 – 5 aastat (vt. ka lisa 7)	332 603 663	377 108 788
Liisingnõuded üle 5 aasta (vt. ka lisa 7)	6 772 093	9 557 970
Kokku netoinvesteeringud liisingnõuetesse	550 898 523	614 832 555

Hinnanguline liisinglepingute tulevaste perioodide intressitulu:

	31.12.2011	31.12.2010
	EUR	EUR
Kuni 1 aasta	20 668 613	23 268 679
1 – 5 aastat	21 957 686	24 146 913
üle 5 aasta	809 969	1 042 315
Kokku	43 436 268	48 457 907
Kokku brutoinvesteeringud liisingnõuetesse	594 334 791	663 290 462

2011. aastal sõlmitud liisinglepingute keskmine intress oli 4,11%. 2010. aastal sõlmitud liisinglepingute keskmine intress oli 4,89%.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 9. LAENU- JA INTRESSIKOHUSTUSED

	31.12.2011 EUR	31.12.2010 EUR
Laen	255 347 918	344 083 098
<i>Sealhulgas lühiajaline osa</i>	89 708 673	217 577 527
Intressivõlg	1 234 063	1 163 123
Kokku	256 581 981	345 246 221
sh lühiajaline võlakohustus	90 942 736	218 740 650
sh pikaajaline võlakohustus	165 639 245	126 505 571

Vaata täiendavat infot lisast 24.

Laenu tagasimaksed jagunevad alljärgnevalt:

	EUR
Alla 1 aasta	89 708 673
1-5 aastat	158 747 995
Üle 5 aasta	6 891 250
Kokku	255 347 918

Intress laenukohustuselt jääb vahemikku 0,533–5,197%. Laenud on tagatiseta. Laenude alusvaluutaks on EUR, USD.

LISA 10. ETTEMAKSED TARNIJATELE

Bilansikirjel "Ettemaksed tarnijatele" kajastatakse liisingulepingu objektiks oleva vara maksumust, mille eest on vara müüjale tasutud või vastav kohustus on kajastatud bilansikirjel "Võlad tarnijatele", kuid vara ei ole veel liisinguvõtjale üle antud.

Lisaks kajastatakse nimetatud bilansikirjel osasid liisinguvarasid, mille üle käib kohtuvaidlus ning varasid, mis on liisinguvõtjale üle antud, kuid mille eest on Ettevõttel viimased osamaksed tasumata. Seisuga 31. detsember 2011 nimetatud varade summa 6 757 313 eurot (31.12.2010: 8 832 479 eurot).

LISA 11. MUUD ETTEMAKSTUD TULEVASTE PERIOODIDE TULUD

	31.12.2011 EUR	31.12.2010 EUR
Kapitalirendi intress	51 673	50 106
Hoonestusõiguse tasu	10 762	9 975
Tarbijafaktooringu intress	32 027	43 017
Muud	699 184	560 550
Kokku	793 646	663 648

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.

Kliendi poolt ettemakstud hoonestusõiguse tasu kantakse tuludesse proportsionaalselt lepingu kehtivuse perioodi jooksul.

LISA 12. POTENTIAALNE 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 sisse makseid. Nimetatud seaduse alusel maksustatakse äriühingu poolt dividendina ja muus vormis jaotatud kasum tulumaksuga, mille määr on 21/79 väljamakselt.

Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksukohustust Ettevõtte vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks vaba omakapitali väljamaksmisel või kapitali vähendamisel. Väljamaksega kaasnev tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise või muude omakapitali vähendavate väljamaksete tegemise hetkel kasumiaruandes kuluna.

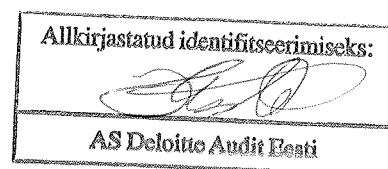
Ettevõtte ei ole oma tegutsemisperioodi jooksul teostanud fondi emissioone, mis avaldaksid mõju potentsiaalse tulumaksu arvutamisele juhul, kui ettevõtte otsustaks vähendada aktsiakapitali.

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2011 moodustas 391 564 828 eurot. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis kaasneb kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 82 228 614 eurot. Seega oleks netodividendina võimalik välja maksta 309 336 214 eurot.

