

SWEDBANK LIISING AS

*Majandusaasta aruanne
31. detsembril 2009 lõppenud
majandusaasta kohta*

SWEDBANK LIISING AS

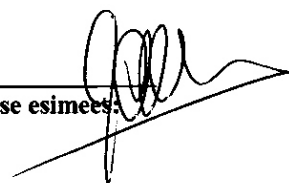
MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus	1. jaanuar 2009
Majandusaasta lõpp	31. detsember 2009
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.liising.ee
Audiitorkontroll	AS Deloitte Audit Eesti
Majandusaasta aruandele lisatud dokumendid	Vandeaudiitori aruanne Kasumi jaotamise ettepanek Müügitulu jaotus EMTAK 2008 järgi

SWEDBANK LIISING AS

SISUKORD

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE.....	4
JUHATUSE DEKLARATSIOON	4
BILANSS	5
KASUMIARUANNE.....	7
RAHAVOOGUDE ARUANNE.....	8
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE.....	9
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD.....	10
LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED	10
LISA 2. NÕUDED OSTJATE VASTU	15
LISA 3. MUUD LÜHIAJALISED NÕUDED	15
LISA 4. VIITLAEKUMISED.....	16
LISA 5. MAKSUDE ETTEMAKSED JA MAKSUVÕLAD	16
LISA 6. VARAD MÜÜGIKS	17
LISA 7. MITMESUGUSED PIKAAJALISED NÕUDED	17
LISA 8. LIISINGNÕUETE TÄHTAJALINE JAOTUS.....	17
LISA 9. KINNISVARAINVESTEERING	18
LISA 10. MATERIAALNE PÕHIVARA.....	19
LISA 11. KAPITALIRENDIGA SOETATUD PÕHIVARA	20
LISA 12. MITMESUGUSED VÕLAD	21
LISA 13. ETTEMAKSED HANKIJATELE	21
LISA 14. MUUD ETTEMAKSTUD TULEVASTE PERIOODIDE TULUD	22
LISA 15. POTENTSIAALNE TULUMAKS DIVIDENDIDELT	22
LISA 16. AKTSIAKAPITAL.....	22
LISA 17. INTRESSITULUD	23
LISA 18. INTRESSIKULUD	23
LISA 19. LEPINGUTASUD	24
LISA 20. KOMISJONITASUD.....	24
LISA 21. MUUD ÄRITULUD	24
LISA 22. TÖÖJÕUKULUD	25
LISA 23. MUUD ÄRIKULUD.....	25
LISA 24. MÜÜGIS OLEVATE VARUDE ALLAHINDLUS JA EBATÕENÄOLISELT LAEKUVATE NÕUETE KULU	26
LISA 25. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD KOHUSTUSED	27
LISA 26. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD VARAD.....	27
LISA 27. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA.....	28
LISA 28. KOHTUVAIDLUSED.....	29
JUHATUSE JA NÕUKOGU ALLKIRJAD	30
VANDEAUDIITORI ARUANNE	31
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	32
MÜÜGITULU JAOTUS VASTAVALT EMTAK 2008 KLASSIFIKAATORILE	33



SWEDBANK LIISING AS

TEGEVUSARUANNE

OLULISEMAD SÜNDMUSED 2009. AASTAL

Vaatamata üha tihenevale konkurentsile suutis Swedbank Liising AS (edaspidi „Ettevõte“) 2009. aastal säilitada Eestis liidripositsiooni (turuosas 42,6%). Turuosas paariprotsendiline vähenemine oli tingitud eelkõige konkurentide eesmärgipärasest turuosas kasvatamisest läbi tugeva hinnasurve.

Aruandeaasta jooksul kahanes bilansimaht 30,5%, moodustades aasta lõpu seisuga 14,9 miljardit krooni. Ettevõtte teenis 2009. aastal kahjumit 54,1 miljonit krooni, mille tulemusena kahanes omakapital 4,6 miljardi kroonini. Finantsinvesteeringute portfelli kahanes aruandeaastal 29,1%, ulatudes 14,5 miljardi kroonini.

2009. aastal sõlmiti 6 602 uut liisingulepingut, mis on 73% vähem kui 2008. aastal. Sõlmitud lepingute kogusumma oli 1,4 miljardit krooni. Liisitava vara lõikes moodustasid suurema osa sõlmitud lepingutest sõidua autod (86%) ning seadmed ja masinad (10%).

Ettevõtte põhifookus aastal 2009 keskendus uue ärimudeli defineerimisele ja esimese etapi juurutamisele. Uue ärimudeli peamiseks loogikaks on asjaolu, et Swedbank Liising AS keskendub ennekõike liisingu kui toote arendamisele. Klienditeenindus ja distributsioonifunktsioon integreeritakse Swedbank AS-ga. Antud muutuse peamiseks eesmärgiks on suurendada klienditeeninduse kvaliteeti läbi kliendi tervikvaate tekkimise. Muutus võimaldab klientidel saada kõik vajalikud pangatooted (sh. liisingutoode) ühest kohast ning liisinguklientidele on antud muutuse positiivseks asjaoluks fakt, et liisingu kättesaadavus kasvab oluliselt, st. liisingut on võimalik taotleda kõigist Swedbank AS-i kontoritest.

2010. aasta tegevusplaanid

2009. aastal defineeritud uus ärimudel toetab edukalt Swedbank AS uut strateegilist lähenemist, mille peamiseks teljeks on olemasolevate klientide hoidmine ja parim võimalik teenindamine. Liisingutoote peamiseks ülesandeks on pakkuda meie panga klientidele võimalikult mugavalt ja kvaliteetselt kliendivajadusest lähtuvaid lahendusi autode ja seadmete soetamisel. Selle tarvis keskendutakse veelgi efektiivsemate protsesside loomisele, mis aitab tuvastada kliendi vajadused ja need probleemideta realiseerida.

