

SWEDBANK LIISING AS

*Majandusaasta aruanne
31. detsembril 2012 lõppenud
majandusaasta kohta*

SWEDBANK LIISING AS

MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus	01. jaanuar 2012
Majandusaasta lõpp	31. detsember 2012
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. NÕUDED JAOTATUNA LÜHI- JA PIKAAJALISTEKS	14
LISA 3. LIISINGNÕUETE BRUTO- JA NETOINVESTEERINGUD	15
LISA 4. MAKSUDE ETTEMAKSED JA MAKSUVÕLAD	15
LISA 5. VARUD	16
LISA 6. OSTJATE ETTEMAKSED VARADE EEST	16
LISA 7. LAENU- JA INTRESSIKOHUSTUSED	17
LISA 8. MUUD ETTEMAKSTUD TULEVASTE PERIOODIDE TULUD	17
LISA 9. TINGIMUSLIK TULUMAKS DIVIDENDIDELT	18
LISA 10. AKTSIAKAPITAL	18
LISA 11. INTRESSITULUD JA INTRESSIKULUD	18
LISA 12. ÄRITULUD	19
LISA 13. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD	20
LISA 14. TÖÖJÕUKULUD	20
LISA 15. MUUD ÄRIKULUD	20
LISA 16. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVATE NÕUETE KULU JA VARUDE ALLAHINDLUS.....	21
LISA 17. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD KOHUSTUSED	22
LISA 18. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD VARAD.....	22
LISA 19. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA.....	23
LISA 20. KOHTUVAIDLUSED.....	24
JUHATUSE ALLKIRJAD	25
SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE	26
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	27
MÜÜGITULU JAOTUS VASTAVALT EMTAK KLASSIFIKAATORILE	28

SWEDBANK LIISING AS

TEGEVUSARUANNE

OLULISEMAD SÜNDMUSED 2012. AASTAL

Vaatamata üha tihenevale konkurentsile liisingiturul suutis Swedbank Liising AS (edaspidi „Ettevõtte“) 2012. aastal säilitada Eestis liidripositsiooni olemasoleva portfelli vaates. Aruandeaasta jooksul kahanes Ettevõtte bilansimaht 0,4%, moodustades aasta lõpu seisuga 666,8 miljonit eurot. Portfelli kahanemine on tingitud buumiaastate kõrgetest müüginumbritest, millega samaväärset taset ei ole turg senini saavutanud. Sõidukite finantseerimises on turg hetkel 2004. aasta tasemel. Ettevõtte teenis 2012. aastal kasumit 22,6 miljonit eurot, mille tulemusena kasvas omakapital 420,1 miljoni euroni. Finantsinvesteeringute portfelli kahanes aruandeaastal 3,3%, ulatudes 633,0 miljoni euroni.

2012. aastal sõlmiti 13 569 uut liisingulepingut, mis on 28,7% rohkem kui 2011. aastal. Sõlmitud lepingute kogusumma oli 271,0 miljonit eurot. Liisitava vara lõikes moodustasid suurema osa sõlmitud lepingutest sõiduautod (53%).

2013. aasta tegevusplaanid

2013. aasta peamine fookus on olemasolevate klientide kõrgel tasemel teenindamine ning uutele klientidele konkurentsivõimeliste tingimuste pakkumine. Omaette eesmärgiks ei ole olla hinnaliider, küll aga peame oluliseks pakkuda klientidele teenust parima hinna ja kvaliteedi suhtega. Eristuda soovime just kõrge teeninduskvaliteedi poolest. Koostöös Swedbank grupi teiste üksustega soovime oma klientidele pakkuda terviklahendusi kliendi enda vajadustest lähtuvalt.

Klientide vajaduste paremaks rahuldamiseks oleme loonud veebipõhise keskkonna – www.autoleidja.ee, mis võimaldab klientidel valida uusi autosid senisest lihtsamalt. Autoleidja keskkonna lansseerimine on ka üks fookustegevusi sõidukiliisingu äris läbi 2013. aasta.

Nii nagu ka varasematel aastatel pöörame jätkuvalt suurt tähelepanu vastutustundliku finantseerimise põhimõtete järgimisele. Leiame, et see on tänases muutunud majanuskeskkonnas oluline nii finantseerijatele kui pikemas perspektiivis ka klientidele endile. Endiselt on fookuses lõppevate liisingulepingutega tegelemine, tagamaks portfelli taastootmist lepingute pikendamise ja uute väljastatavate krediitide näol. Selle tarvis keskendutakse veelgi efektiivsemate protsesside loomisele, mis aitavad tuvastada kliendi vajadused varajases staadiumis ja võimaldavad need tulemuslikult realiseerida.