LISA 13. AKTSIAKAPITAL

2011. aasta lõpuks on aktsiakapital nimiväärtuses 5 387 110 eurot, mis jaguneb 538 711 aktsiaks nimiväärtusega 10 eurot aktsia kohta.

SWEDBANK LIISING AS



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 14. INTRESSITULUD

Intressitulud on teenitud Eestis ja jagunevad liikide lõikes järgnevalt:

	2011 EUR	2010 EUR
Liisinguintress	29 753 670	35 338 832
Faktooringuintress	2 728 923	2 993 631
Tarbijafaktooringuintress	1 900 473	3 015 382
Laenuintress	494 755	444 508
Deposiidiintress	96 818	119 150
Muud intressitulud	0	888
Kokku	34 974 639	41 912 391

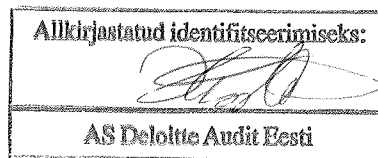
LISA 15. INTRESSIKULUD

	2011 EUR	2010 EUR
Laenud (vt ka lisa 24)	6 453 086	8 822 831
Finantsinstrumendid	1 129	62 122
Kokku	6 454 215	8 884 953

LISA 16. LEPINGUTASUD

	2011 EUR	2010 EUR
Liising	14 133	60 823
Faktooring	329 820	311 478
Tarbijafaktooring	171 616	301 985
Laenud	21 300	17 609
Kokku	536 869	691 895

SWEDBANK LIISING AS



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 17. KOMISJONITASUD

	2011 EUR	2010 EUR
Faktooring	1 400 913	1 336 522
Tarbijafaktooring	628	4 862
Kindlustuslepingute sõlmimise tasu	424 100	442 140
Kokku	1 825 641	1 783 524

LISA 18. MUUD ÄRITULUD

	2011 EUR	2010 EUR
Renditulu	1 472 505	3 771 406
Viivised ja trahvid	1 278 799	2 350 543
Muu müügitulu	175 955	628 833
Kasum varade müügist	236	17 698
Muud tulud (sh intressid EMTA-lt)	0	242 006
Kokku	2 927 495	7 010 486

LISA 19. TÖÖJÕUKULUD

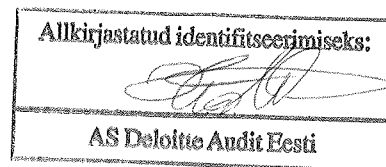
	2011 EUR	2010 EUR
Palgad ja kompensatsioonid	1 302 098	1 210 125
Aastapreemia	23 755	0
Sotsiaalmaksud	464 699	400 299
Kaudsed personalikulud	208 695	85 111
Puhkusereservi korrigeerimine	18 719	28
Kokku	2 017 966	1 695 563

Aasta keskmine töötajate arv 2011. aastal taandatuna täistööajale oli 83,1 (2010: 75,8).

A large, stylized handwritten signature in black ink.

SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD



LISA 20. MUUD ÄRIKULUD

	2011 EUR	2010 EUR
Varade müügiga seotud kulud	533 118	1 540 331
Panga teenustasud	104 775	139 623
Lepingu sõlmimise komisjonitasud	4 235 558	3 797 269
Rendikulu	808 398	2 688 414
Muud maksud	562 109	474 627
Kokku	6 243 958	8 640 264

LISA 21. MÜÜGIS OLEVATE VARUDE ALLAHINDLUS JA EBATÕENÄOLISELT LAEKUVATE NÕUETE KULU

Kasumiaruandes kajastatud nõuete ja varude allahindluse analüüs:

	2011 EUR	2010 EUR
Nõuete allahindluse kahanemine	-14 220 928	-6 384 865
Tegelikud nõuete mahakandmised	4 576 734	5 784 946
Mahakantud nõuete hilisem laekumine	-2 287 701	-3 477 834
Allahindlus müügis olevatele varudele* (vt. ka lisa 6)	3 816 399	10 291 497
Ühepoolselt lõpetatud lepingute varade müügitulem	-602 386	-562 042
Kokku	-8 717 882	5 651 702

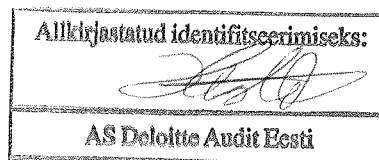
*Allahindlus kujuneb varude bilansilise väärtuse ja perioodi lõpul kehtinud netorealiseerimisväärtuse vahena.

