

AS SEB LIISING

2015.A KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

Juriidiline aadress:	Tornimäe 2 15010 Tallinn
Äriregistri nr:	Eesti Vabariik 10281767
Telefon:	+372 665 7935
Faks:	+372 665 7940
E-posti aadress:	liising@seb.ee
Põhitegevusala:	Liising
Audiitor:	AS PricewaterhouseCoopers
Aruandeaasta algus ja lõpp:	01.01.2015-31.12.2015

Sisukord

Konsolideerimisgrupi lühiiseloostus	3
Tegevusaruanne	4
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne	6
Konsolideeritud bilanss.....	6
Konsolideeritud kasumiaruanne.....	7
Konsolideeritud rahavoogude aruanne.....	8
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne.....	9
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisad	10
Lisa 1. Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	10
Lisa 2. Likviidsus (varade ja kohustuste jagunemine järelejäänud tähtaegade lõikes).....	16
Lisa 3. Välisvaluuta positsioon	17
Lisa 4. Liisinguportfellinõuded	18
Lisa 5. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	18
Lisa 6. Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	18
Lisa 7. Viitlaekumised ja ettemaksed	19
Lisa 8. Maksud	19
Lisa 9. Muud võlad	19
Lisa 10. Muud kohustused	20
Lisa 11. Viitvõlad ja ettemakstud tulud.....	20
Lisa 12. Aktsiakapital.....	20
Lisa 13. Teenustasutulud.....	21
Lisa 14. Teenustasukulud.....	21
Lisa 15. Muud halduskulud.....	21
Lisa 16. Nõuete väärtuse muutus	22
Lisa 17. Muud tegevustulud.....	22
Lisa 18. Muud tegevuskulud.....	22
Lisa 19. Tingimuslikud nõuded ja kohustused	22
Lisa 20. Tehingud seotud osapooltega	23
Lisa 21. Emaettevõtja konsolideerimata põhjaruanded.....	25
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	29
Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek	30
Tegevjuhtkonna allkirjad 2015.a konsolideeritud majandusaasta aruandele	31
Aktsionäride nimekiri	32
AS-i SEB Liising konsolideerimata müügitulu vastavalt EMTAK 2008-le	33

Konsolideerimisgrupi lühiiseloostus

AS-i SEB Liising peamiseks tegevusaladeks on liisingu- ja faktooringuteenuse osutamine. AS-i SEB Liising Gruppi kuulub lisaks AS-ile SEB Liising veel AS Rentacar.

AS-i SEB Liising emaettevõtjaks on Rootsi panganduskontserni SEB AB gruppi kuuluv AS SEB Pank.

Tegevusaruanne

Üldist

AS-i SEB Liising Grupile oli 2015. aasta stabiilse kasvu aasta tugeva turu- ja intressikonkurentsi tingimustes.

Liisingu- ja faktooringuportfelli areng

AS-i SEB Liising Grupi liisinguportfell suurenes 2015. aasta lõpuks 1,5%, suurenedes 471 878 tuhande euroni (2014. aastal oli kasv 6,2% ja jääk oli 464 970 tuhat eurot). Liisingu uusmüük oli 2015. aastal 193 728 tuhat eurot (2014: 207 078 tuhat eurot). Liisingu uusmüügi turuosa oli Eesti Panga statistika kohaselt 2015. aastal 25,2% (2014: 28,9%) ning liisinguportfelli turuosa oli 2015. aasta lõpus 27,0% (2014: 27,9%).

AS-i SEB Liising faktooringuportfell kasvas 2015. aastal 21,5% (2014. aastal oli suurenemine 36,3%), moodustades 2015. aasta lõpus 121 745 tuhat eurot (2014: 100 243 tuhat eurot) ning faktooringukäive oli 2015. aastal 896 255 tuhat eurot (2014: 771 251 tuhat eurot). Faktooringuportfelli turuosa oli Eesti Panga statistika kohaselt 2015. aasta lõpu seisuga 38,8% (2014: 38,7%) ning faktooringukäibe turuosa oli 2015. aastal 37,2% (2014: 36,0%).

AS-i SEB Liising Grupi varade maht kokku kasvas 2015. aasta jooksul 5,0% (2014. aastal oli suurenemine 11,5%) ning moodustas aasta lõpus 598 020 tuhat eurot (2014: 569 419 tuhat eurot).

Tulude ja kulude dünaamika

AS-i SEB Liising Grupi netotulud kasvasid 2015. aastal 3,4% (2014. aastal oli suurenemine 11,9%) ning moodustasid 13 882 tuhat eurot (2014: 13 424 tuhat eurot). Neto intressitulud suurenesid aastaga 1,1% (2014. aastal oli suurenemine 12,1%) ja moodustasid 2015. aastal 11 499 tuhat eurot (2014: 11 376 tuhat eurot). Neto teenustasutulud olid 2015. aastal 2 249 tuhat eurot (2014: 1 957 tuhat eurot), mida on 14,9% rohkem kui 2014. aastal (2014. aastal oli kasv 12,7%).

Tegevuskulud suurenesid aastaga 2,3% (2014. aastal oli vähenemine 7,5%) ning moodustasid 2015. aastal 3 354 tuhat eurot (2014: 3 278 tuhat eurot).

Liisingu- ja faktooringuportfelli koguallahindlused kasvasid 2015. aastal 140 tuhat eurot (2014. aastal kasvasid 1 154 tuhat eurot).

AS-i SEB Liising Grupi puhaskasum oli 2015. aastal 10 388 tuhat eurot (2014: 8 991 tuhat eurot).

Efektiivsusnäitajad

2015. aastal toimus tulubaasiga seotud efektiivsusnäitajate osaline paranemine. Tegevuskulude suhe aasta keskmisesse portfelli moodustas 0,6% (2014: 0,6%) ning tegevuskulude suhe teenitud intressi- ja teenustasukasumisse ning muusse tegevustulusse oli 24,2 protsenti (2014: 24,4%). Kuu keskmine kasum ühe töötaja kohta oli 27 tuhat eurot (2014: 25 tuhat eurot) ning portfelli maht ühe töötaja kohta oli 18 107 tuhat eurot (2014: 18 200 tuhat eurot).

Liisingu- ja faktooringuportfelli kvaliteet

AS-i SEB Liising Grupi liisingu- ja faktooringuportfelli kvaliteet näitas 2015. aastal paranemise märke. Mitteteeniva portfelli (*NPL*) maht moodustas 2015. aasta lõpu seisuga 83 tuhat eurot (2014: 4 411 tuhat eurot) ehk 0,01% (2014: 0,8%) koguportfelist. Kogu võlas oleva portfelli maht (*overdue outstanding*) oli 2015. aasta lõpu seisuga 9 053 tuhat eurot (2014: 15 824 tuhat eurot) ehk 1,5% (2014: 2,8%) kogu portfelist.

Valuutakursside ja intressimäärade riskid ning nende maandamise poliitika

AS-i SEB Liising Grupp maandab nii valuutakursside kui ka intressimääradega seotud riske vastavalt SEB Grupi poliitikatele. AS-i SEB Liising Grupile on määratletud riskide vahemikud, mille piiresse ta üksusena jääma peab. Riskide maandamiseks finantseerib AS-i SEB Liising Grupp ennast instrumentidega, mille intressimäärad ja valuutad ühtivad liisingu- ja faktooringuportfelli intressimäärade ja valuutadega.

AS-i SEB Liising Grupi struktuur

AS-le SEB Liising kuulub 100% AS-i Rentacar aktsiatest.