Nõukogu, juhatus ja töötajad

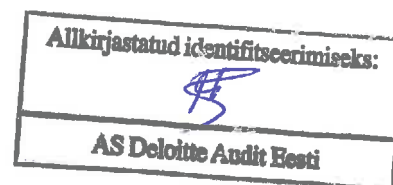
Juhatus on kolmeliikmeline. Üks juhatuse liige täidab ühtlasi ka Ettevõtte tegevjuhi ülesandeid. Juhatus liikmete poolt tehtud tööd eraldi ei tasustatud, jooksvate tööülesannete täitmise eest arvestatud töötasu koos sotsiaalmaksudega oli 2012. aastal 65,8 tuhat eurot. Ettevõtte nõukogu liikmete poolt tehtud tööd ei tasustatud.

Töötajate arv aruandeaasta lõpus oli 87, mis on 4,8% võrra suurenenud võrreldes 2011. aastaga. Tööjõuga seotud kulutused moodustasid aruandeaastal 2,2 miljonit eurot.

Sven Jürgenson
Juhatuses esimees

SWEDBANK LIISING AS

BILANSS



VARAD	Lisa	31.12.2012 EUR	31.12.2011 EUR
Käibevara			
Raha		23 683 808	10 961 072
Nõuded	2		
Lühiajalised nõuded		288 625 417	305 354 723
Ebatõenäoliselt laekuvad lühiajalised nõuded	16	-3 173 559	-6 008 296
Kokku		285 451 858	299 346 427
Ettemaksed			
Maksude ettemaksed	4	7 235	321 783
Muud ettemakstud tulevaste perioodide kulud		211 129	66 325
Kokku		218 364	388 108
Varud	5	10 990 948	7 695 719
Käibevara kokku		320 344 978	318 391 326
Põhivara			
Nõuded	2		
Pikaajalised nõuded		349 878 497	357 314 698
Ebatõenäoliselt laekuvad pikaajalised nõuded	16	-3 617 986	-6 596 907
Kokku		346 260 511	350 717 791
Kinnisvarainvesteering		119 642	122 403
Materiaalne põhivara			
Masinad ja seadmed (jääkmaksumuses)		34 181	41 529
Põhivara kokku		346 414 334	350 881 723
VARAD KOKKU		666 759 312	669 273 049

SWEDBANK LIISING AS

Allkirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

BILANSS

KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL	Lisa	31.12.2012 EUR	31.12.2011 EUR
Lühiajalised kohustused			
Ostjate ettemaksed varade eest	6	14 391 063	13 341 831
Võlad tarnijatele		1 565 332	867 529
Laenu- ja intressikohustused	7	120 219 663	90 942 736
Maksuvõlad	4	126 940	31 968
Viitvõlad			
Võlad töövõtjatele		102 174	97 024
Muud viitvõlad		45 995	0
Kokku		148 169	97 024
Muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud	8	836 007	793 646
Lühiajalised kohustused kokku		137 287 174	106 074 734
Pikaajalised kohustused			
Muud võlad		177 542	68 421
Pikaajalised laenukohustused	7, 19	109 238 595	165 639 245
Pikaajalised kohustused kokku		109 416 137	165 707 666
Kohustused kokku		246 703 311	271 782 400
Omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	10	5 387 110	5 387 110
Kohustuslik reservkapital		538 711	538 711
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		391 564 828	362 287 988
Aruandeaasta kasum		22 565 352	29 276 840
Omakapital kokku		420 056 001	397 490 649
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		666 759 312	669 273 049