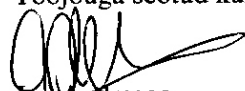
Teise olulise fookusena keskendutakse strateegilise koostöö arendamisele autosid ja seadmeid müüvate ettevõtetega. Peamine eesmärk on luua toimivaid koostöömudeleid, mis võimaldaks Swedbank AS-i klientidel auto või seadmed soetada veel kiiremini ja mugavamalt.

Efektiivistamise protsessi ühe osana on omanikud otsustanud 2010. aasta jooksul Swedbank Liising AS-ga ühendada AS Hansa Capital, Swedbank Autopargi Juhtimise AS ja AS Hansa Liising Russia, kusjuures Swedbank Liising AS on ühendaja.

Nõukogu, juhatus ja töötajad

Juhatus on kolmeliikmeline. Aruandeaastal lahkus juhatuse liige Gunnar Toomemets ja liitusid uued liikmed Jan Andresoo ning Valdeko Kübarsepp. Üks juhatuse liige täidab ühtlasi ka ettevõtte tegevjuhi ülesandeid. Juhatuse liikmete poolt tehtud tööd eraldi ei tasustatud, jooksvate tööülesannete täitmise eest arvestatud töötasu ja boonused koos sotsiaalmaksudega oli 2009. aastal 2,7 miljonit krooni. Ettevõtte nõukogu liikmete poolt tehtud tööd ei tasustatud.

Töötajate arv aruandeaasta lõpus oli 57, mis on 77% võrra vähenenud, võrreldes 2008. aastaga. Tööjõuga seotud kulutused moodustasid aruandeaastal 35,3 miljonit krooni.


Jan Andresoo
Juhatusesimees

JUHATUSE DEKLARATSIOON

Juhatus deklareerib oma vastutust Swedbank Liising AS raamatupidamise aastaaruande koostamise eest 31. detsembril 2009 lõppenud majandusaasta kohta.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud Eesti hea raamatupidamistava nõudeid ning see kajastab õigesti ja õiglaselt Swedbank Liising AS finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamine vastavalt Eesti hea raamatupidamistava nõuetele eeldab juhatuselt hinnangute andmist, mis mõjutavad Swedbank Liising AS varasid ja kohustusi aruandekuupäeva seisuga ning tulusid ja kulusid aruandeperioodil. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil Swedbank Liising AS seisundist ning kavatsustest ja riskidest raamatupidamise aastaaruande koostamispäeva seisuga. Kajastatud majandustehingute lõplikud tulemused võivad erineda antud hinnangutest.

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid aruande koostamise kuupäevani 8. veebruar 2010.

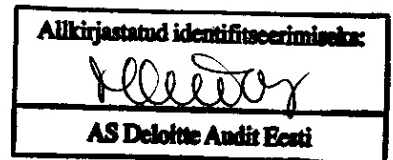
Juhatuse hinnangul on Swedbank Liising AS jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Jan Andresoo	juhatuse esimees		03.06.10
Sven Jürgenson	juhatuse liige		03.06.10
Valdeko Kübarsepp	juhatuse liige		04.06.10

SWEDBANK LIISING AS

BILANSS

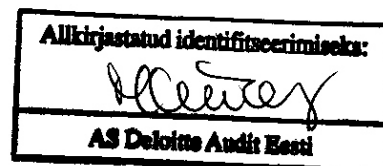
SEISUGA 31. DETSEMBER 2009



VARAD	Lisa	31.12.2009 EEK	31.12.2008 EEK
Käibevara			
Raha		418 636 971	605 725 441
Nõuded ostjate vastu	2		
Ostjatelt laekumata arved		336 537 781	239 641 767
Ebatõenäoliselt laekuvad arved	24	-119 276 683	-3 530 713
Kokku		217 261 098	236 111 054
Mitmesugused nõuded			
Muud lühiajalised nõuded	3	5 888 328 997	7 675 916 771
Ebatõenäoliselt laekuvad muud lühiajalised nõuded	24	-137 170 967	-91 548 277
Kokku		5 751 158 030	7 584 368 494
Viitlaekumised			
Intressid	4	28 863 608	65 608 876
Ettemaksed			
Maksude ettemaksed	5	13 452 336	109 344
Muud kulude ettemaksed		164 307	508 556
Kokku		13 616 643	617 900
Varud			
Varad müügiks	6	55 125 964	65 524 372
Ettemaksed hankijatele	13	41 967 631	228 008 194
Kokku		97 093 595	293 532 566
Käibevara kokku		6 526 629 945	8 785 964 331
Põhivara			
Pikaajalised finantsinvesteeringud			
Mitmesugused pikaajalised nõuded	7	8 657 738 296	12 837 831 762
Ebatõenäoliselt laekuvad mitmesugused pikaajalised nõuded	24	-257 720 014	-174 353 340
Kokku		8 400 018 282	12 663 478 422
Kinnisvarainvesteering	9	2 001 600	2 044 800
Materiaalne põhivara	10		
Masinad ja seadmed		4 632 345	37 292 281
Akumuleeritud põhivara kulum		-2 295 346	-17 928 855
Kokku		2 336 999	19 363 426
Põhivara kokku		8 404 356 881	12 684 886 648
VARAD KOKKU		14 930 986 826	21 470 850 979

SWEDBANK LIISING AS

BILANSS SEISUGA 31. DETSEMBER 2009



KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL	Lisa	31.12.2009 EEK	31.12.2008 EEK
Lühiajalised kohustused			
Ostjate ettemaksed varade eest		223 086 510	303 013 374
Võlad hankijatele		43 951 404	10 646 595
Kapitalirendikohustus	11, 27	562 965	6 155 172
Mitmesugused võlad	12	3 629 692 744	5 044 925 767
Maksuvõlad	5	661 537	31 428 731
Viitvõlad			
Võlad töövõtjatele		2 010 180	19 308 785
Muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud	14	12 742 978	13 585 970
Lühiajalised eraldised	28	9 266 635	9 266 635
Lühiajalised kohustused kokku		3 921 974 953	5 438 331 029
Pikaajalised kohustused			
Kapitalirendikohustus	11, 27	1 378 293	12 426 106
Mitmesugused võlad	12, 27	6 405 508 371	11 363 834 414
Pikaajalised kohustused kokku		6 406 886 664	11 376 260 520
Kohustused kokku		10 328 861 617	16 814 591 549
Omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	16	84 290 000	84 290 000
Ülekurss		289 419 298	289 419 298
Kohustuslik reservkapital		8 429 000	8 429 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		4 274 121 132	3 773 793 092
Aruandeaasta kasum		-54 134 221	500 328 040
Omakapital kokku		4 602 125 209	4 656 259 430
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		14 930 986 826	21 470 850 979