Olulisemad tegevused ja arengud AS-i SEB Liising Grupis 2015. aastal

2015. aastat iseloomustab AS-is SEB Liising keskendumine uusmüügile, kulude kontrollile ja portfelli kvaliteedile. Jätкус konservatiivne lähenemine uute liisinguprojektide finantseerimisel ning järjepidev probleemse portfelli vähenemine.

SEB Grupi tasandil jätkus tihe koostöö SEB AB Leasing & Factoring struktuuriüksusega. SEB Balti Divisjoni raames toimub igapäevane tihe koostöö SEB Läti ja Leedu liisingu üksustega Balti riikides tegutsevate klientide paremaks teenindamiseks. Faktooringutegevus on integreeritud AS-i SEB Pank TB (Transaction Banking) divisjoniga eesmärgiga pakkuda klientidele terviklikumat teenust.

Keskmine töötajate arv ja töötasud (ei sisalda puhkusereservi ja sotsiaalmaksu) tuhandetes eurodes:

	AS-i SEB Liising Grupp	
	2015	2014
Keskmine töötajate arv	32	29
Töötajate töötasu üldsumma	645	598

Kõik töötajad töötavad AS-is SEB Liising, AS-il Rentacar ei ole palgalisi töötajaid.

Plaanid ja arengusuunad 2016. aastal

2016. aastal plaanib AS-i SEB Liising Grupp jätkata tavapärasest äritegevust. Liisinguturul oodatakse 2015. aastaga võrreldavat uusmüügimahtu, konkurentsi tihenemist ning finantseerimisportfelli vähest kasvu. Jätkuvalt keskendutakse tegevuse efektiivsuse tõstmisele, tulude kasvule, kulude kontrollile ja krediitkvaliteedile. Klientide võimalikest makseraskustest tulenevaid suuri allahindluskahjumeid ei oodata.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(tuhandetes eurodes)

	Lisa nr	31.12.2015	31.12.2014
VARAD			
Nõuded krediitiasutustele	2, 3	3 219	5 288
Raha ja raha ekvivalendid	20	3 219	5 288
Nõuded klientidele	2, 3	591 388	558 845
Liisinguportfellinõuded	4	471 878	464 970
Faktooringuportfellinõuded		121 745	100 243
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	5	-2 805	-6 984
Intressinõuded klientidele		570	616
Materiaalne põhivara		13	1
Muu vara		13	2
Viitlaekumised ja ettemaksed	7	3 387	5 283
VARAD KOKKU		598 020	569 419
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Võlgnevused		422 148	408 322
Võlgnevused krediitiasutustele	2, 3, 20	421 963	407 774
Muud võlad	2, 3, 9	185	548
Muud kohustused	2, 3, 10	25 406	21 216
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	2, 3, 8, 11	3 572	3 381
KOHUSTUSED KOKKU		451 126	432 919
Aktsiakapital	12	3 835	3 835
Ülekurss		491	491
Reservkapital		383	383
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		131 797	122 800
Aruandeaasta kasum		10 388	8 991
OMAKAPITAL KOKKU		146 894	136 500
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		598 020	569 419

Lisad lehekülgedel 10 kuni 28 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	Lisa nr	2015	2014
Intressitulu		13 720	14 708
Intressitulu liisingutegevusest		12 003	13 198
Intressitulu faktooringutegevusest		1 543	1 382
Muu intressitulu		174	128
Intressikulu		-2 221	-3 333
Intressikulu laenudelt		-2 214	-3 318
Muu intressikulu		-7	-15
Neto intressikasum		11 499	11 375
Netokasum teenustasudest		2 249	1 957
Teenustasutulu	13	3 838	3 972
Teenustasukulu	14	-1 589	-2 015
Netokahjum valuutakursside muutusest		6	-1
Administratiivkulud		-1 453	-1 383
Palgakulu		-710	-651
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaksed		-238	-213
Muud halduskulud	15	-505	-519
Amortisatsioon ja põhivara väärtuse langus		-3	-4
Nõuete väärtuse muutus	16	-140	-1 154
Muud tegevustulud ja -kulud		-1 770	-1 799
Muud tegevustulud	17	128	92
Muud tegevuskulud	18	-1 898	-1 891
Aruandeaasta puhaskasum		10 388	8 991

Lisad lehekülgedel 10 kuni 28 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Lisa nr	2015	2014
Rahavood äritegevusest			
Puhaskasum		10 388	8 991
Korrigeerimised:			
Intressitulud		-13 720	-14 708
Intressikulud		2 221	3 333
Põhivara kulum		3	4
Aktsiaprogramm		6	3
Liisinguportfelli muutus	4	-11 105	-27 882
Faktooringuportfelli muutus	2	-21 482	-26 706
Äritegevusega seotud muude nõuete ja ettemaksete muutus	7	1 896	1 035
Muude varade muutus		-11	12
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus		4 381	-2 069
Korrigeeritud rahavoog äritegevusest		-27 423	-57 987
Saadud intressid		13 764	14 706
Kokku rahavood äritegevusest		-13 659	-43 281
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara ost		-15	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-15	0
Rahavood finantseerimistegevusest			
Finantseeringute kaasamine	20	200 000	150 000
Finantseeringute tagasimaksed	20	-185 885	-97 929
Makstud intressid		-2 510	-3 502
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		11 605	48 569
Rahavood kokku		-2 069	5 288
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	20	5 288	0
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-2 069	5 288
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	20	3 219	5 288

Lisad lehekülgedel 10 kuni 28 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Aktiakapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2013	3 835	491	383	122 797	127 506
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	8 991	8 991
Aktiapõhised maksed	0	0	0	3	3
Saldo seisuga 31.12.2014	3 835	491	383	131 791	136 500
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	10 388	10 388
Aktiapõhised maksed	0	0	0	6	6
Saldo seisuga 31.12.2015	3 835	491	383	142 185	146 894

Täpsem informatsioon omakapitali kohta on toodud lisades 3 ja 12.

Lisad lehekülgedel 10 kuni 28 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

A. Üldist

AS-i SEB Liising 2015. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi Raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid (RTJ).

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevides arvestuspõhimõtetes.

B. Arvestus- ja esitusvaluuta

AS-i SEB Liising ja tema tütarettevõtjate arvestusvaluutaks euro. Käesolev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud tuhandetes eurodes.

C. Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse bilansis ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke ja nõudmiseni deposiite.

Kontsernikonto koosseisu kuuluvatel arvelduskontodel olevat raha jääki kajastatakse rahavoogude aruandes raha ekvivalentidena juhul, kui bilansikuupäeva seisuga on vastav saldo likviidne ehk mida on võimalik vabalt ja koheselt konverteerida teadaoleva summa raha vastu. Bilansis kajastatakse kontsernikonto saldot, mis on mõne teise kontsernikonto osalise poolt kasutusse võetud, nõudena emettevõtja või teiste Gruppi kuuluvate ettevõtjate vastu. Kontsernikonto vahendeid kajastatakse bilansis rahana ainult juhul, kui kogu kontsernikonto jääk ja kontsernikonto osaliste kontode, mis kuuluvad kontsernikonto koosseisu, jäägid on positiivsed.

D. Konsolideerimine

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud kõigi emettevõtja kontrolli all olevate tütarettevõtjate (välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud tütarettevõtjad) finantsnäitajad. Elimineeritud on kõik Grupi ettevõtjate omavahelised nõuded ja kohustused, omavahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid. Realiseerimata kahjumid on elimineeritud, va juhul kui tehing viitab loovutatud vara väärtuse langusele. Majandusaasta kestel soetatud tütarettevõtjate tulud ja kulud konsolideeritakse Grupi kasumiaruandesse alates soetushetkest kuni majandusaasta lõpuni ning majandusaasta jooksul müüdnud tütarettevõtjate tulemus konsolideeritakse kasumiaruandes alates majandusaasta algusest kuni müügihetkeni.

