

SWEDBANK LIISING AS

*Majandusaasta aruanne
31. detsembril 2015 lõppenud
majandusaasta kohta*

SWEDBANK LIISING AS

MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus	01. jaanuar 2015
Majandusaasta lõpp	31. detsember 2015
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

Juhatuselgi:



SWEDBANK LIISING AS

SISUKORD

TEGEVUSARUANNE.....	3
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE.....	4
BILANSS	4
KASUMIARUANNE.....	6
RAHAVOOGUDE ARUANNE.....	7
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE.....	8
RAAMATUPIDAMISE 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. KASUTUSRENDIVARAD	16
LISA 7. OSTJATE ETTEMAKSED VARADE EEST	17
LISA 8. LAENU- JA INTRESSIKOHUSTUSED.....	17
LISA 9. MUUD ETTEMAKSTUD TULEVASTE PERIOODIDE TULUD.....	18
LISA 10. TINGIMUSLIK TULUMAKS DIVIDENDIDELT	18
LISA 11. OMAKAPITAL	18
LISA 12. INTRESSITULUD JA INTRESSIKULUD	19
LISA 13. ÄRITULUD	19
LISA 14. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD	20
LISA 15. TÖÖJÕUKULUD	20
LISA 16. MUUD ÄRIKULUD	20
LISA 17. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVATE NÕUETE KULU JA VARUDE ALLAHINDLUS	21
LISA 18. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD KOHUSTUSED	22
LISA 19. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD VARAD	22
LISA 20. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA	23
LISA 21. KOHTUVAIDLUSED	24
JUHATUSE ALLKIRJAD	25
SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE	26
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	27

Juhatuse liige:



SWEDBANK LIISING AS

TEGEVUSARUANNE

OLULISEMAD SÜNDMUSED 2015. AASTAL

Konkurents liisingturul oli 2015. aastal stabiilselt kõrgel tasemel. Sellele vaatamata suutis Swedbank Liising AS (edaspidi „Ettevõtte“) 2015. aastal säilitada Eestis arvestatava positsiooni nii olemasoleva portfelli kui ka uute krediitide väljastamise vaates.

Aruandeaasta jooksul kasvas Ettevõtte bilansimaht 5%, moodustades aasta lõpu seisuga 625,7 miljonit eurot. Ettevõtte maksueelne kasum oli 2015. aastal 12,8 miljon eurot, kuid emattevõttele maksti dividende 318,9 miljonit eurot ja tulumaks dividendidelt oli 79,7 miljonit eurot. Selle tulemusel kujunes aruandeaasta kahjumiks 66,9 miljonit eurot ning omakapital vähenes 69,2 miljoni euron. Liisingportfell kasvas aruandeaastal 6%, ulatudes 601,1 miljoni euron. 2015. aastal sõlmiti 11 198 uut liisinglepingut, mis on 15,3% rohkem kui 2014. aastal. Sõlmitud lepingute kogusumma oli 224,0 miljonit eurot. Liisitava vara lõikes moodustasid valdava osa sõlmitud lepingutest sõiduaudod (87,6%).

2016. aasta tegevusplaanid

2016. aasta peamine fookus on klientide jätkuvalt kõrgel tasemel teenindamine ning konkurentsivõimeliste finantseerimistingimuste pakkumine. Peame oluliseks pakkuda klientidele kõrge kvaliteediga teenuseid kliendile sobivaimast kanalist. Toodete ja teenuste loomisel ja pakumisel lähtume Swedbanki väärtustest. Oleme oma klientide ja koostööpartnerite suunal lihtsad, avatud ja hoolivad. Eristuda soovime just kõrge teeninduskvaliteedi poolest. Koostöös Swedbank grupi teiste üksustega soovime oma klientidele pakkuda lahendusi kliendi tervikvajadustest lähtuvalt. Seda nii finantseerimislahenduste kui ka kindlustuspakkumiste osas.