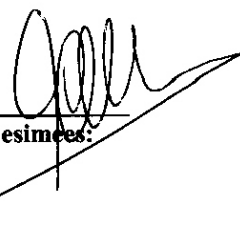
SWEDBANK LIISING AS

KASUMIARUANNE 2009. AASTA KOHTA

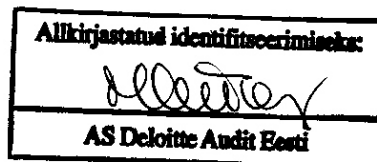
Allkirjastatud identifitseerimiseks:


AS Deloitte Audit Eesti

	Lisa	2009 EEK	2008 EEK
Intressitulud ja –kulud			
Intressitulud	17	1 026 154 771	1 644 524 538
Intressikulud	18	412 730 835	877 499 471
Netointressikasum		613 423 936	767 025 067
Äritulud			
Lepingutasud	19	13 867 834	24 699 784
Komisjonitasud	20	32 089 971	54 978 416
Muud äritulud	21	50 561 258	49 916 247
Äritulud kokku		96 519 063	129 594 447
Ärikulud			
Mitmesugused tegevuskulud		108 349 414	101 169 475
Muutus eraldistest	28	0	9 830 863
Tööjõukulud	22	35 328 995	111 727 111
Põhivara kulum ja väärtuse langus	9,10	1 551 473	3 909 975
Muud ärikulud	23	65 156 718	56 252 254
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu ja varude allahindlus	24	554 580 409	114 760 479
Ärikulud kokku		764 967 009	397 650 157
Ärikasum (kahjum)		-55 024 010	498 969 357
Finantstulud ja –kulud			
Kasum valuutakursi muutustest		889 789	1 358 683
Finantstulud ja –kulud kokku		889 789	1 358 683
Aruandeaasta kasum (kahjum)		-54 134 221	500 328 040



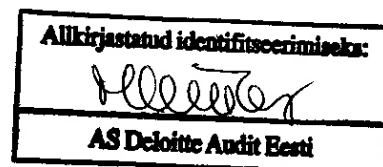
SWEDBANK LIISING AS



RAHAVOOGUDE ARUANNE 2009. AASTA KOHTA

	Lisa	2009 EEK	2008 EEK
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST			
Aruandeaasta kasum		-54 134 221	500 328 040
Korrigeerimised:			
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse langus	9,10	1 551 473	3 909 975
Kulu ostjatelt ebatõenäoliselt laekuvate arvete reservi muutusest	24	244 735 334	60 605 005
Varude allahindlus	6,24	286 090 683	43 977 679
Tegelikud mahakandmised	24	21 320 997	15 999 512
Intressitulu	17	-1 026 154 771	-1 644 524 538
Intressikulu	18	412 730 835	877 499 471
Muutused käibevarades ja kohustustes:			
Ostjatelt laekumata arved	2,24	-96 896 014	-55 037 152
Ettemaksed		-12 998 743	10 232 614
Varad müügiks	6,24	-275 692 275	-96 512 819
Ettemaksed hankijatele		186 040 563	336 618 817
Ostjate ettemaksed varade eest		-79 926 864	-157 409 170
Võlad hankijatele		33 304 809	-75 447 011
Maksuvõlad	5	-30 767 194	27 766 367
Viitvõlad		-17 298 605	-3 592 773
Muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud	14	-842 992	-3 885 078
Eraldis	28	0	9 266 635
Antud liisingud, laenud, faktooring		-3 101 031 284	-10 121 020 699
Antud finantseerimise tagasimaksed		9 047 391 527	11 746 340 599
Saadud intress	4,17	1 062 900 039	1 655 853 144
Rahavood äritegevusest kokku		6 600 323 297	3 130 968 618
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST			
Põhivara soetamine	10,11	0	-197 196
Rahavood investeerimistegevusest kokku		0	-197 196
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST			
Saadud laenud ja nende tagasimaksed	12,27	-6 270 271 055	-2 132 279 103
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	11	-1 121 866	-3 454 276
Makstud intress	12,18	-516 018 846	-867 429 049
Rahavood finantseerimistegevusest kokku		-6 787 411 767	-3 003 162 428
Rahavood kokku		-187 088 470	127 608 994
RAHA AASTA ALGUSES		605 725 441	478 116 447
RAHA AASTA LÕPUS		418 636 971	605 725 441

SWEDBANK LIISING AS



OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE 2009. AASTA KOHTA

	Aktsia- kapital EEK	Ülekurs EEK	Kohustus- lik reserv- kapital EEK	Eelmiste perioodide jaotamata kasum EEK	Aruande- aasta kasum EEK	Kokku EEK
31. detsember 2007	84 290 000	289 419 298	8 429 000	3 303 051 561	470 741 531	3 685 189 859
2007. aasta kasumi suunamine eelmiste perioodide kasumisse	0	0	0	470 741 531	-470 741 531	0
Aruandeaasta kasum	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>500 328 040</u>	<u>500 328 040</u>
31. detsember 2008	84 290 000	289 419 298	8 429 000	3 773 793 092	500 328 040	4 656 259 430
2008. aasta kasumi suunamine eelmiste perioodide kasumisse	0	0	0	500 328 040	-500 328 040	0
Aruandeaasta kasum	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-54 134 221</u>	<u>-54 134 221</u>
31. detsember 2009	<u>84 290 000</u>	<u>289 419 298</u>	<u>8 429 000</u>	<u>4 274 121 132</u>	<u>-54 134 221</u>	<u>4 602 125 209</u>