Vajadusel on tütarettevõtjate arvestuspõhimõtteid muudetud vastavaks Grupi arvestuspõhimõtetele.

AS-i SEB Liising Grupi finantsaruanded hõlmavad tütarettevõtja AS Rentacar (osalus 100%) finantsaruandeid. Tütarettevõtja on registreeritud Eesti Vabariigis.

Vastavalt Eesti Raamatupidamise seadusele avaldatakse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades konsolideeriva üksuse (emettevõtja) eraldiseisvad konsolideerimata esmased aruanded. Emaettevõtja esmaste aruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel. Tütarettevõtjate kajastamist käsitlevaid arvestuspõhimõtteid on emettevõtja eraldiseisvates esmastes aruannetes muudetud vastavalt RTJ 11 nõuetele. Emaettevõtja konsolideerimata aruannetes kajastatakse investeeringuid tütarettevõtjasse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud allahindlused vara väärtuse langusest.

E. Tütarettevõtjad

Tütarettevõtja on ettevõtja, mille üle emaettevõtjal on kontroll. Tütarettevõtjat loetakse emaettevõtja kontrolli all olevaks, kui emaettevõtja omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtja hääleõiguslikest aktsiatest või osadest, või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtja tegevus- ja finantspoliitikat.

Kui emaettevõtja omandas või loovutas perioodi jooksul tütarettevõtja üle kontrolli, on tütarettevõtja konsolideeritud vastavalt alates kontrolli omandamise kuupäevast või kuni kontrolli loovutamise kuupäevani.

Grupp kasutab äriühenduste kajastamisel ostumeetodit. Tütarettevõtja ostmisel üleantud tasu koosneb üleantud varade, omandaja poolt võetud kohustuste ja kontserni poolt emiteeritud omakapitaliinstrumentide õiglastest väärtustest. Üleantud tasu sisaldab ka tingimusliku tasu kokkuleppest tuleneva vara või kohustuse õiglast väärtust. Omandamisega seotud kulutusi kajastatakse kuluna. Omandatud eristatavad varad ja kohustused ning tingimuslikud kohustused võetakse ostukuupäeval arvele nende õiglastes väärtustes. Iga äriühenduse puhul teeb Grupp valiku, kas kajastada mittekontrollivat osalust omandatavas ettevõtjas õiglasest väärtuses või mittekontrolliva osaluse proportsionaalses osas omandatavast eristatavast netovarast.

Kui üleantud tasu ehk omandatavas ettevõtjas oleva mitte-kontrolliva osaluse ja omandajale eelnevalt omandatavas ettevõtjas kuulunud omakapitaliosaluse õiglase väärtuse (omandamise kuupäeva seisuga) summa ületab kontserni osalust omandatud eristatavates varades ja ülevõetud kohustustes, kajastatakse seda vahet firmaväärtusena. Kui eelnimetatud summa on soodusostude puhul väiksem kui omandatud tütarettevõtja netovarade õiglase väärtus, kajastatakse vahet koheselt koondkasumiaruandes.

Äriühendusest tekkinud positiivset firmaväärtust ei amortiseerita, vaid selle asemel viiakse kord aastas (või tihemini, kui mõni sündmus või asjaolude muutus viitab, et firmaväärtuse väärtus võib olla langenud) läbi vara väärtuse languse testi. Väärtuse languse testi käigus hinnatakse firmaväärtuse väärtuse võimalikku langust, võrreldes bilansilist maksumust kaetava väärtusega. Kaetava väärtuse leidmiseks arvutatakse rahateeniva üksuse oodatavate rahavoogude nüüdisväärtus, mida loodetakse raha genereerivalt üksuselt saada. Firmaväärtus hinnatakse alla tema kaetavale väärtusele, juhul kui see on väiksem bilansilisest jääkmaksumusest.

F. Nõuded klientidele: Liisingunõuded – Grupp kui rendileandja

Kapitalirendinõuete hulka kuuluvad kapitalirendi-, tarbijafaktooringu- ja järelmaksutehingud ning arvete tasumise kokkulepped. Kapitalirenditehinguteks loetakse liisingutehingut, mille korral kõik olulised vara kasutamisest tulenevad riskid ja hüved lähevad liisingufirmalt rentnikule üle. Vara juriidiline omandiõigus võib kliendile üle minna rendiperioodi lõppedes.

Kapitalirendilepingutest tulenevaid nõudeid kajastatakse nende liisingumaksete nüüdisväärtuses, millest on lahutatud nõuete põhiosa tagasimaksed ja renditava vara garanteerimata jääkväärtus rendiperioodi lõpuks. Rentnikult saadavad rendimaksed jagatakse kapitalirendinõude põhiosa tagasimakseteks ja finantstuluks. Finantstulu jagatakse rendiperioodile arvestusega, et rendileandja tulususe määr on igal ajahetkel kapitalirendi netoinvesteeringu jäägi suhtes sama. Rendilepingute sõlmimisega kaasnevad esmased otsekulutused, mis jäävad rendileandja kanda, võetakse arvesse rendi sisemise intressimäära ja kapitalirendinõude arvestusel ning on kajastatud tulu vähendusena rendiperioodi jooksul. Nõuete allahindlus on näidatud bilansireal „Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded“.

Nõuet kliendi vastu kajastatakse alates lepingujärgse vara kliendile üleandmise hetkest. Tehingute puhul, mille lepingu objektiks olev vara ei ole veel tarnimisaja pikkuse tõttu kohale jõudnud ja rentnikule üle antud, kajastatakse nende lepingute osas rentnikelt laekunud summasid bilansis kohustuste poolel ostjate ettemaksetena real „Viitvõlad ja ettemakstud tulud“. Liisingufirma poolt tasutud summasid ettemaksetena vara eest hankijatele kajastatakse bilansis varade poolel real „Viitlaekumised ja ettemaksed“.

G. Nõuded klientidele: Faktooringu ja laofinantseeringu nõuded

Faktooringutehinguteks loetakse finantseerimistehinguid, mille korral liisingufirma finantseerib oma koostööpartnereist müüjaid nende varaliste nõudeõiguste omandamise kaudu. Liisingufirma soetab müüjalt nõude tulevikus ostja poolt ostu-müügi lepingute alusel tasumisele kuuluvate summade osas.

Faktooring on nõuete üleandmine (müük), kus sõltuvalt faktooringulepingu tingimustest on nõude ostjal õigus teatud aja jooksul nõue nõude müüjale tagasi müüa (regressiõigusega faktooring), või tagasimüügi õigus puudub ning kõik nõudega seotud riskid ja tulud lähevad sisuliselt üle nõude müüjalt nõude ostjale (regressiõiguseta faktooring). Liisingufirma nõue ostja vastu tekib ostu-müügi lepingu faktoormise ehk nõude soetamise hetkest. Juhul kui liisinguettevõtja ei omanda kõiki nõudega seotud riske ja hüvesid, siis kajastatakse tehingut kui finantseerimistehingut (st nõude tagatisel antud laenu) ning nõuet kajastatakse bilansis kuni nõue on laekunud või regressiõigus aegunud. Juhul kui tagasiostukohustust ei ole ning kontroll nõude ja sellega seotud riskide ja hüvede üle tulevad kliendilt üle liisingufirmale nõude üleandmise hetkel, kajastatakse tehingut nõude soetamisena. Soetatud nõuded võetakse arvele nende õiglases väärtuses ja neid kajastatakse hiljem korrigeeritud soetusmaksumuses. Faktooringu nõuete ja kohustuste kajastamise lõpetamisel tehakse hindamine iga spetsiifilise lepingu tüübi ja seisundi põhjal.