Bilansis kajastatud nõuete allahindluse analüüs:

	2011 EUR	2010 EUR
Nõuete allahindluse algsaldo	26 826 131	32 861 303
Swedbank Liising AS nõuete allahindlus	-14 220 928	-6 035 172
Ühendatud ettevõtete nõuete allahindlus	0	-349 693
Aruandeperioodil arvestatud nõuete allahindlus	-14 220 928	-6 384 865
Nõuete allahindluse lõppsaldo	12 605 203	26 826 131

SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD



Nõuete allahindluse jagunemine lepingu liikide lõikes on järgmine:

	31.12.2011 EUR	31.12.2010 EUR
Liisingnõuded	10 121 876	22 395 387
Faktooringnõuded	261 431	550 972
Tarbijafaktooringnõuded	114 832	192 631
Debitoorne võlgnevus (lisa 2)	1 656 442	3 338 317
Laenud (v.a grupi ettevõtjad)	450 622	348 824
Kokku	12 605 203	26 826 131

LISA 22. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD KOHUSTUSED

	31.12.2011 EUR	31.12.2010 EUR
Kasutamata faktooringlimiit	81 725 940	56 346 969
Kasutamata tarbijafaktooringlimiit	36 566 637	41 682 535
Hankijatele tasumata arved	2 329 778	2 954 615
Kokku	120 622 355	100 984 119

Kasutamata faktooring- ja tarbijafaktooringlimiit tekib müüjale määratud lepingujärgse kogulimiidi ja müüja poolt kasutatud limiidi vahena ja näitab, millises summas on müüjal bilansipäeva seisuga õigus veel arveid finantseerimiseks esitada.

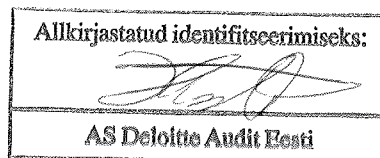
LISA 23. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD VARAD

Seisuga 31. detsember 2011 ulatusid liisingnõuded tulemata varade osas 8 445 985 euron (31.12.2010: 10 711 825 eurot).

Liisingnõuded tulemata varade osas sisaldavad varasid, mille osas on tehingud kliendi ja liisingettevõtte vahel algatatud, kuid mille osas pole veel makseid teostatud.

SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD



LISA 24. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA

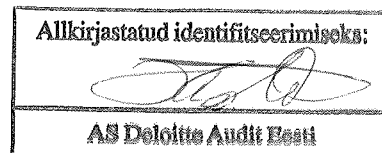
Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriotsustele, sealhulgas emaettevõtjat, teisi samasse kontserni kuuluvaid ettevõtteid, nõukogu ja juhatuse liikmeid, nende pereliikmeid ja ettevõtteid, mille üle eelpool loetletud isikud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

Ettevõtte emaettevõtjaks AS Swedbank, millele kuulub 100% ettevõtte hääleõigusest. AS-i Swedbank emaettevõte on Swedbank AB, Rootsi Kuningriik.

Seotud osapooltega 2011. aastal toimunud tehingud ning saldod seisuga 31. detsember 2011 on kajastatud järgnevalt:

	Emaettevõtja AS Swedbank EUR	Emaettevõtja emaettevõtja AB Swedbank EUR	Teised Swedbanki Grupi ettevõtjad EUR	Kokku EUR
Lühiajalised nõuded	511 284	0	19 928	531 212
<i>laekumata arved</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>440</i>	<i>440</i>
<i>lühiajalised liisingnõuded</i>	<i>511 284</i>	<i>0</i>	<i>19 488</i>	<i>530 772</i>
Pikaajalised nõuded	409 823	0	0	409 823
<i>pikaajalised liisingnõuded</i>	<i>409 823</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>409 823</i>
Lühiajalised kohustused	90 929 238	32 636	184	90 962 058
<i>s.h. laenu lühiajaline osa</i>	<i>89 708 673</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>89 708 673</i>
<i>tasumata arved</i>	<i>19 138</i>	<i>0</i>	<i>184</i>	<i>19 322</i>
<i>intressivõlg</i>	<i>1 201 427</i>	<i>32 636</i>	<i>0</i>	<i>1 234 063</i>
Pikaajalised kohustused	160 639 245	5 000 000	0	165 639 245
<i>s.h. laenu pikaajaline osa</i>	<i>160 639 245</i>	<i>5 000 000</i>	<i>0</i>	<i>165 639 245</i>
Tulud ja kulud				
Intressitulud	167 465	0	1 543	169 008
Intressikulud	5 887 744	564 547	0	6 452 291
Muud äritulud	384 812	0	477 219	862 031
Muud ärikulud	4 339 964	0	0	4 339 964