Aktsiakapitali kohta on toodud täiendavat informatsiooni raamatupidamise aastaaruande lisas 16.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2009 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED

Swedbank Liising AS (edaspidi ka "Ettevõte") 2009. 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 Vabariigi raamatupidamise seadusega ja mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides, kui ei ole eraldi viidatud mõnele teisele vääringule.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud soetusmaksumuse meetodil, 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 Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustused ning mitte-monetaarsed varad ja kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, on ümber hinnatud Eesti kroonidesse bilansipäeval ametlikult kehtinud välisvaluutakursside 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

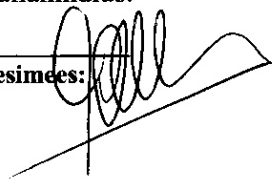
Finantsvaradeks loetakse raha, lepingulist õigust saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid (näiteks nõuded ostjate vastu). Finantskohustusteks loetakse lepingulisi kohustusi tasuda teisele osapoolle raha või muid finantsvarasid.

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 tagasimaksed ja väärtuse langusest või laekumise ebatõenäolisusest tingitud võimalik allahindlus.



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD**31. DETSEMBRIL 2009 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA**

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 "Ostjatelt laekumata arved". 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 hankijatele" ja "Võlad hankijatele".

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. Nõudeõigus 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".



AS Deloitte Audit Eesti

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD**31. DETSEMBRIL 2009 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA**

Faktooringu reservina kajastatakse bilansikirjel "Ostjate ettemaksed varade eest" võlanõuete ostmisel kinnipeetud riskireserv, mis kuulub väljamaksmisele peale võlanõude kustutamist ja peale perioodi jooksul arvestatud intressitulu ja komisjonitasude kinni pidamist. Perioodi jooksul arvestatud faktooringulepingute intressitulu kajastatakse bilansikirjel "Viitlaekumised" kuni võlanõude kustutamiseni.

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

Lühi- ja pikaajalised nõuded

Nõuded, millede maksetähtjad 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, s.t. 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.

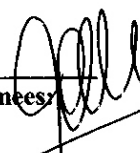
Varud

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. Liisingulepingute 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.



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD**31. DETSEMBRIL 2009 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA****Materiaalne põhivara**

Materiaalseks põhivaraks loetakse toodete tootmisel, teenuste osutamisel või halduseesmärkidel Ettevõtte poolt enam kui ühe aasta jooksul kasutatavaid varasid maksumusega alates 10 000 krooni. 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;

kunsteid ei amortiseerita.

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 usaldusväärselt 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 aktsiakapitalist.

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 usaldusväärselt mõõta.

Teenuse müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtuses, st. müüdud kaupade ja osutatud teenuste eest saadavates summates. Tulu kaupade müügist

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2009 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

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 kasumiaruande-kirjel "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 tööeast. 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. Investeermis- ja finantseerimis-tegevuse rahavood on esitatud aruandeperioodil tehtud brutolaekumiste ja brutoväljamaksetena.



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2009 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

LISA 2. NÕUDED OSTJATE VASTU

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

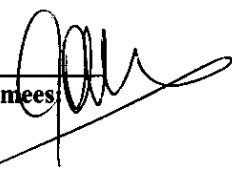
	31.12.2009 EEK	31.12.2008 EEK
Liisingklientidelt laekumata arved	244 235 926	215 342 881
Faktooringklientidelt laekumata arved	61 825 613	2 642 972
Tarbijafaktooringklientidelt laekumata arved	29 378 746	20 554 126
Muud laekumata arved	1 097 496	1 101 788
Ebatõenäoliselt laekuvad arved (vt. ka lisa 24)	-119 276 683	-3 530 713
Kokku	217 261 098	236 111 054

LISA 3. MUUD LÜHIAJALISED NÕUDED

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

	31.12.2009 EEK	31.12.2008 EEK
Lühiajalised liisingnõuded (vt. ka lisa 8)	4 067 514 259	4 963 731 193
Lühiajalised faktooringnõuded	997 843 868	1 169 281 914
Lühiajalised tarbijafaktooringnõuded	202 960 756	315 888 221
Lühiajalised laenunõuded	620 010 114	1 227 015 443
Kokku	5 888 328 997	7 675 916 771

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





AS Deloitte Audit Eesti

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2009 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

LISA 4. VIITLAEKUMISED

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

	31.12.2009 EEK	31.12.2008 EEK
Kogunenud intress liisingult	17 173 178	32 401 642
Kogunenud intress faktooringult	7 801 907	7 814 072
Kogunenud intress tarbijafaktooringult	2 489 908	4 080 626
Kogunenud intress laenudelt	0	15 812 977
Kogunenud intress muu (lisa 27)	1 398 615	5 499 559
Kokku	28 863 608	65 608 876

LISA 5. MAKSUDE ETTEMAKSED JA MAKSUVÕLAD

	31.12.2009 EEK	31.12.2008 EEK
Maksude ettemaksed		
Käibemaks	13 362 567	0
Muud maksud	89 769	109 344
Kokku	13 452 336	109 344
Maksuvõlad		
Käibemaks	0	28 143 519
Sotsiaalmaks	389 745	1 867 905
Ettevõtte tulumaks	27 012	321 754
Kinnipeetud tulumaks	203 793	954 420
Muud maksud	40 987	141 133
Kokku	661 537	31 428 731

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2009 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

LISA 6. VARAD MÜÜGIKS

	31.12.2009 EEK	31.12.2008 EEK
Kohalike liisinglepingute äravõetud varad	54 622 038	63 900 915
Muud kaubad ja teenused	503 926	1 623 457
Kokku	55 125 964	65 524 372

Varusid on 2009. aasta jooksul alla hinnatud summas 286 090 683 krooni ja 2008. aastal summas 43 977 679 krooni (vt. lisa 24).

Seisuga 31. detsember 2009 oli varusid hoiul kolmandate osapoolte käes summas 54 622 038 krooni.