Laofinantseeringu tehinguteks loetakse finantseerimistehinguid, mille korral liisingufirma finantseerib oma koostööpartnereid andes neile laenu panditud laovarude tagatisel.

Faktooringu ja laofinantseeringu nõudeid kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, millest on lahutatud nõuete põhiosa tagasimaksed. Nõuete allahindlus on näidatud bilansireal „Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded“.

H. Nõuded klientidele: Muud nõuded

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised ning muud lühiajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

I. Nõuded klientidele: Nõuete hindamine

Grupp hindab järjepidevalt, kas on olemas objektiivseid tõendeid selle kohta, et finantsvara või finantsvarade rühma väärtus on langenud. Finantsvara või finantsvarade rühma väärtus on langenud ja allahindlusest tulenev kahju on tekkinud vaid juhul, kui on olemas objektiivsed tõendid halvenemisest ühe või mitme sündmuse tõttu pärast vara esialgset arvelevõtmist („kahjujuhtum“), ja sellel kahjujuhtumil on mõju finantsvara või finantsvarade rühma tuleviku eeldatavatele rahavoogudele, mida on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Nõuete hindamise aluseks on kliendi majanduslik seisund, majandusharu olukord, rentniku usaldusväärsus, tema juhtkonna kompetentsus, rendilepingus fikseeritud kohustuste täitmise õigeaegsus ning muud tegurid, mis kõik kokku aitavad hinnata nõude väärtust ja tekkinud kahju summat.

Esmalt hindab Grupp, kas on olemas objektiivseid tõendeid individuaalselt oluliste nõuete halvenemise kohta, ja seejärel individuaalselt või ühiselt nende nõuete suhtes, mis ei ole individuaalselt olulised. Kui Grupp teeb kindlaks, et individuaalselt hinnatud (olulise või mitteolulise) nõude suhtes ei ole olemas objektiivseid tõendeid halvenemise kohta, kaasab ta antud nõude sarnaste krediidiriski tunnustega finantsvarade rühma ja hindab nende allahindlust grupipõhiselt. Nõudeid, mis on individuaalselt hinnatud ja mille allahindlusest tulenevat kahju tuleb jätkuvalt kajastada, ei kaasata grupipõhisesse hindamisse. Grupipõhise allahindluse otstarbel grupeeritakse nõudeid homogeensete krediidiriski tunnuste põhjal (st hindamisprotsessi alusel, mis võtab arvesse varade liiki, majandusharu, tagatise liiki, maksepraktikat ja muid asjakohaseid tegureid). Nimetatud tunnused on olulised selliste nõuete tulevikus oodatavate rahavoogude hindamiseks.

Grupipõhiselt hinnatud nõuete tuleviku rahavoogusid hinnatakse selliste nõuete ajalooliste kahjumite põhjal, mille krediidiriski tunnused sarnanevad olemasolevatele nõuetele. Ajaloolisi kahjumeid korrigeeritakse kajastamaks hetke tingimuste mõju, mis ei mõjutanud seda perioodi, millel ajaloolised kahjumid tuginevad, ja kõrvaldamaks möödunud perioodide neid mõjusid, mida hetkel ei esine. Grupp vaatab regulaarselt üle tuleviku rahavoogude hindamise meetodeid ja eeldusi, et vähendada võimalikke erinevusi kahjuhinnangute ja tegelike kahjude vahel.

Kahjumi suurust mõõdetakse kui vahet nõude bilansilise maksumuse ja tulevikus eeldatavate rahavoogude nüüdisväärtuse vahel. Vara bilansilist maksumust vähendatakse allahindluskonto abil ja kahjumi summat kajastatakse kasumiaruandes.

Eri- ja ühisallahindlused (riskiklassipõhiselt grupeeritud nõuete hindamise põhjal leitud hinnanguline tekkinud kahjum) moodustatakse individuaalselt hinnatud nõuetele ning grupipõhised allahindlused homogeensetele gruppidele.

Muutusi nõuete allahindluses kajastatakse kasumiaruande real „Nõuete väärtuse muutus“. Juhul kui allahinnatud kahjumi summa järgmisel perioodil väheneb ja vähenemist saab objektiivselt seostada sündmusega, mis toimus pärast allahindluse kajastamist, kantakse eelnevalt kajastatud allahindlusest tulenev kahju tagasi, korrigeerides allahindluse kontot. Tagasikande summat kajastatakse kasumiaruande real „Nõuete väärtuse muutus“. Kui nõue on ebatõenäoliselt laekuv, kantakse see maha vastava nõude allahindluse arvelt. Sellised nõuded kantakse maha pärast kõikide nõutavate protseduuride läbiviimist ja kahjusumma kindlakstegemist. Nõuete väärtuse muutuse kohta on lisainformatsioon toodud aastaaruande lisades.

Nõuded, mida hinnatakse ühiselt või individuaalselt ja mille tähtaega on pikendatud, ei loeta enam tähtaega ületanud nõueteks, vaid tavalisteks nõueteks.

Intressitulused kapitalirendinõuetelt kajastatakse kasumiaruande real „Intressitulu“.

J. Kapitali- ja kasutusrendid – Grupp kui rentnik

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Muid rendilepinguid kajastatakse kasutusrendina.

Kapitalirenti kajastatakse bilansis vara ja kohustusena renditud vara õiglase väärtuse summas või rendimaksete miinimumsumma nüüdisväärtuses, juhul kui see on madalam. Rendimaksed jaotatakse finantskuluks (intressikulu) ja kohustuse jääkväärtuse vähendamiseks. Finantskulud jaotatakse rendiperioodile arvestusega, et intressimäär on igal ajahetkel kohustuse jääkväärtuse suhtes sama (efektiivse intressimäära meetod). Kapitalirendi tingimustel renditud materiaalseid varasid amortiseeritakse sarnaselt omandatud põhivaraga, kusjuures amortisatsiooniperioodiks on vara eeldatav kasulik tööiga või rendisuhte kehtivuse periood, olenevalt sellest, kumb on lühem. Kapitalirendi lepingute sõlmimisega otseselt kaasnevaid rentniku poolt kantavaid esmaseid otsekulutusi kajastatakse renditava vara soetusmaksumuse koosseisus.

Kasutusrendimakseid kajastatakse kasumiaruandes kuluna rendiperioodi jooksul lineaarselt.

K. Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlgnevused krediidasutustele, viitvõlad ja ettemakstud tulud ning muud võlad ja muud kohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, ja vastavat intressikulu kajastatakse kasumiaruande real „Intressikulu“.

Finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast, või ettevõtjal pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustusi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansikuupäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansikuupäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus bilansikuupäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Kasutamata laenulimiit, mida Grupi ettevõtjatel on võimalik vajaduse tekkimisel kasutama hakata, on kajastatud bilansivälise varana ja avalikustatud tingimuslike nõuete koosseisus.

L. Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Eraldistena kajastatakse bilansis tõenäolisi kohustusi, mis on tekkinud enne bilansikuupäeva toimunud sündmuste tagajärjel ning mille realiseerumise aeg või summa ei ole kindlad. Eraldiste kajastamisel bilansis on lähtutud juhtkonna hinnangust eraldise täitmiseks tõenäoliselt vajamineva summa ning eraldise realiseerumise aja kohta.

Juhul kui eraldis realiseerub tõenäoliselt hiljem kui 12 kuu jooksul pärast bilansikuupäeva, kajastatakse seda diskonteeritud väärtuses (eraldisega seotud väljamaksete nüüdisväärtuse summas), välja arvatud juhul, kui diskonteerimise mõju on ebaoluline. Eraldiste moodustamise kulu ja eraldiste bilansilise maksumuse muutuste tulu / kulu kajastatakse aruandeperioodi tuludes / kuludes.