SWEDBANK LIISING AS

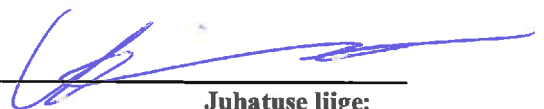
KASUMIARUANNE

Allkirjastatud identitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

	Lisa	2012 EUR	2011 EUR
Intressitulud ja -kulud	11		
Intressitulud		30 261 981	34 974 639
Intressikulud		<u>-5 166 451</u>	<u>-6 454 215</u>
Netointressikasum		25 095 530	28 520 424
Äritulud	12		
Lepingutasud		450 257	536 869
Komisjonitasud		1 694 258	1 825 641
Muud äritulud		<u>2 428 953</u>	<u>2 927 495</u>
Äritulud kokku		4 573 468	5 290 005
Ärikulud			
Mitmesugused tegevuskulud	13	-4 302 400	-5 110 060
Tööjõukulud	14	-2 249 964	-2 017 966
Põhivara kulum ja väärtuse langus		-10 109	-14 899
Muud ärikulud	15	-4 919 037	-6 243 958
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu ja varude allahindlus	16	<u>4 352 242</u>	<u>8 717 882</u>
Ärikulud kokku		7 129 268	4 669 001
Ärikasum		22 539 730	29 141 428
Finantstulud ja -kulud			
Kasum valuutakursi muutustest		<u>25 622</u>	<u>135 412</u>
Finantstulud ja -kulud kokku		25 622	135 412
Aruandeaasta kasum		<u>22 565 352</u>	<u>29 276 840</u>



RAHAVOOGUDE ARUANNE

	Lisa	2012 EUR	2011 EUR
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST			
Aruandeaasta kasum		22 565 352	29 276 840
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum ja väärtuse langus		10 109	14 899
Kulu ostjatelt ebatõenäoliselt laekuvate arvete reservi muutusest	16	-5 813 658	-14 220 928
Varude allahindlus	5,16	2 186 931	3 816 399
Tegelikud mahakandmised	16	2 332 607	4 576 734
Intressitulu	11	-30 261 981	-34 974 639
Intressikulu	11	5 166 451	6 454 215
Muutused käibevarades ja kohustustes:			
Klientidega arvel datud nõuded	2,16	2 209 780	3 767 154
Ettemaksed		169 744	-244 350
Varad müügiks	5,16	-2 468 088	-171 935
Ettemaksed tarnijatele		-3 014 072	2 075 166
Ostjate ettemaksed toodete ja kaupade eest		1 049 232	-1 550 273
Võlad tarnijatele		697 803	753 574
Maksuvõlad	4	94 972	-1 284 396
Viitvõlad		160 266	20 166
Muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud	8	42 361	129 998
Antud liisingud, laenud, faktooring	2	-352 456 204	-289 074 382
Antud finantseerimiste tagasimaksed	2	371 701 898	329 916 278
Saadud intress	2,11	30 639 407	35 157 865
Rahavood äritegevusest kokku		45 012 910	74 438 385
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST			
Põhivara soetus		0	-38 830
Põhivara müük		0	8 129
Rahavood investeerimistegEVusest kokku		0	-30 701
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST			
Saadud laenud	7,19	279 741 939	144 706 835
Saadud laenude tagasimaksed		-306 512 874	-233 442 015
Makstud intress	7,11	-5 519 239	-6 383 275
Rahavood finantseerimistegEVusest kokku		-32 290 174	-95 118 455
Rahavood kokku		12 722 736	-20 710 771
RAHA AASTA ALGUSES		10 961 072	31 671 843
RAHA AASTA LÕPUS		23 683 808	10 961 072

	Aktsiakapital EUR	Kohustus- lik reserv- kapital EUR	Eelmiste perioodide jaotamata kasum EUR	Aruandeaasta kasum EUR	Kokku EUR
31. detsember 2010	5 387 113	538 711	343 611 784	18 676 201	368 213 809
2010. aasta kasumi suunamine eelmiste perioodide kasumisse	0	0	18 676 201	-18 676 201	0
Muud muudatused omakapitalis	-3	0	3	0	0
Aruandeaasta kasum	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>29 276 840</u>	<u>29 276 840</u>
31. detsember 2011	5 387 110	538 711	362 287 988	29 276 840	397 490 649
2011. aasta kasumi suunamine eelmiste perioodide kasumisse	0	0	29 276 840	-29 276 840	0
Aruandeaasta kasum	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>22 565 352</u>	<u>22 565 352</u>
31. detsember 2012	<u>5 387 110</u>	<u>538 711</u>	<u>391 564 828</u>	<u>22 565 352</u>	<u>420 056 001</u>

Aktsiakapitali kohta on toodud täiendavat informatsiooni raamatupidamise aastaaruande lisas 10.

LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED

Swedbank Liising AS (edaspidi ka "Ettevõte") 2012. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Eesti hea raamatupidamistava on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded on kehtestatud Eesti raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

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 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 ning lepinguline õigus vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel. Finantskohustusteks loetakse lepingulisi kohustusi tasuda teisele osapoollele raha või muid finantsvarasid või vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kahjulikel tingimustel.

Finantsvarad ja -kohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustuse eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustuse soetamisega 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 õiglasest väärtuses, soetusmaksumuses või korrigeeritud soetusmaksumuses.