LISA 7. MITMESUGUSED PIKAAJALISED NÕUDED

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

	31.12.2009 EEK	31.12.2008 EEK
Pikaajalised liisingnõuded (vt. ka lisa 8)	8 366 406 052	12 038 371 486
Pikaajalised faktooringnõuded	9 234 847	63 834 262
Pikaajalised tarbijafaktooringnõuded	114 092 296	222 091 601
Pikaajalised laenunõuded	168 005 101	513 534 413
Kokku	8 657 738 296	12 837 831 762

LISA 8. LIISINGNÕUETE TÄHTAJALINE JAOTUS

Liisingnõuete tähtajaline jaotus:

	31.12.2009 EEK	31.12.2008 EEK
Liisingnõuded kuni 1 aasta	4 067 514 259	4 963 731 193
Liisingnõuded 1 – 5 aastat	8 146 025 404	11 687 446 502
Liisingnõuded üle 5 aasta	220 380 648	350 924 984
Kokku netoinvesteeringud liisingnõuetesse	12 433 920 311	17 002 102 679

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2009 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

Hinnanguline liisinglepingute tulevaste perioodide intressitulu:

	31.12.2009 EEK	31.12.2008 EEK
Kuni 1 aasta	453 736 343	948 590 778
1 – 5 aastat	550 450 679	1 351 768 946
üle 5 aasta	20 435 692	64 172 497
Kokku	1 024 622 714	2 364 532 221
Kokku brutoinvesteeringud liisingnõuetesse	13 458 543 025	19 366 634 900

2009. aastal sõlmitud liisinglepingute keskmine intress oli 5,87%. 2008. aastal sõlmitud liisinglepingute keskmine intress oli 6,89%.

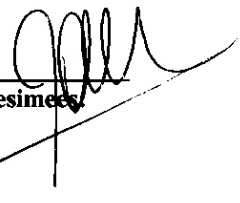
LISA 9. KINNISVARAINVESTEERING

Kinnisvarainvesteeringu liikumise aruanne on alljärgnev:

(soetusmaksumuse meetod)

	EEK
Soetusmaksumus	
31. detsember 2008	2 160 000
31. detsember 2009	2 160 000
Akumuleeritud kulum	
31. detsember 2007	72 000
Kulum	43 200
31. detsember 2008	115 200
Kulum	43 200
31. detsember 2009	158 400
Jääkmaksumus	
31. detsember 2008	2 044 800
31. detsember 2009	2 001 600

Kinnisvarainvesteering on antud isikliku kasutusõiguse alusel tasuta kasutusele ning seetõttu kinnisvarainvesteeringult tulu ei teenita ja sellega seonduvaid kulusid ei kanta.



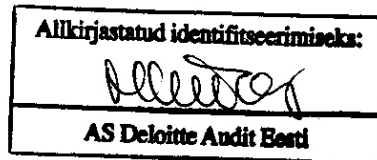
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2009 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

LISA 10. MATERIAALNE PÕHIVARA

	Masinad ja seadmed EEK
Soetusmaksumus	
31. detsember 2007	38 723 470
Soetamine	15 299 605
Müük ja mahakandmine	-16 745 724
Reklassifitseerimine	14 930
31. detsember 2008	37 292 281
Soetamine	283 360
Müük ja mahakandmine	-32 943 296
31. detsember 2009	4 632 345
Akumuleeritud kulum	
31. detsember 2007	14 085 942
Kulum	3 866 775
Mahakandmine	-38 792
Reklassifitseerimine	14 930
31. detsember 2008	17 928 855
Kulum	1 508 273
Mahakandmine	-17 141 782
31. detsember 2009	2 295 346
Jääkmaksumus	
31. detsember 2008	19 363 426
31. detsember 2009	2 336 999

SWEDBANK LIISING AS



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD 31. DETSEMBRIL 2009 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

LISA 11. KAPITALIRENDIGA SOETATUD PÕHIVARA

	Masina- ja seadmed EEK
Soetusmaksumus	
31. detsember 2007	37 320 924
Soetamine	15 102 409
Müük ja mahakandmine	-16 706 932
31. detsember 2008	35 716 401
Soetamine	283 360
Müük ja mahakandmine	-32 943 296
31. detsember 2009	3 056 465
Akumuleeritud kulum	
31. detsember 2007	13 680 847
Kulum	3 454 276
31. detsember 2008	17 135 123
Kulum	1 121 866
Mahakandmine	-17 141 782
31. detsember 2009	1 115 207
Jääkmaksumus	
31. detsember 2008	18 581 278
31. detsember 2009	1 941 258
Kapitalirendi kohustus	
31. detsember 2009	1 941 258
Lühiajaline osa (vt. lisa 27)	562 965
Pikaajaline osa (vt. lisa 27)	1 378 293
Aruandeperioodi põhiosa maksed	1 121 866
Aruandeperioodi intressikulu (vt. lisa 18 ja 27)	370 443
Keskmine intressimäär aastas	4,75%

Mahakantud autod tagastati nende jääkväärtuses.

SWEDBANK LIISING AS**RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD****31. DETSEMBRIL 2009 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA****LISA 12. MITMESUGUSED VÕLAD**

	31.12.2009 EEK	31.12.2008 EEK
Laen AS-ilt Hansa Capital	10 000 616 982	16 270 888 037
<i>Sealhulgas lühiajaline osa</i>	<i>3 595 108 611</i>	<i>4 907 053 623</i>
Intressivõlg AS-ile Hansa Capital	33 689 376	137 855 730
Muu intressivõlg	894 757	16 414
Kokku	10 035 201 115	16 408 760 181
sh lühiajaline võlakohustus	3 629 692 744	5 044 925 767
sh pikaajaline võlakohustus	6 405 508 371	11 363 834 414

Vaata täiendavat infot lisast 27.

Laenu tagasimaksed AS-ile Hansa Capital jagunevad alljärgnevalt:

	EEK
Alla 1 aasta	3 595 108 611
1-5 aastat	6 067 030 945
Üle 5 aasta	338 477 426
Kokku	10 000 616 982

Intress laenukohustuselt jääb vahemikku 2,13 – 5,16%. Laenud on tagatiseta. Laenude alusvaluutaks on EUR, USD, EEK.