Muud võimalikud või eksisteerivad kohustused, mille realiseerumine ei ole tõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurust ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, on avalikustatud aastaaruande lisades tingimuslike kohustustena.

M. Ettevõtte tulumaks

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtja aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks on 20/80 väljamakstavalt netosummalt (kuni 31.12.2014 oli kehtiv maksumäär 21/79 väljamakstud netodividendidest). Teatud tingimustel on võimalik saadud dividende jaotada edasi ilma täiendava tulumaksukuluta. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksustamissüsteemi omapärasest lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustusi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustust, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel, on esitatud aastaaruande lisades.

N. Tehingud välisvaluutas ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale euro. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustused (rahas tasutavad nõuded ja laenud) hinnatakse bilansikuupäeval ümber eurodesse bilansikuupäeval kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes real „Netokahjum valuutakursside muutusest“. Mitterahalised välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused, mida mõõdetakse õiglases väärtuses, hinnatakse ümber arvestusvaluutasse, võttes aluseks Euroopa Keskpanga valuutakursid, mis kehtivad õiglase väärtuse määramise päeval. Mitterahalisi välisvaluutas fikseeritud varasid ja kohustusi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil, bilansikuupäeval ümber ei hinnata, vaid kajastatakse jätkuvalt tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursi alusel.

O. Tulude arvestus

Intressitulu ja -kulu on kajastatud kasumiaruandes kõikide intressikandvate finantsvarade ja -kohustuste osas, mida kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Intressitulused arvestatakse kogu lepinguperioodi jooksul lähtudes sisemisest intressimäärast ja tasumata põhiosa jäägist, ning vastavaid tulusid kajastatakse kasumiaruandes real „Intressitulu“.

Efektiivse intressimäära meetod on finantsvara või -kohustuse korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamise ja intressitulu või intressikulu vastavale perioodile jaotamise meetod. Efektiivne intressimäär on määr, mis diskonteerib täpselt eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsvara või -kohustuse bilansilise väärtuseni. Efektiivse intressimäära arvutamisel hindab Grupp rahavooge arvestades finantsinstrumendi kõiki lepingulisi tingimusi, kuid ei arvesta tulevase krediidikahjumeid. Arvutusse kaasatakse kõik lepingulised olulised pooltevahelised tasutud või saadud teenustasud, tehingukulud ja kõik muud täiendavad maksed või mahaarvamised, mis on efektiivse intressimäära lahutamatuks osaks.

Kui nõude puhul tekib vajadus allahindluseks, siis vähendatakse nõude bilansilist väärtust tema kaetava väärtuseni, milleks on eeldatavad rahavood diskonteerituna esialgse efektiivse intressimääraga. Kui finantsvara või rühm samaseid finantsvarasid on vara väärtuse languse tõttu alla hinnatud, kajastatakse neilt tekkivat intressitulu kasutades sama intressimäära, millega diskonteeriti tuleviku rahavoogusid leidmaks vara väärtuse langusest tekkinud kahju.

Teenustasutulud on kirjendatud tekkepõhise arvestusprintsibi alusel. Teenustasutulu kajastatakse siis, kui kõik olulised tehinguga seotud riskid ja hüved on läinud üle teenuse saajale ning tulu on usaldusväärselt määratav. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, so siis, kui teenus on osutatud ja ettevõtjal on tekkinud summale nõudeõigus. Laenude / liisingute väljaandmistasusid, mida peetakse oluliseks, kajastatakse kui ettesaadud tulu ja nende osas korrigeeritakse vastava laenu / liingu efektiivset intressimäära.

Dividenditulu kajastatakse kasumiaruandes siis, kui Grupil on tekkinud õigus dividende saada.

P. Kohustuslik reservkapital

Vastavalt äriseadustikule on moodustatud kohustuslik reservkapital. Reservkapital moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 aktsiakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

Lisa 2. Likviidsus (varade ja kohustuste jagunemine järelejäänud tähtaegade lõikes)
(tuhandetes eurodes)

31.12.2015	Nõudmiseni	Tähtajaks tasumata	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	5-10 aastat	Üle 10 aasta	Kokku
Varad										
Nõuded krediitiasutustele (lisad 3, 20)	3 219	0	0	0	0	0	0	0	0	3 219
Nõuded klientidele (lisad 3, 4)	0	1 639	27 965	45 493	191 668	122 560	192 787	8 321	955	591 388
sh kapitalirendi nõuded	0	1 570	9 398	29 759	104 252	122 560	192 787	8 321	955	469 602
sh faktooringunõuded	0	69	18 567	15 734	87 416	0	0	0	0	121 786
Muud varad (lisa 3)	0	0	3 400	0	0	0	13	0	0	3 413
Varad kokku (lisa 3)	3 219	1 639	31 365	45 493	191 668	122 560	192 800	8 321	955	598 020
Kohustused										
Võlgnevus krediitiasutustele (lisa 3)	0	0	238	52	70 407	150 531	200 735	0	0	421 963
Muud võlad (lisad 3, 9)	0	0	28	28	78	40	11	0	0	185
Muud kohustused (lisad 3, 10 ja 11)	0	0	28 978	0	0	0	0	0	0	28 978
Kohustused kokku	0	0	29 244	80	70 485	150 571	200 746	0	0	451 126
31.12.2014										
Varad										
Nõuded krediitiasutustele (lisad 3, 20)	5 288	0	0	0	0	0	0	0	0	5 288
Nõuded klientidele (lisad 3, 4)	0	1 729	20 891	41 917	173 110	114 343	195 966	9 036	1 853	558 845
sh kapitalirendi nõuded	0	1 720	10 281	26 488	98 854	114 343	195 966	9 036	1 853	458 541
sh faktooringunõuded	0	9	10 610	15 429	74 256	0	0	0	0	100 304
Muud varad (lisa 3)	0	0	5 285	0	0	0	1	0	0	5 286
Varad kokku (lisa 3)	5 288	1 729	26 176	41 917	173 110	114 343	195 967	9 036	1 853	569 419
Kohustused										
Võlgnevus krediitiasutustele (lisa 3)	0	0	574	20 000	165 393	70 540	151 267	0	0	407 774
Muud võlad (lisad 3, 9)	0	0	30	67	266	134	51	0	0	548
Muud kohustused (lisad 3, 10 ja 11)	0	0	24 597	0	0	0	0	0	0	24 597
Kohustused kokku	0	0	25 201	20 067	165 659	70 674	151 318	0	0	432 919

Lisa 3. Välisvaluuta positsioon
(tuhandetes eurodes)

	SEK	USD	EUR	Muud	Kokku
31.12.2015					
Nõuded krediitiasutustele (lisa 2 ja 20)	-421	-885	5 221	-696	3 219
Nõuded klientidele (lisa 2)	500	1 001	589 107	780	591 388
Muud varad (lisa 2)	0	0	3 413	0	3 413
Varad kokku (lisa 2)	79	116	597 741	84	598 020
 Võlgnevus krediitiasutustele (lisa 2)	0	0	421 963	0	421 963
Muud võlad (lisa 2 ja 9)	0	0	185	0	185
Muud kohustused (lisa 2, 10 ja 11)	78	116	28 705	79	28 978
Omakapital (lisa 12)	14	20	146 843	17	146 894
Kohustused ja omakapital kokku	92	136	597 696	96	598 020
 31.12.2014					
Nõuded krediitiasutustele (lisa 2 ja 20)	-331	-541	6 754	-594	5 288
Nõuded klientidele (lisa 2)	431	602	557 125	687	558 845
Muud varad (lisa 2)	0	0	5 286	0	5 286
Varad kokku (lisa 2)	100	61	569 165	93	569 419
 Võlgnevus krediitiasutustele (lisa 2)	0	0	407 774	0	407 774
Muud võlad (lisa 2 ja 9)	0	0	548	0	548
Muud kohustused (lisa 2, 10 ja 11)	98	60	24 348	91	24 597
Omakapital (lisa 12)	13	15	136 455	17	136 500
Kohustused ja omakapital kokku	111	75	569 125	108	569 419