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

Korrigeeritud soetusmaksumuse 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

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-, faktooring- ja tarbijafaktooringtehingud

Bilansis kajastatud finantsinvesteeringud on liising-, laenu- ja faktooringnõuete jääk bilansipäeva seisuga. Tehingutasud on kajastatud lineaarselt intressituluna instrumendi lõpptähtajani, mille tulemus ei erine oluliselt sisemise intressimäära meetodi rakendamise tulemusest. Lühiajalisteks loetakse nõudeid, mis kuuluvad alates bilansipäevast tagasimaksmisele 12 kuu jooksul. Kõik ülejäänud nõuded klassifitseeritakse pikaajalisteks.

Rendiarvestus

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

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

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

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

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

Faktooringtehingute arvestus

Faktooringtehinguteks loetakse finantseerimistehinguid, mille korral liisingettevõtte (faktor) finantseerib oma koostööpartneri müüjaid nende varaliste nõudeõiguste ostmise kaudu. Liisingettevõtte soetab müüjalt nõude tulevikus ostja poolt ostu-müügi lepingute alusel tasumisele kuuluvate summade osas.

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

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

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

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

Faktooringu 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.

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 analoogselt liising-lepingutega.

Nõuete hindamine

Nõuete väärtust hinnatakse regulaarselt, sõltuvalt nõude olulisusest kas individuaalselt või sarnaste nõuete grupi lõikes. Allahindlus nõuete väärtuse languse katteks tehakse juhul, kui on ilmnunud asjaolusid, mis seavad kahtluse alla tulevaste rahavoogude tähtaegse laekumise. Nõuete hindamise aluseks on kliendi majanduslik olukord, majandusharu olukord, laenulepingus fikseeritud kohustuste täitmise tähtaegsus ning kliendi usaldusväärsus ja kompetentsus oma tegevusalal. Grupipõhine nõuete hindamine baseerub sarnase grupi tegelikul ajaloolisel kahjumil. Seega on bilansis kajastuvad nõuded hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Aruandeperioodil tehtud allahindlused ja eelnevalt alla hinnatud summade laekumsied kajastatakse netosummana kasumiaruande real „Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu ja varude allahindlus“. Nõuded, mille sissenõudmiseks ei ole võimalik või majanduslikult kasulik meetmeid rakendada, on hinnatud lootusetuks ja bilansist välja kantud.

Muud nõuded

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

Varud

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

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

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.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Kinnisvarainvesteeringute hindamisel lähtutakse soetusmaksumusest. 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.

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.

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.

Saadud laenud

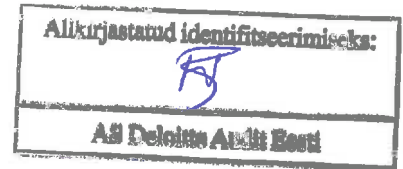
Intressikandvad pangalaenud, arvelduskrediidid ja muud laenud kajastatakse esmaselt saadud raha summas, millest on maha arvatud makstud tehingutasud. Edaspidi kajastatakse nimetatud finantskohustusi korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, kus algset soetusmaksumust korrigeeritakse põhiosa tagasimaksetega. 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. Viivisetulu kajastatakse kassapõhiselt ning lepingutasud periodiseeritakse.



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

Tuletisinstrumentid

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

Raha ja rahavood

Bilansikirjel "Raha" kajastatakse pangakontode ja üleöödeposiitide saldosid.