SWEDBANK LIISING AS



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Seotud osapooltega 2010. aastal toimunud tehingud ning saldod seisuga 31. detsember 2010 on kajastatud järgnevalt:

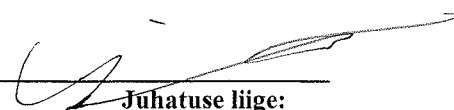
	Emaettevõtja AS Swedbank EUR	Ema- ettevõtja ema- ettevõtja AB Swedbank EUR	Teised Swedbanki Grupi ettevõtjad EUR	Kokku EUR
Lühiajalised nõuded	744 511	0	27 951	772 462
<i>s.h. antud lühiajaline laen</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>laekumata arved</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2 000</i>	<i>2 000</i>
<i>lühiajalised liisingnõuded</i>	<i>744 511</i>	<i>0</i>	<i>25 951</i>	<i>770 462</i>
Pikaajalised nõuded	1 114 280	0	19 488	1 133 768
<i>pikaajalised liisingnõuded</i>	<i>1 114 280</i>	<i>0</i>	<i>19 488</i>	<i>1 133 768</i>
Lühiajalised kohustused	141 732 973	77 004 264	0	218 737 237
<i>s.h. laenu lühiajaline osa</i>	<i>140 822 631</i>	<i>76 688 960</i>	<i>0</i>	<i>217 511 591</i>
<i>tasumata arved</i>	<i>0</i>	<i>62 524</i>	<i>0</i>	<i>62 524</i>
<i>intressivõlg</i>	<i>910 342</i>	<i>252 780</i>	<i>0</i>	<i>1 163 122</i>
Pikaajalised kohustused	121 505 571	5 000 000	0	126 505 571
<i>s.h. laenu pikaajaline osa</i>	<i>121 505 571</i>	<i>5 000 000</i>	<i>0</i>	<i>126 505 571</i>
Tulud ja kulud				
<i>Intressimuud</i>	<i>259 974</i>	<i>0</i>	<i>3 510</i>	<i>263 484</i>
<i>Intressimuud</i>	<i>6 770 518</i>	<i>2 109 042</i>	<i>947</i>	<i>8 880 507</i>
<i>Muud äritulud</i>	<i>506 572</i>	<i>0</i>	<i>423 088</i>	<i>929 660</i>
<i>Muud ärikulud</i>	<i>3 932 461</i>	<i>0</i>	<i>53 683</i>	<i>3 986 144</i>

LISA 25. KOHTUVAIDLUSED

Seisuga 31. detsember 2010 oli OÜ Avalist Ettevõtte vastu esitanud kohtule hagi ja 28. jaanuaril 2011. aastal mõistis kohus Ettevõtetelt välja 2 219 739 eurot. Nimetatud summa tarbeks moodustas Ettevõtte 2011.a. märtsis lühiajalise eraldise ja esitas Ringkonnakohtule apellatsioonikaebuse. Ringkonnakohtus tühistas esimese astme kohtu otsuse ning Riigikohus ei võtnud hagi menetlusse. Ettevõtte tühistas aasta lõpuks lühiajalise eraldise.

2010. aastal lõppes kohtuvaidlus Maksu- ja Tolliametiga, mille tulemusel tühistas Ettevõtte 2010. aastal eraldise summas 592 246 eurot.