Lisa 4. Nõuded klientidele

(tuhandetes eurodes)

	Liisinguportfell		Faktooringuportfell	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Tähtaegade lõikes:				
Kuni 1 aasta	145 294	138 705	121 745	100 243
1 kuni 5 aastat	317 308	315 377	0	0
Üle 5 aasta	9 276	10 889	0	0
Netoinvesteeringu summa	471 878	464 971	121 745	100 243
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (lisa 5)	-2 736	-6 934	-69	-50
Intressinõuded klientidele	460	504	110	111
Nõuded klientidele kokku (lisa 2)	469 602	458 541	121 786	100 304
Intressimäärade lõikes:				
=< 5%	468 455	458 101	121 662	100 162
5%-7%	3 194	6 222	83	81
7%-10%	188	551	0	0
> 10%	41	97	0	0
Kokku	471 878	464 971	121 745	100 243
Alusvaluutade lõikes:				
EUR	471 878	464 971	119 468	98 526
USD	0	0	1 000	601
GBP	0	0	778	686
SEK	0	0	499	430
Kokku	471 878	464 971	121 745	100 243

Lisa 5. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded

(tuhandetes eurodes)

	2015	2014
Algsaldo 1. jaanuaril	6 984	7 537
Tehtud uusi allahindlusi (lisa 16)	1 132	1 816
Allahindluste tühistamine (lisa 16)	-829	-580
Bilansist välja kantud nõuete allahindlus *	-4 482	-1 789
Lõppsaldo 31. Detsembril (lisa 4)	2 805	6 984

* Bilansist välja kantud nõuete allahindluse suurenemine aruandeaastal on seotud peamiselt ühe kliendi nõude väljakandmisega.

Lisa 6. Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

	AS Rentacar
Aktsiate arv aasta alguses (tk)	210 000
Aktsiate arv aasta lõpus (tk)	210 000
Osalus aasta lõpus / (alguses)	100% / (100%)

Aktsiate bilansiline väärtus emaettevõtja aruandes on 210 908 eurot (2014: 210 908).

AS Rentacar on käesolevas aruandes konsolideeritud rida-realt. Tütarettevõtja asukohamaa on Eesti Vabariik.

Lisa 7. Viitlaekumised ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded (lisa 8) *	424	674
Ettemakstud kulud **	2 098	3 979
Kogunenud nõuded ja muud viitlaekumised ***	1 066	873
Ebatõenäolised laekumised ****	-201	-243
Viitlaekumised ja ettemaksed kokku	3 387	5 283

* Maksude ettemaksed ja tagasinõuded summas 424 tuhat eurot on liisinguvara soetuse käibemaks (2014: 674 tuhat eurot), mille vara üleandmist kliendile pole veel toimunud.

** Ettemakstud kulud sisaldavad ettemakseid hankijatele 1 959 tuhat eurot (2014: 3 739 tuhat eurot) varade osas, mida pika tarneaja tõttu ei ole hankijatelt veel kätte saadud ja klientidele üle antud.

*** Kogunenud nõuded ja muud viitlaekumised sisaldavad klientide kaupade ja teenuste müügivõlgnevust 797 tuhat eurot (2014: 605 tuhat eurot), mille osas on kliendile arve esitatud.

**** Eelpool nimetatud nõuete osas on aruandlusperioodi jooksul moodustatud uusi allahindlusi summas 330 tuhat eurot (2014: 240 tuhat eurot), varasematel perioodidel allahinnatud nõudeid on laekunud summas 314 tuhat eurot (2014: 257 tuhat eurot) (lisa 16) ja bilansist on välja kantud nõudeid summas 58 tuhat eurot (2014: 434 tuhat eurot).

Lisa 8. Maksud

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2015		31.12.2014	
Maksuliik	Ettemaks (lisa 7)	Maksuvõlg (lisa 11)	Ettemaks (lisa 7)	Maksuvõlg (lisa 11)
Ettevõtte tulumaks	0	0	0	1
Käibemaks	424	112	674	150
Üksikisiku tulumaks	0	10	0	9
Sotsiaalmaks	0	19	0	17
Kohustuslik kogumispension	0	1	0	1
Töötuskindlustusmaks	0	1	0	1
Kokku	424	143	674	179

Lisa 9. Muud võlad

(tuhandetes eurodes)

Tagasimaksed tähtaegade lõikes					
	Saldo 31.12.2015	12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul	Tagasimakse tähtaeg	Intressimäär
Valitsuse laenu- ja välisabi fondid	185	134	51	2016-2018.a.	1,48%-3,86%
Kokku (lisad 2 ja 3)	185	134	51		

Tagasimaksed tähtaegade lõikes					
	Saldo 31.12.2014	12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul	Tagasimakse tähtaeg	Intressimäär
Valitsuse laenu- ja välisabi fondid	548	364	184	2015-2018.a.	1,69%-3,99%
Kokku (lisad 2 ja 3)	548	364	184		

Kõik muud võlad on Maaelu Edendamise Sihtasutuse poolt finantseeritud AS-i SEB Liising (emaettevõtja) kohustused sihtfinantseeringuga maapiirkondadesse. 2015. ja 2014. aastal täiendavaid finantseeringuid ei olnud, tagasimaksete summa oli 363 tuhat eurot (2014: 480 tuhat eurot).

Lisa 10. Muud kohustused
(tuhandetes eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Maksed teel	605	413
Faktooringu kohustus	24 801	20 803
Muud kohustused kokku (lisad 2 ja 3)	25 406	21 216

Lisa 11. Viitvõlad ja ettemakstud tulud
(tuhandetes eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Maksuvõlad (lisa 8)	143	179
Muud kogunenud kohustused *	149	130
Muud ettemaksed **	3 280	3 072
Viitlaekumised ja ettemaksed kokku (lisad 2 ja 3)	3 572	3 381

* Muud kogunenud kohustused sisaldavad võlgnevusi kaupade ja teenuste eest 34 tuhat eurot (2014: 42 tuhat eurot), ning puhkuse- ja preemiareervi 99 tuhat eurot (2014: 68 tuhat eurot).

** Muud ettemaksed sisaldavad liisinguvara ettemakseid 2 417 tuhat eurot (2014: 1 907 tuhat eurot), mille osas raha on kliendilt laekunud, kuid vara ei ole kliendi kasutusse veel antud, ja muid liisingulepingute ettemakseid summas 804 tuhat eurot (2014: 1 134 tuhat eurot).

Lisa 12. Aktsiakapital

	31.12.2015	31.12.2014
Aktsiakapital (eurodes)	3 834 763	3 834 763
Aktsiate arv (tk)	60 001	60 001
Aktsiate nimiväärtus	(nimiväärtuseta)	(nimiväärtuseta)

Kõik Grupi emaettevõtja aktsiad kuuluvad AS-ile SEB Pank, kes on Eesti Vabariigis registreeritud krediitiasutus. Põhikirja kohaselt maksimaalselt lubatud lihtaktsiate arv on 200 000 ning väljastatud on 60 001 lihtaktsiat. Aktsiad on nimiväärtuseta alates aktsiakapitali eurodesse konverteerimisest.