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

Bilansipäevajärgsed sündmused

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

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

LISA 2. NÕUDED JAOTATUNA LÜHI- JA PIKAAJALISTEKS

	Lisa	31.12.2012 EUR	31.12.2011 EUR
Lühiajalised nõuded			
klientidega arvel datud nõuded, sh:		4 726 979	6 936 759
<i>liisingnõuded</i>		4 213 472	6 213 762
<i>faktooringnõuded</i>		331 938	440 789
<i>tarbijafaktooringnõuded</i>		181 519	281 768
<i>muud nõuded</i>		50	440
muud lühiajalised nõuded, sh:		283 114 104	297 256 204
<i>liisingnõuded</i>	3	189 500 717	211 522 767
<i>faktooringnõuded</i>		74 242 495	74 608 625
<i>tarbijafaktooringnõuded</i>		4 646 936	5 113 073
<i>laenunõuded</i>		14 723 956	6 011 739
viitintressinõuded, sh:		784 334	1 161 760
<i>liisingnõuded</i>		480 976	657 668
<i>faktooringnõuded</i>		170 808	332 198
<i>tarbijafaktooringnõuded</i>		45 951	63 148
<i>laenunõuded</i>		3 828	26 177
<i>muud nõuded</i>		82 771	82 569
ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	16	-3 173 559	-6 008 296
Kokku lühiajalised nõuded		285 451 858	299 346 427
Pikaajalised nõuded			
tähtajalise jaotusega 1-5 aastat, sh:		343 217 977	350 495 391
<i>liisingnõuded</i>	3	329 474 444	332 603 663
<i>tarbijafaktooringnõuded</i>		2 431 614	2 361 695
<i>laenunõuded</i>		11 311 919	15 530 033
tähtajalise jaotusega üle 5 aasta, sh:		6 660 520	6 819 307
<i>liisingnõuded</i>	3	6 606 369	6 772 093
<i>laenunõuded</i>		54 151	47 214
ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	16	-3 617 986	-6 596 907
Kokku pikaajalised nõuded		346 260 511	350 717 791
Kokku nõuded finantsinvesteeringutest		631 712 369	650 064 218

Nõuete alusvaluutaks on EUR, USD.

LISA 3. LIISINGNÕUETE BRUTO- JA NETOINVESTSEERINGUD

	Lisa	31.12.2012 EUR	31.12.2011 EUR
Netoinvesteeringud liisingnõuetesse	2		
kuni 1 aasta		189 500 717	211 522 767
1-5 aastat		329 474 444	332 603 663
üle 5 aasta		6 606 369	6 772 093
Kokku netoinvesteeringud liisingnõuetesse		525 581 530	550 898 523
Hinnanguline liisinglepingute tulevaste perioodide intressitulu			
kuni 1 aasta		15 211 368	20 668 613
1-5 aastat		18 870 006	21 957 686
üle 5 aasta		479 221	809 969
Kokku hinnanguline intressitulu		34 560 595	43 436 268
Liisingnõuete brutoinvesteeringud			
kuni 1 aasta		204 712 085	232 191 380
1-5 aastat		348 344 450	354 561 349
üle 5 aasta		7 085 590	7 582 062
Kokku brutoinvesteeringud liisingnõuetesse		560 142 125	594 334 791

2012. aastal sõlmitud liisinglepingute keskmine intress oli 3,67%. 2011. aastal sõlmitud liisinglepingute keskmine intress oli 4,11%.

LISA 4. MAKSUDE ETTEMAKSED JA MAKSUVÕLAD

	31.12.2012 EUR	31.12.2011 EUR
Maksude ettemaksed		
Käibemaks	6 820	299 638
Ettevõtte tulumaks	0	16 382
Muud maksud	415	5 763
Kokku	7 235	321 783



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Maksuvõlad

Sotsiaalmaks	74 976	18 560
Ettevõtte tulumaks	1 806	2 378
Üksikisiku tulumaks	43 058	10 167
Muud maksud	7 100	863

Kokku	126 940	31 968
--------------	----------------	---------------

LISA 5. VARUD

	31.12.2012 EUR	31.12.2011 EUR
Liisinglepingute äravõetud varad	1 165 183	885 092
Muud kaubad ja teenused	54 380	53 314
Ettemaksed tarnijatele	9 771 385	6 757 313
Kokku	10 990 948	7 695 719

Kirjel „Ettemaksed tarnijatele“ kajastatakse liisinglepingu objektiks oleva vara maksumust, mille eest on vara müüjale tasutud (tasumata varade maksumust kajastatakse bilansikirjel „Võlad tarnijatele“), kuid vara ei ole veel liisingvõtjale üle antud. Lisaks kajastatakse nimetatud kirjel osasid liisingvarasid, mille üle käib kohtuvaidlus, ning varasid, mis on liisingvõtjale üle antud, kuid mille eest on Ettevõttel viimased osamaksed tasumata.

Varusid on 2012. aasta jooksul alla hinnatud summas 2 186 931 eurot ja 2011. aastal summas 3 816 399 eurot (vt. lisa 16).

Seisuga 31. detsember 2012 oli varusid hoiul kolmandate osapoolte käes summas 1 165 183 eurot (31.12.2011: 885 092 eurot).