LISA 13. ETTEMAKSED HANKIJATELE

Bilansikirjel "Ettemaksed hankijatele" kajastatakse liisinglepingu objektiks oleva vara maksumus, mille eest on vara müüjale tasutud või vastav kohustus on kajastatud bilansikirjel "Võlad hankijatele", kuid vara ei ole veel liisingvõtjale üle antud.

Lisaks kajastatakse nimetatud bilansikirjel osasid liisingvarasid, mille üle käib kohtuvaidlus ning varasid, mis on liisingvõtjale üle antud, kuid mille eest on Ettevõttel viimased osamaksed tasumata. Seisuga 31. detsember 2009 nimetatud varade summa 41 967 631 krooni (31.12.2008: 228 008 194 krooni).



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2009 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

LISA 14. MUUD ETTEMAKSTUD TULEVASTE PERIOODIDE TULUD

	31.12.2009 EEK	31.12.2008 EEK
Kapitalirendi intress	1 743 621	3 345 798
Hoonestusõiguse tasu	143 758	131 439
Tarbijafaktooringu intress	1 389 081	1 435 581
Muud	9 466 518	8 673 152
Kokku	12 742 978	13 585 970

Bilansikirjel "Muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud" kajastatakse liisitava varade müüjate poolt liisingfirmale 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 15. 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 sissemaid. Nimetatud seaduse alusel maksustatakse äriühingu poolt dividendina ja muus vormis jaotatud kasum tulumaksuga, mille määr on 21/79 väljamakselt.

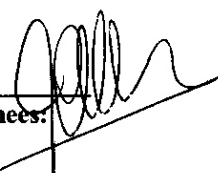
Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksukohustust Ettevõtte vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks vaba omakapitali väljamaksmisel või kapitali vähendamisel. Väljamaksuga kaasnev tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise või muude omakapitali vähendavate väljamaksete tegemise hetkel kasumiaruandes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

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

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2009 moodustas 4 219 986 911 krooni. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis kaasneb kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 1 121 768 672 krooni.

LISA 16. AKTSIAKAPITAL

2009. aasta lõpuks on aktsiakapital nimiväärtuses 84 290 000 krooni, mis jaguneb 842 900 aktsiaks nimiväärtusega 100 krooni aktsia kohta.



SWEDBANK LIISING AS

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2009 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

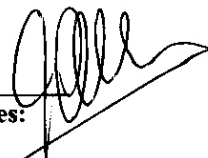
LISA 17. INTRESSITULUD

Intressitulud jagunevad liikide ja turgude lõikes järgnevalt:

	2009 EEK	2008 EEK
Liisingintress	832 028 733	1 283 786 721
Faktooringintress	58 926 222	87 319 645
Tarbijafaktooringintress	74 569 016	99 472 290
Laenuintress	43 184 739	147 306 030
<i>s.h. Eesti</i>	43 184 739	82 402 306
<i>Venemaa</i>	0	64 903 724
Pangaintress	17 431 441	26 182 274
Muud intressitulud	14 620	457 578
Kokku	1 026 154 771	1 644 524 538

LISA 18. INTRESSIKULUD

	2009 EEK	2008 EEK
Laenud	408 870 116	874 866 527
Finantsinstrumendid	3 490 276	1 528 978
Liising (vt ka lisa 27)	370 443	1 103 966
Kokku	412 730 835	877 499 471



SWEDBANK LIISING AS

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2009 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

LISA 19. LEPINGUTASUD

	2009 EEK	2008 EEK
Liising	1 597 480	7 125 678
Faktooring	5 450 966	5 680 986
Tarbijafaktooring	5 690 707	8 993 183
Laenud	1 128 681	2 899 937
Kokku	13 867 834	24 699 784

LISA 20. KOMISJONITASUD

	2009 EEK	2008 EEK
Faktooring	18 930 399	25 902 318
Tarbijafaktooring	28 914	173 857
Kindlustuslepingute sõlmimise tasu	13 130 658	28 902 241
Kokku	32 089 971	54 978 416

LISA 21. MUUD ÄRITULUD

	2009 EEK	2008 EEK
Renditulu	8 873 783	9 213 762
Viivised ja trahvid	36 471 152	38 264 738
Muu müügitulu	5 008 975	2 162 285
Kasum varade müügist	207 348	275 462
Kokku	50 561 258	49 916 247

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2009 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

LISA 22. TÖÖJÕUKULUD

	2009 EEK	2008 EEK
Palgad ja kompensatsioonid	29 487 860	64 658 549
Aastapreemia	-6 956 020	14 418 496
Sotsiaalmaksud	9 819 371	21 522 922
Kaudsed personalikulud	3 494 156	11 204 623
Puhkusereservi korrigimine	-516 372	-77 479
Kokku	35 328 995	111 727 111

LISA 23. MUUD ÄRIKULUD

	2009 EEK	2008 EEK
Varade müügiga seotud kulud	26 639 653	7 085 275
Panga teenustasud	1 648 583	1 908 720
Lepingu sõlmimise komisjonitasud	26 791 418	24 552 947
Liisinglepingu sõlmimise teenustasud	18 215	80 000
Rendikulu	4 969 874	5 030 150
Maksud Venemaa laenuintressidelt	0	16 634 051
Muud maksud	4 958 675	2 625 749
Muud	130 300	-1 664 638
Kokku	65 156 718	56 252 254

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2009 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

LISA 24. MÜÜGIS OLEVATE VARUDE ALLAHINDLUS JA EBATÕENÄOLISELT LAEKUVATE NÕUETE KULU

Kasumiaruandes kajastatud nõuete ja varude allahindluse analüüs:

	2009 EEK	2008 EEK
Nõuete allahindluse kasv	244 735 334	60 605 005
Tegelikud nõuete mahakandmised	21 320 997	15 999 512
Mahakantud nõuete hilisem laekumine	-21 413 945	-20 574 235
Allahindlus müügis olevatele varudele* (vt. ka lisa 6)	286 090 683	43 977 679
Ühepoolset lõpetatud lepingute varade müügitulem	23 847 340	14 752 518
Kokku	554 580 409	114 760 479