Ettevõtja jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2015 moodustas 142 185 tuhat eurot (31. detsember 2014: 131 791 tuhat eurot). Dividendide väljamaksmisel omanikele kaasneb sellega tulumaksukulu 20/80 netodividendina väljamakstavalt summalt. Seega on bilansikuupäeva seisuga eksisteerinud jaotamata kasumist omanikele võimalik dividendidena välja maksta 113 748 tuhat eurot ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaks summas 28 437 tuhat eurot. Seisuga 31. detsember 2014 oleks dividendidena võimalik olnud välja maksta 105 433 tuhat eurot, millega oleks kaasnenud tulumaks summas 26 358 tuhat eurot.

Lisa 13. Teenustasutulud

(tuhandetes eurodes)

	2015	2014
Kindlustusvahendajate tegevus	1 591	1 551
Faktooring	1 308	1 325
Kapitalirent	882	1 029
Muud	57	67
Teenustasutulu kokku	3 838	3 972

Kogu teenustasutulu on teenitud Eestis.

Lisa 14. Teenustasukulud

(tuhandetes eurodes)

	2015	2014
Liisingulepingute teenused	1 171	1 579
Faktooringulepingute teenused	388	401
Muud teenustasukulud	30	35
Teenustasukulu kokku	1 589	2 015

Lisa 15. Muud halduskulud

(tuhandetes eurodes)

	2015	2014
Infotehnoloogiaalased kulud	276	283
Kulud ruumidele	94	81
sh kasutusrent	88	80
Muud administratiivkulud	73	81
Muud halduskulud	62	74
Muud halduskulud kokku	505	519

Kasutusrendilepingud on sõlmitud aadressidel Tallinn, Tornimäe 2 (rendiperiood 2008-2018.a), ja Tartu, Ülikooli 2 (2010-2020.a). Lepingud pikendatakse automaatselt samadel tingimustel, kui üürnik ei ole teatanud vastupidisest soovist enne tähtaja lõppemist.

Järgmiste perioodide kasutusrendimaksed mittekatkestavatest rendilepingutest on järgmised:

	31.12.2015	31.12.2014
Kuni 1 aasta	90	80
1-5 aastat	200	245
Üle 5 aasta	0	1
Kokku	290	326

Lisa 16. Nõuete väärtuse muutus

(tuhandetes eurodes)

	2015	2014
Nõuded klientidele allahindluse muutus	-124	-1 171
sh tehtud allahindlusi (lisa 5)	-1 132	-1 816
sh allahindluste tühistamine (lisa 5)	829	580
sh laekunud bilansivälistelt nõuetelt	179	65
Tulu/kulu muude nõuete allahindluste muutustest (lisa 7)	-16	17
Nõuete allahindluste muutus kokku	-140	-1 154

Lisa 17. Muud tegevustulud

(tuhandetes eurodes)

	2015	2014
Viivised, trahvid, hüvitised	69	44
Kindlustushüvitise tulu	0	10
Muud tulud	59	38
Muud tegevustulud kokku	128	92

Lisa 18. Muud tegevuskulud

(tuhandetes eurodes)

	2015	2014
Grupi emaettevõtja poolt allokeeritud kulud *	1 779	1 791
sh administratiivkulud	939	1 051
sh elektroonilise panganduse teenused	408	482
sh arendus- ja turunduskulud	86	94
sh muud allokeeritud kulud	346	164
Muud kulud	119	100
Muud tegevuskulud kokku	1 898	1 891

Osa AS-i SEB Liising Grupi poolt kasutatavaid teenuseid osutatakse Grupi emaettevõtja AS-i SEB Pank poolt vastavalt pooltevahelisele kokkuleppele ja nende teenustega seotud kulud allokeeritakse Grupile lepingus toodud hindade alusel.

Lisa 19. Tingimuslikud nõuded ja kohustused

(tuhandetes eurodes)

	Nõuded	Kohustused	Lõpptähtaeg
31.12.2015			
Saadud garantiid ja aktseptid	9 893		13.12.2025
Saadud arvelduslaenu kasutamata jääk (lisa 20)	50 000		20.03.2016
Faktooringu kasutamata limiit		99 920	31.12.2016
Antud laenu kasutamata limiit		1 035	31.08.2016

31.12.2014

Saadud garantiid ja aktseptid	6 114	13.12.2025
Saadud arvelduslaenu kasutamata jääk (lisa 20)	50 000	20.03.2015
Faktooringu kasutamata limiit	95 649	31.12.2015
Antud laenu kasutamata limiit	603	31.08.2015

Vastavalt võlaõigusseadusele on ettevõtja sõlmitud kasutusrendilepingud osaliselt seotud potentsiaalse kohustusega, mille realiseerumise tõenäosus ja summa ei ole täpselt määratletav. Ettevõtja juhtkonna hinnangul on senise praktika kohaselt kohustuse realiseerumine vähetõenäoline.

Maksuhalduril on õigus kontrollida kontserni kuuluvate ettevõtjate maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtjast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahvi. Grupi emaettevõtja juhtkonna hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata Gruppi kuuluvatele ettevõtjatele olulise täiendava maksusumma.

Lisa 20. Tehingud seotud osapooltega
(tuhandetes eurodes)

AS-i SEB Liising konsolideeritud majandusaasta aruandes on loetud seotud osapoolteks järgmised isikud:

- omanikud (emaettevõtja ning emaettevõtja omanik),
- tütarettevõtjad,
- teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad (sh emaettevõtja teised tütarettevõtjad),
- tegev- ja kõrgem juhtkond,
- eespool loetletud isikute lähedased pereliikmed ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtjad.

AS-i SEB Liising emaettevõtjaks on SEB AB gruppi kuuluv, Eesti Vabariigis registreeritud AS SEB Pank.

AS-i SEB Liising arvelduskontod AS-is SEB Pank kuuluvad AS-i SEB Liising kontsernikonto koosseisu. Lisaks AS-ile SEB Liising kuulub kontsernikonto koosseisu veel AS Rentacar. Kontsernikontoga liitunud ettevõtjad vastutavad kontsernikonto vahendite eest solidaarselt. Kontsernikonto limiit on 50 000 tuhat eurot (31.12.2014: 50 000 tuhat eurot), sellest kasutamata osa 50 000 tuhat eurot (31.12.2014: 50 000 tuhat eurot) (lisa 19).

AS-i SEB Liising konsolideerimisgrupi saldod seotud osapooltega on järgmised:

	31.12.2015	31.12.2014
Raha ja ekvivalendid emaettevõtjas	3 219	5 288
Nõuded emaettevõtjale	15	140
sh liisingunõuded	15	140
Nõuded seotud osapooltega kokku	3 234	5 428
 Kohustused emaettevõtjale	 420 160	 220 150
sh hankijatele tasumata arved	21	21
sh intressikohustus *	139	129
sh laenukohustus (intressimäär 0,15%-0,38%) *	420 000	220 000
sh tähtajaga kuni 1 aasta	70 000	0
sh tähtajaga 1-5 aastat	350 000	220 000

Kohustused emaettevõtja omanikule	1 837	187 657
sh hankijatele tasumata arved	13	12
sh intressikohustus *	18	317
sh laenukohustus (intressimäär 4,01%-4,44%) *	1 806	187 328
sh tähtajaga kuni 1 aasta	1 596	185 522
sh tähtajaga 1-5 aastat	210	1 806
Kohustused seotud osapooltele kokku	421 997	407 807

* Tärniga märgitud saldod on bilansis kajastatud real „Võlgnevused krediitiasutustele“.
Sarnaselt 2014. aastale ei ole 2015. aastal seotud osapoolte vastu olevate nõuete osas allahindluseid moodustatud.