LISA 6. OSTJATE ETTEMAKSED VARADE EEST

	31.12.2012 EUR	31.12.2011 EUR
Liisinglepingute ettemaksed	5 056 995	3 946 096
Faktooringlepingute reserv	8 987 533	9 069 213
Muud ettemaksed	346 535	326 522
Kokku	14 391 063	13 341 831

LISA 7. LAENU- JA INTRESSIKOHUSTUSED

	Lisa	31.12.2012 EUR	31.12.2011 EUR
Lühiajalised laenu- ja intressikohustused			
laenukohustused	19	119 338 388	89 708 673
intressivõlad		881 275	1 234 063
Kokku lühiajalised laenu- ja intressikohustused		120 219 663	90 942 736
Pikaajalised laenukohustused			
tähtajalise jaotusega 1-5 aastat		109 238 595	158 747 995
tähtajalise jaotusega üle 5 aasta		0	6 891 250
Kokku pikaajalised laenukohustused	19	109 238 595	165 639 245
Kokku laenu- ja intressikohustused		229 458 258	256 581 981

Intress laenukohustuselt jääb vahemikku 0,655 - 4,207%. Laenud on tagatiseta. Laenude alusvaluutaks on EUR, USD.

LISA 8. MUUD ETTEMAKSTUD TULEVASTE PERIOODIDE TULUD

	31.12.2012 EUR	31.12.2011 EUR
Kapitalirendi intress	12 694	51 673
Hoonestusõiguse tasu	0	10 762
Tarbijafaktooringu intress	24 677	32 027
Muud	798 636	699 184
Kokku	836 007	793 646

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.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 9. TINGIMUSLIK TULUMAKS DIVIDENDIDELT

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu teenitud, vaid dividendina ja muus vormis jaotatud kasumilt, samuti omakapitalist tehtavatelt väljamaksetelt, mis ületavad äriühingu omakapitali tehtud rahalisi ja mitterahalisi sissemakseid. Nimetatud seaduse alusel maksustatakse äriühingu poolt dividendina ja muus vormis jaotatud kasum tulumaksuga, mille määr on 21/79 väljamakselt.

Bilansis ei kajastata tingimuslikku 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 jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2012 moodustas 414 130 180 eurot. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis kaasneb kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 86 967 338 eurot. Seega aruandepäeva seisuga oleks netodividendina võimalik välja maksta 327 162 842 eurot. Maksimaalse tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavad netodividendid ja nende maksmisega kaasnev tulumaksukulu kokku ei ületa jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31. detsember 2012.

LISA 10. AKTSIAKAPITAL

Seisuga 31. detsember 2012 on Ettevõtte aktsiakapital nimiväärtuses 5 387 110 eurot, mis jaguneb 538 711 aktsiaks nimiväärtusega 10 eurot aktsia kohta.

Võrreldes 31. detsembriga 2011 ei ole aktsiakapitalis muutusi toimunud.

LISA 11. INTRESSITULUD JA INTRESSIKULUD

Intressitulud on teenitud Eestis ja jagunevad lepinguliikide lõikes järgnevalt:

	2012 EUR	2011 EUR
Intressitulud		
Liisinglepingutelt	25 957 890	29 753 670
Faktooringlepingutelt	2 441 402	2 728 923
Tarbijafaktooringlepingutelt	1 246 805	1 900 473
Laenulepingutelt	604 001	494 755
Tähtajalistelt hoiustelt	10 996	96 818
Muud intressitulud	887	0
Kokku intressitulud	30 261 981	34 974 639



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

	2012 EUR	2011 EUR
Intressikulud		
Saadud laenudelt	5 166 451	6 453 086
Finantsinstrumentidelt	0	1 129
Kokku intressikulud	5 166 451	6 454 215

LISA 12. ÄRITULUD

	2012 EUR	2011 EUR
Lepingutasud, sh:		
liisinglepingutelt	11 285	14 133
faktooringlepingutelt	282 224	329 820
tarbijafaktooringlepingutelt	146 695	171 616
laenulepingutelt	10 053	21 300
Kokku lepingutasud	450 257	536 869
Komisjonitasud, sh:		
faktooringlepingutelt	1 299 770	1 400 913
tarbijafaktooringlepingutelt	1 488	628
kindlustuslepingute sõlmimise tasu	393 000	424 100
Kokku komisjonitasud	1 694 258	1 825 641
Muud äritulud, sh:		
renditulu	1 449 625	1 472 505
viivised ja trahvid	797 107	1 278 799
muu müügitulu	182 221	176 191
Kokku muud äritulud	2 428 953	2 927 495
Kokku äritulud	4 573 468	5 290 005

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 13. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD

	2012 EUR	2011 EUR
Ruumide rent	222 519	180 312
Infotehnoloogiakulud	1 224 718	1 125 342
Turunduskulud	166 815	183 912
Sisseostetud teenused	2 304 960	3 012 088
Muud tegevuskulud	383 388	608 406
Kokku	4 302 400	5 110 060

LISA 14. TÖÖJÕUKULUD

	2012 EUR	2011 EUR
Palgad ja kompensatsioonid	1 424 186	1 302 098
Aastapreemia	126 825	23 755
Sotsiaalmaksud	513 071	464 699
Kaudsed personalikulud	182 635	208 695
Puhkusereservi korrigeerimine	3 247	18 719
Kokku	2 249 964	2 017 966

Aasta keskmine töötajate arv 2012. aastal taandatud täistööajale oli 87 (2011: 83).