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

Bilansis kajastatud nõuete allahindluse analüüs:

	2009 EEK	2008 EEK
Nõuete allahindluse algsaldo	269 432 330	208 827 325
Aruandeperioodil arvestatud nõuete allahindlus	244 735 334	60 605 005
Nõuete allahindluse lõppsaldo	514 167 664	269 432 330

Nõuete allahindluse jagunemine lepingu liikide lõikes on järgmine:

	31.12.2009 EEK	31.12.2008 EEK
Liisingnõuded	371 162 794	225 706 520
Faktooringnõuded	8 127 836	13 170 740
Tarbijafaktooringnõuded	5 884 274	16 849 690
Debitoorne võlgnevus	119 276 683	3 530 713
Laenud (v.a. grupi ettevõtjad)	9 716 077	10 174 667
Kokku	514 167 664	269 432 330

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD
31. DETSEMBRIL 2009 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

LISA 25. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD KOHUSTUSED

	31.12.2009 EEK	31.12.2008 EEK
Kasutamata faktooringlimiit	1 206 506 811	2 116 985 901
Kasutamata tarbijafaktooringlimiit	557 092 244	337 936 513
Hankijatele tasumata arved	15 428 749	114 462 736
Kokku	1 779 027 804	2 569 385 150

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.

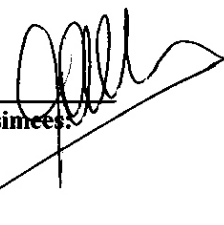
Seisuga 31. detsember 2009 on Swedbank Liising AS käendanud Swedbank AS-ile impordigarantiisid summas 4 021 646 krooni ja andnud muid käendusi summas 102 800 000 krooni.

LISA 26. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD VARAD

Seisuga 31. detsember 2009 ulatusid liisingnõuded tulemata varade osas 52 034 401 kroonini (31.12.2008: 330 123 710 krooni).

Bilansiväline vara seisuga 31. detsember 2009 oli ka kasutamata krediitkaartide jääk summas 854 krooni (2008: 51 765 krooni).

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



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2009 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

LISA 27. TEHINGUD SEOTUD OSAPPOOLTEGA

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 on AS Hansa Capital, millele kuulub 100% Ettevõtte hääleõigusest. AS-i Hansa Capital emaettevõtte on AS Swedbank, kelle emaettevõtte omakorda on AB Swedbank, asukohaga Rootsi Kuningriigis.

Seotud osapooltega 2009. aastal toimunud tehingud, tulud, kulud ning saldod seisuga 31. detsember 2009 on kajastatud järgnevalt:

	Emaettevõtja AS Hansa Capital EEK	Ema- ettevõtja ema- ettevõtja AS Swedbank EEK	Teised Swedbanki Grupi ettevõtjad EEK	Kokku EEK
Lühiajalised nõuded	505 791 068	0	111 712	505 902 780
<i>s.h. antud lühiajaline laen</i>	<i>505 791 068</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>505 791 068</i>
<i>laekumata arved</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>31 293</i>	<i>31 293</i>
<i>lühiajalised liisingnõuded</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>80 419</i>	<i>80 419</i>
 Pikaajalised nõuded	 0	 0	 284 197	 284 197
<i>pikaajalised liisingnõuded</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>284 197</i>	<i>284 197</i>
 Lühiajalised kohustused	 3 629 691 222	 32 403 837	 5 596 949	 3 667 692 008
<i>s.h. laenu lühiajaline osa</i>	<i>3 595 108 611</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3 595 108 611</i>
<i>tasumata arved</i>	<i>0</i>	<i>32 403 837</i>	<i>5 032 462</i>	<i>37 436 299</i>
<i>intressivõlg</i>	<i>34 582 611</i>	<i>0</i>	<i>1 522</i>	<i>34 584 133</i>
<i>lühiajaline liisingkohustus</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>562 965</i>	<i>562 965</i>
 Pikaajalised kohustused	 6 405 508 371	 0	 1 378 293	 6 406 886 664
<i>s.h. laenu pikaajaline osa</i>	<i>6 405 508 371</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>6 405 508 371</i>
<i>pikaajaline liisingkohustus</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 378 293</i>	<i>1 378 293</i>
 Tulud ja kulud				
<i>Intressitulu</i>	<i>19 361 098</i>	<i>17 431 441</i>	<i>33 281</i>	<i>36 825 820</i>
<i>Intressikulu</i>	<i>412 348 074</i>	<i>0</i>	<i>370 443</i>	<i>412 718 517</i>
<i>Muud äritulud</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>12 307 880</i>	<i>12 307 880</i>
<i>Muud ärikulud</i>	<i>0</i>	<i>74 266 815</i>	<i>17 194 977</i>	<i>91 461 792</i>

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2009 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

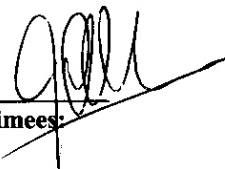
Seotud osapooltega 2008. aastal toimunud tehingud ning saldod seisuga 31. detsember 2008 on kajastatud järgnevalt:

	Emaettevõtja AS Hansa Capital EEK	Ema-ettevõtja ema-ettevõtja AS Swedbank EEK	Teised Swedbanki Grupi ettevõtjad EEK	Kokku EEK
Lühiajalised nõuded	999 507 915	25 505	660 306	1 000 193 726
<i>s.h. antud lühiajaline laen</i>	<i>983 694 938</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>983 694 938</i>
<i>laekumata arved</i>	<i>0</i>	<i>25 505</i>	<i>29 305</i>	<i>54 810</i>
<i>lühiajalised liisingnõuded</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>631 001</i>	<i>631 001</i>
<i>viitintressid</i>	<i>15 812 977</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>15 812 977</i>
Pikaajalised nõuded	0	0	659 248	659 248
<i>pikaajalised liisingnõuded</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>659 248</i>	<i>659 248</i>
Lühiajalised kohustused	5 044 909 353	307 768	6 634 430	5 051 851 551
<i>s.h. laenu lühiajaline osa</i>	<i>4 907 053 623</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>4 907 053 623</i>
<i>tasumata arved</i>	<i>0</i>	<i>307 768</i>	<i>462 844</i>	<i>770 612</i>
<i>intressivõlg</i>	<i>137 855 730</i>	<i>0</i>	<i>16 414</i>	<i>137 872 144</i>
<i>lühiajaline liisingkohustus</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>6 155 172</i>	<i>6 155 172</i>
Pikaajalised kohustused	11 363 834 414	0	12 426 106	11 376 260 520
<i>s.h. laenu pikaajaline osa</i>	<i>11 363 834 414</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>11 363 834 414</i>
<i>pikaajaline liisingkohustus</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>12 426 106</i>	<i>12 426 106</i>
Tulud ja kulud				
Intressitulud	20 231 647	26 182 274	64 955 365	111 369 286
Intressikulud	876 383 153	0	1 103 966	877 487 119
Muud äritulud	0	0	32 095 036	32 095 036
Muud ärikulud	0	70 262 891	12 201 261	82 464 152

LISA 28. KOHTUVAIDLUSED

Seisuga 31. detsember 2009 oli Ettevõtte algatanud kohtuvaidluse Maksu- ja Tolliametiga, kus Ettevõtte oli kaebajaks. Esimese astme kohtuotsuse alusel jäeti Maksu- ja Tolliameti poolt Ettevõttele tehtud maksuotsus summas 9 830 863 krooni (sisaldab ka viivisnõuet) jõusse. Nimetatud summa tarbeks on ettevõtte moodustanud lühiajalise eraldise. Ettevõtte poolt apellatsioonikaebuse ringkonnakohtusse esitamise tulemusel maksuotsus tühistati (16.12.09). Maksu- ja Tolliamet esitas omakorda 2010.a. jaanuaris kassatsioonikaebuse Riigikohtule, kuid Riigikohus ei võtnud kaebust menetlusse. Veebruaris 2010 tühistas ettevõtte lühiajalise eraldise.

* * *



SWEDBANK LIISING AS

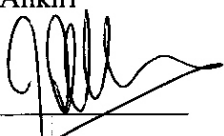
JUHATUSE ALLKIRJAD

31. DETSEMBRIL 2009 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Juhatus on 8. veebruaril 2010 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 vandeaudiitori aruande läbi vaadanud ja üldkoosolekule esitamiseks heaks kiitnud.

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

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Jan Andresoo	juhatuse esimees		<u>03.06.10</u>
Sven Jürgenson	juhatuse liige		<u>03.06.10</u>
Valdeko Kübarsepp	juhatuse liige		<u>04.06.10</u>

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Swedbank Liising AS-i aktsionärile:

Oleme auditeerinud lehekülgedel 4 kuni 29 esitatud Swedbank Liising AS-i raamatupidamise aastaaruannet, mis koosneb bilansist seisuga 31. detsember 2009, 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. Juhatusse kohustuste hulka kuulub muuhulgas ka sellise sisekontrolli süsteemi kujundamine, kehtestamine ja haldamine, mis tagab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esituse ilma pettustest või eksimustest tulenevate oluliste vigadeta. Juhatusse kohustus on ka asjakohaste arvestuspõhimõtete valimine ja rakendamine ning põhjendatud raamatupidamislike hinnangute andmine.

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 arv näitajate 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 raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ning raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

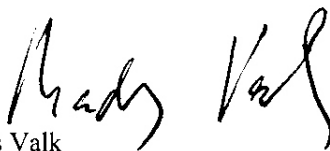
Usume, et meie kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane arvamuse avaldamiseks.

Arvamus

Oleme seisukohal, et raamatupidamise aastaaruanne kajastab olulises osas õigesti ja õiglaselt Swedbank Liising AS-i finantsseisundit seisuga 31. detsember 2009, aruandeaasta majandustulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti raamatupidamise seaduse ja Raamatupidamise Toimkonna juhenditega.



Monika Peetson
Vandeaudiitor
29. aprill 2010



Madis Valk
Vandeaudiitor
AS Deloitte Audit Eesti juhatuse liige

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

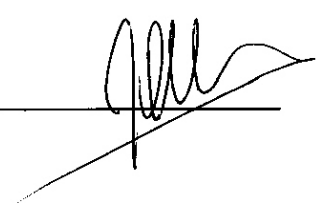

.....
Jan Andresoo
Juhatuse liige

SWEDBANK LIISING AS

MÜÜGITULU JAOTUS VASTAVALT EMTAK 2008 KLASSIFIKAATORILE

Ettevõtte müügitulu jagunes aruandeaastal vastavalt EMTAK klassifikaatorile alljärgnevalt:

	2009	2008
	EEK	EEK
Kapitalirent, kood 64911	833 734 213	1 290 912 399
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid 2, kood 64991	213 964 754	277 640 642
Muu laenuandmine, v.a pandimajad, kood 64929	61 744 861	176 388 241
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus, kood 66221	13 130 658	28 902 241
Mujal liigitamata masinate ja seadmete hulgimüük, kood 46690	207 348	275 462
Kokku	<u>1 122 673 834</u>	<u>1 774 118 985</u>



Aruande elektroonilised kinnitused

Swedbank Liising Aktsiaselts (registrikood: 10434248) 01.01.2009 - 31.12.2009 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Kinnitaja nimi	Kinnitaja roll	Kinnituse andmise aeg
Mari Volberg	Sisestaja	30.06.2010

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	833626213	74.25%	Jah
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	213964754	19.06%	Ei
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	61744861	5.50%	Ei
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	66221	13130658	1.17%	Ei
Muude üld- ja eriotstarbeliste masinate ja seadmete hulgimüük	46699	207348	0.02%	Ei

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6310324
Telefon	+372 6131324
Faks	+372 6131493
Faks	+372 6310493
E-posti aadress	mari.volberg@swedbank.ee
Veebilehe aadress	www.liising.ee