AS-i SEB Liising konsolideerimisgrupp on ostnud teenuseid järgmistelt seotud osapooltelt, ja osutanud teenuseid järgmistele seotud osapooltele:

	2015		2014	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Emaettevõtja omanik	1 144	0	2 371	0
Emaettevõtja	3 918	8	4 062	2
Teenuste ost-müük kokku	5 062	8	6 433	2

	2015	2014
Juhatuse liikmete tasud	102	98

Juhatuse liikmetel on õigus kompensatsioonile kuni 6 kuu tasumäära ulatuses juhul, kui teda ei valita tagasi ettevõtja juhatuse liikmeks ja teda ei valita ka juhatuse liikmeks AS-i SEB Pank konsolideerimisgruppi kuulavas äriühingus.

Nõukogu liikmetele nende nõukogus osalemise eest tasu ei maksta.

Lisa 21. Emaettevõtja konsolideerimata põhiaruanded

Bilanss

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
VARAD		
Nõuded krediitiasutustele	3 219	5 288
Raha ja raha ekvivalendid	3 219	5 288
Nõuded klientidele	573 662	539 649
Liisinguportfellinõuded	454 144	445 769
Faktooringuportfellinõuded	121 745	100 243
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-2 783	-6 959
Intressinõuded klientidele	556	596
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (lisa 6)	211	211
Materiaalne põhivara	13	1
Muu vara	0	1
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	9 357	13 207
VARAD KOKKU	586 462	558 357
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL		
Võlgnevused	422 148	408 322
Võlgnevused krediitiasutustele (seotud osapooled)	421 963	407 456
Muud võlad	185	866
Muud kohustused	25 405	21 216
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	3 575	3 332
KOHUSTUSED KOKKU	451 128	432 870
Aktsiakapital	3 835	3 835
Ülekurss	491	494
Reservkapital	383	383
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	120 781	112 388
Aruandeaasta kasum	9 844	8 387
OMAKAPITAL KOKKU	135 334	125 487
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	586 462	558 357

Kasumiaruanne
(tuhandetes eurodes)

	2015	2014
Intressitulu	13 149	13 982
Intressitulu liisingutegevusest	11 442	12 473
Intressitulu faktooringutegevusest	1 543	1 382
Muu intressitulu	164	127
Intressikulu	- 2 128	-3 102
Intressikulu laenudelt ja deposiitidelt	-2 121	-3 087
Muu intressikulu	-7	-15
Neto intressikasum	11 021	10 880
Netokasum teenustasudest	2 103	1 772
Teenustasutulu	3 123	3 061
Teenustasukulu	-1 020	-1 289
Netokasum / -kahjum valuutakursside muutusest	6	-1
Administratiivkulud	-1 438	-1366
Palgakulu	-710	-651
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaksed	-238	-213
Muud halduskulud	-490	-502
Amortisatsioon ja põhivara väärtuse langus	-3	-4
Nõuete väärtuse muutus	-159	-1 177
Muud tegevustulud ja -kulud	-1 686	-1 717
Muud tegevustulud	142	82
Muud tegevuskulud	-1 828	-1 799
Aruandeaasta puhaskasum	9 844	8 387

Rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	2015	2014
Rahavood äritegevusest		
Puhaskasum	9 844	8 387
Korrigeerimised:		
Intressitulud	-13 149	-13 982
Intressikulud	2 128	3 102
Põhivara kulum	3	4
Aktsiaprogramm	6	3
Liisinguportfelli muutus	-12 571	-30 084
Faktooringuportfelli muutus	-21 482	-26 706
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	3 849	3 819
Muude varade muutus	1	14
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	4 432	-2 038
Korrigeeritud rahavoog äritegevusest	-26 939	-57 481
Saadud intressid	13 189	13 972
Kokku rahavood äritegevusest	-13 750	-43 509
Rahavood investeerimistegevusest		
Materiaalse põhivara ost	-15	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-15	0
Rahavood finantseerimistegevusest		
Finantseeringute kaasamine	200 000	150 000
Finantseeringute tagasimaksed	-185 885	-97 929
Makstud intressid	-2 417	-3 272
Kapitalirendi põhimaksete tagasimaksed	-2	-2
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	11 696	48 797
Rahavood kokku	-2 069	5 288
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	5 288	0
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-2 069	5 288
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	3 219	5 288

Omakapitali muutuste aruanne
 (tuhandetes eurodes)

	Aktiakapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2013	3 835	491	383	112 385	117 094
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	8 387	8 387
Aktiapõhised maksed	0	0	0	3	3
Saldo seisuga 31.12.2014	3 835	491	383	120 775	125 484
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	0	-211	-211
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	0	11 227	11 227
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2014	3 835	491	383	131 791	136 500
Saldo seisuga 31.12.2014	3 835	491	383	120 775	125 484
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	9 844	9 844
Aktiapõhised maksed	0	0	0	6	6
Saldo seisuga 31.12.2015	3 835	491	383	130 625	135 334
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	0	-211	-211
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	0	11 771	11 771
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2015	3 835	491	383	142 185	146 894

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek

AS-i SEB Liising juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku kanda 2015. aasta puhaskasum summas 10 388 tuhat eurot eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele.

Tegevjuhtkonna allkirjad 2015.a konsolideeritud majandusaasta aruandele

2015.a majandusaasta aruande allkirjastamine „.....“ 2016. aastal:

Juhatuse liige
Marek Piirsalu

Aktsionäride nimekiri

Aktsionär	Osalus	Aktsia liik	Nimiväärtus	Aktsiate arv
AS SEB Pank, reg.nr 10004252, Tornimäe 2, Tallinn	100%	lihtaktsia	(nimiväärtuseta)	60 001

AS-i SEB Liising konsolideerimata müügitulu vastavalt EMTAK 2008-le
(tuhandetes eurodes)

EMTAK	Tegevusala	2015	2014
64911	Kapitalirent	11 611	12 594
64991	Faktooring	2 851	2 707
64991	Muude finantsteenuste osutamine	1 810	1 742
	Konsolideerimata müügitulu kokku	16 272	17 043

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.05.2016

Aktsiaselts SEB Liising (registrikood: 10281767) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MAREK PIIRSALU	Juhatuse liige	30.05.2016

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

AS SEB Liising aktsionärile

Oleme auditeerinud kaasnevat AS SEB Liising ja selle tütarettevõtte konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31. detsember 2015, konsolideeritud kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta ning lisasid, mis sisaldavad aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ja muud selgitavat informatsiooni.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhatus vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ning sellise sisekontrolli eest, nagu juhatus peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega. Need standardid nõuavad, et me oleme vastavuses eetikanõuetega ning et me planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindlustunnet, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

Audit hõlmab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes esitatud arv näitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltuvad audiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Asjakohaste auditi protseduuride kavandamiseks võtab audiitor nende riskihinnangute tegemisel arvesse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja õiglaseks esitamiseks juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse, juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldise esituslaadi hindamist.

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

Arvamus

Meie arvates kajastab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt AS SEB Liising ja selle tütarettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2015 ning nende sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Stan Nahkor
Vandeaudiitor, litsents nr 508

Evelin Lindvers
Vandeaudiitor, litsents nr 622

AS PricewaterhouseCoopers
Tegevusluba nr 6
Pärnu mnt 15, 10141 Tallinn

30. mai 2016

Audiitorite digitaalallkirjad

Aktsiaselts SEB Liising (registrikood: 10281767) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
STAN NAHKOR	Vandeaudiitor	30.05.2016
EVELIN LINDVERS	Vandeaudiitor	30.05.2016

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	11611	71.36%	Jah
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	4661	28.64%	Ei

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6657935
Faks	+372 6657987
E-posti aadress	liising@seb.ee