LISA 15. MUUD ÄRIKULUD

	2012 EUR	2011 EUR
Varade müügiga seotud kulud	377 771	533 118
Panga teenustasud	71 951	104 775
Lepingu sõlmimise komisjonitasud	3 197 365	4 235 558
Rendikulu	874 651	808 398
Muud maksud	397 299	562 109
Kokku	4 919 037	6 243 958

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 16. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVATE NÕUETE KULU JA VARUDE ALLAHINDLUS

Kasumiaruandes kajastatud nõuete ja varude allahindluse analüüs:

	2012 EUR	2011 EUR
Nõuete allahindluse kahanemine	-5 813 658	-14 220 928
Tegelikud nõuete mahakandmised	2 332 607	4 576 734
Mahakantud nõuete hilisem laekumine	-2 626 561	-2 287 701
Allahindlus müügis olevatele varudele (vt. ka lisa 5)	2 186 931	3 816 399
Ühepoolsest lõpetatud lepingute varade müügitulem	-431 561	-602 386
Kokku	-4 352 242	-8 717 882

Bilansis kajastatud nõuete allahindluse analüüs:

	2012 EUR	2011 EUR
Nõuete allahindluse saldo perioodi algul	12 605 203	26 826 131
Aruandeperioodil arvestatud nõuete allahindlus	-5 813 658	-14 220 928
Nõuete allahindluse saldo perioodi lõpul	6 791 545	12 605 203

Nõuete allahindluse jagunemine lepingu liikide lõikes on järgmine:

	31.12.2012 EUR	31.12.2011 EUR
Liisingnõuded	5 401 807	10 121 876
Faktooringnõuded	328 222	261 431
Tarbijafaktooringnõuded	106 971	114 832
Klientidega arvel datud nõuded (lisa 2)	662 846	1 656 442
Laenud (v.a grupi ettevõtjad)	291 699	450 622
Kokku	6 791 545	12 605 203

LISA 17. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD KOHUSTUSED

	31.12.2012 EUR	31.12.2011 EUR
Kasutamata faktooringlimiit	106 732 203	81 725 940
Kasutamata tarbijafaktooringlimiit	33 660 498	36 566 637
Tarnijatele tasumata arved	2 539 697	2 329 778
Kokku	142 932 398	120 622 355

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. Tarnijatele tasumata arvetena on kajastatud tingimuslik kohustus tarnijatele, kus tarnijapoolset arvet ei ole veel esitatud.

LISA 18. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD VARAD

Seisuga 31. detsember 2012 ulatusid liisingnõuded tulemata varade osas 11 466 249 euronit (31.12.2011: 8 445 985 eurot).

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

LISA 19. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA

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

Ettevõtte emaettevõtja on AS Swedbank, millele kuulub 100% Ettevõtte hääleõigusest. AS-i Swedbank emaettevõtja on Swedbank AB asukohaga Rootsi Kuningriik.

Seotud osapooltega 2012. aastal toimunud tehingud ning saldod seisuga 31. detsember 2012 on kajastatud järgnevalt:

	Emaettevõtja Swedbank AS EUR	Emaettevõtja emaettevõtja Swedbank AB EUR	Teised Swedbanki grupi ettevõtjad EUR	Kokku EUR
Lühiajalised nõuded	229 747	0	0	229 747
<i>laekumata arved</i>	<i>50</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>50</i>
<i>lühiajalised liisingnõuded</i>	<i>229 697</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>229 697</i>
Pikaajalised nõuded	214 904	0	0	214 904
<i>pikaajalised liisingnõuded</i>	<i>214 904</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>214 904</i>
Lühiajalised kohustused	120 250 063	0	0	120 250 063
<i>sh laenu lühiajaline osa</i>	<i>119 338 388</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>119 338 388</i>
<i>tasumata arved</i>	<i>5</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>5</i>
<i>intressivõlg</i>	<i>911 670</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>911 670</i>
Pikaajalised kohustused	109 238 595	0	0	109 238 595
<i>sh laenu pikaajaline osa</i>	<i>109 238 595</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>109 238 595</i>
Tulud ja kulud				
Intressitulu	44 770	0	398	45 168
Intressikulu	5 113 281	63 932	0	5 177 213
Muud äritulud	240 310	0	393 342	633 652
Muud ärikulud	3 268 386	0	0	3 268 386

SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD



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

	Emaettevõtja Swedbank AS EUR	Ema- ettevõtja ema- ettevõtja Swedbank AB 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>sh 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>sh 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				
Intressitulu	167 465	0	1 543	169 008
Intressikulu	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

LISA 20. KOHTUVAIDLUSED

Seisuga 31. detsember 2012 oli Ettevõttel pooleli kinnisvaraliisingu lepingust tõusetunud kohtuvaidlus, mille sisuks on kaasomandi jagamise nõue Swedbank Liising AS-i vastu (hageja Majax Haldus OÜ). Juhul kui hagi täise osas rahuldatakse, siis Ettevõttel võib tekkida rahaline kohustus summas 746 943 eurot. Ettevõtte on hinnanud hagi rahuldamist vähetõenäoliseks kuigi vastav kohtupraktika puudub.

2013. aastal on tehtud kompromiss pikaajalistes kinnisvaraliisingu kohtuvaidlustes, kus hagejale maksti 90 000 eurot kahjunõudeks.

* * *

SWEDBANK LIISING AS

JUHATUSE ALLKIRJAD

Juhatus on 15. märtsil 2013 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		<u>17.04.2013</u>
Lauri Vaiksaar	juhatuse liige		<u>17.04.2013</u>
Andres Tukk	juhatuse liige		<u>17.04.2013</u>

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Swedbank Liising AS-i aktsionärile:

Oleme auditeerinud lehekülgedel 4 kuni 24 esitatud Swedbank Liising AS-i raamatupidamise aastaaruannet, mis koosneb bilansist seisuga 31. detsember 2012, antud kuupäeval lõppenud aruandeaasta kohta koostatud kasumiaruandest, omakapitali muutuste aruandest ja rahavoogude aruandest, oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõttest ja muudest selgitavatest lisadest.

Juhatus 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.

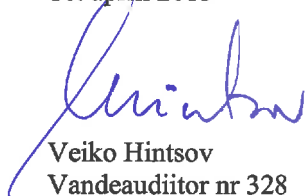
Audit hõlmab protseduuride läbiviimist eesmärgiga saada tõendusmaterjali raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnäitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta. Sooritatavad auditi protseduurid sõltuvad vandeaudiitori hinnangutest, sealhulgas hinnangust riskile, et raamatupidamise aastaaruanne võib 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 2012, aruandeaasta majandustulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti raamatupidamise seaduse ja Raamatupidamise Toimkonna juhenditega.

16. aprill 2013



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

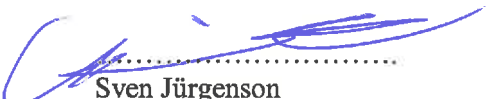
SWEDBANK LIISING AS

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Swedbank Liising AS juhatus teeb ettepaneku jaotada 2012. aasta kasum summas 22 565 352 eurot järgnevalt:

eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele	22 565 352 eurot
---	------------------

15. märts 2013


Sven Jürgenson
Juhatuse esimees

SWEDBANK LIISING AS

MÜÜGITULU JAOTUS VASTAVALT EMTAK KLASSIFIKAATORILE

Ettevõtte müügitulu jagunes aruandeaastal vastavalt EMTAK 2008 klassifikaatorile alljärgnevalt:

	2012 EUR	2011 EUR
Kapitalirent, kood 64911	25 969 175	29 767 803
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid 2, kood 64991	7 847 337	9 459 632
Muu laenuandmine, v.a pandimajad, kood 64929	625 937	612 873
Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus, kood 66221	393 000	424 100
Mujal liigitamata masinate ja seadmete hulgimüük, kood 46690	0	236
Kokku	34 835 449	40 264 644

Aruande elektroonilised kinnitused

Swedbank Liising Aktsiaselts (registrikood: 10434248) 01.01.2012 - 31.12.2012 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Kinnitaja nimi	Kinnitaja roll	Kinnituse andmise aeg
Mari Volberg	Sisestaja	30.04.2013

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	25969175	74.55%	Jah
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	7847337	22.53%	Ei

Sidevahendid

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