* * *


Juhatuse liige:

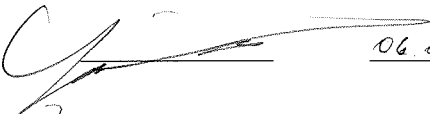
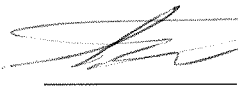
SWEDBANK LIISING AS

JUHATUSE ALLKIRJAD

Juhatus on 5. märtsil 2012 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
Sven Jürgenson	juhatuse esimees		06.06.12
Lauri Vaiksaar	juhatuse liige		07/06/2012
Andres Tukk	juhatuse liige		06.06.2012

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Swedbank Liising AS aktsionärile:

Oleme auditeerinud lehekülgedel 4 kuni 24 esitatud Swedbank Liising AS raamatupidamise aastaaruannet, mis koosneb bilansist seisuga 31. detsember 2011, antud kuupäeval lõppenud aruandeaasta kohta koostatud kasumiaruandest, omakapitali muutuste aruandest ja rahavoogude aruandest, oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõttest ja muudest selgitavatest lisadest.

Juhatusse vastutus raamatupidamise aastaaruande koostamise eest

Juhatus vastutab nimetatud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esituse eest kooskõlas Eesti raamatupidamise seaduse ja Raamatupidamise Toimkonna juhenditega ning sellise sisekontrolli eest, nagu juhatus peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeaudiitori vastutus

Meie vastutame arvamuse eest, mida avaldame nimetatud raamatupidamise aastaaruande kohta meie auditi põhjal. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega. Need standardid nõuavad, et me järgime eetikanõudeid ning planeerime ja viime auditi läbi saamaks põhjendatud kindlust asjaolule, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi vigu.

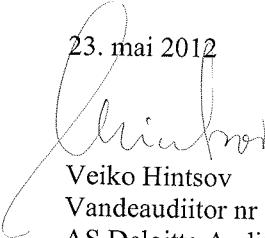
Audit hõlmab protseduuride läbiviimist eesmärgiga saada tõendusmaterjali raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnahtajate ja avalikustatud informatsiooni kohta. Sooritatavad auditi protseduurid sõltuvad vandeaudiitori hinnangutest, sealhulgas hinnangust riskile, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada olulisi vigu, mis tulenevad pettusest või eksimusest. Nimetatud riski hindamisel, eesmärgiga planeerida asjakohaseid auditi protseduure, võtab vandeaudiitor arvesse raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja õiglase esitusviisi tagamiseks ettevõttes juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid ei anna hinnangut selle toimivuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse ja juhatuse poolt antud arvestushinnangute põhjendatuse ning raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

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

Arvamus

Oleme seisukohal, et raamatupidamise aastaaruanne kajastab olulises osas õiglaselt Swedbank Liising AS finantsseisundit seisuga 31. detsember 2011, aruandeaasta majandustulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti raamatupidamise seaduse ja Raamatupidamise Toimkonna juhenditega.

23. mai 2012


Veiko Hintsov
Vandeaudiitor nr 328
AS Deloitte Audit Eesti
Tegevusluba nr 27

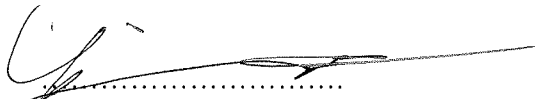
SWEDBANK LIISING AS

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Swedbank Liising AS juhatus teeb ettepaneku jaotada 2011. aasta kasum summas 29 276 840 eurot järgnevalt:

eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele	29 276 840 eurot
---	------------------

5. märts 2012


Sven Jürgenson
Juhatuse esimees

SWEDBANK LIISING AS

MÜÜGITULU JAOTUS VASTAVALT EMTAK KLASSIFIKAATORILE

Ettevõtte müügitulu jagunes aruandeaastal vastavalt EMTAK klassifikaatorile alljärgnevalt:

	2011 EUR	2010 EUR
Kapitalirent, kood 64911	29 767 803	35 399 655
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid 2, kood 64991	9 459 632	14 715 530
Muu laenuandmine, v.a pandimajad, kood 64929	612 873	581 267
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus, kood 66221	424 100	442 140
Mujal liigitamata masinate ja seadmete hulgimüük, kood 46690	236	17 698
Kokku	<u>40 264 644</u>	<u>51 156 289</u>



Aruande elektroonilised kinnitused

Swedbank Liising Aktsiaselts (registrikood: 10434248) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Kinnitaja nimi	Kinnitaja roll	Kinnituse andmise aeg
Mari Volberg	Sisestaja	19.06.2012

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	29767803	73.93%	Jah
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	9459632	23.49%	Ei
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	612873	1.52%	Ei
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	66221	424100	1.05%	Ei

Sidevahendid

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