Nii nagu ka varasematel aastatel pöörame jätkuvalt suurt tähelepanu vastutustundliku finantseerimise põhimõtete järgimisele. Plaanis on keskenduda innovaatiliste ja efektiivsete protsesside täiustamisele, mis aitavad tuvastada ja rahuldada kliendi vajadused tulemuslikult ja võimalikult varajases staadiumis.

Nõukogu, juhatus ja töötajad

Juhatus on kolmeliikmeline. Juhatuse esimees täidab ühtlasi ka Ettevõtte tegevjuhi ülesandeid. Juhatuse liikmete poolt tehtud tööd eraldi ei tasustatud, jooksvate tööülesannete täitmise eest arvestatud töötasu koos sotsiaalmaksudega oli 2015. aastal 106,5 tuhat eurot. Ettevõtte nõukogu liikmete poolt tehtud tööd ei tasustatud.

Töötajate arv aruandeaasta lõpus oli 60, mis on vähenenud võrreldes 2014. aastaga. Tööjõuga seotud kulutused moodustasid aruandeaastal 1,8 miljonit eurot.

29. veebruar 2016


Sven Jürgenson
Juhatuse esimees



SWEDBANK LIISING AS

TEGEVUSARUANNE

AKTIVA	Lisa	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Käibevara			
Raha		11 282 051	9 267 836
Nõuded ja ettemaksed			
Lühiajalised nõuded	2	269 375 099	205 989 907
Ebatõenäoliselt laekuvad lühiajalised nõuded	17	-1 127 182	-735 176
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	4	3 834 599	2 246 803
Ettemaksed tarnijatele		8 726 113	6 100 789
Muud ettemakstud tulevaste perioodide kulud		397 518	366 463
Kokku		281 206 147	213 968 786
Varud	5	237 977	250 279
Käibevara kokku		292 726 175	223 486 901
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksed			
Pikaajalised nõuded	2	334 323 481	363 593 680
Ebatõenäoliselt laekuvad pikaajalised nõuded	17	-1 427 432	-1 184 588
Kokku		332 896 049	362 409 092
Kinnisvarainvesteering		0	114 121
Materiaalne põhivara			
Masinad ja seadmed (jääkmaksumuses)		36 414	48 878
Kasutusrendivarad (jääkmaksumuses)	6	0	7 923 553
Põhivara kokku		332 932 463	370 495 644
AKTIVA KOKKU		625 658 638	593 982 545



SWEDBANK LIISING AS

BILANSS

PASSIVA	Lisa	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	8,20	212 793 455	55 195 025
Faktooringlepingute kohustus		7 484 394	5 955 240
Võlad ja ettemaksed			
Võlad tarnijatele		775 614	1 361 683
Võlad töövõtjatele		341 469	180 857
Maksuvõlad	4	51 507	58 198
Muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud	9	319 708	282 786
Muud võlad		14 400	14 400
Ostjate ettemaksed varade eest	7	3 034 725	2 703 698
Kokku		4 537 423	4 601 622
Eraldis	1	2 151 972	1 872 147
Lühiajalised kohustused kokku		226 967 244	67 624 034
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	8, 20	329 265 917	70 856 825
Muud võlad		192 524	329 435
Pikaajalised kohustused kokku		329 458 441	71 186 260
Kohustused kokku		556 425 685	138 810 294
Omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	11	5 387 110	5 387 110
Kohustuslik reservkapital		538 711	538 711
Elmiste perioodide jaotamata kasum		130 221 132	430 692 986
Aruandeaasta kahjum/kasum		-66 914 000	18 553 444
Omakapital kokku		69 232 953	455 172 251
PASSIVA KOKKU		625 658 638	593 982 545

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

SWEDBANK LIISING AS

KASUMIARUANNE

	Lisa	2015 EUR	2014 EUR
Intressitulud ja -kulud	12		
Intressitulud		18 939 847	21 505 950
Intressikulud		-1 903 244	-1 852 842
Netointressikasum		17 036 603	19 653 108
Äritulud	13		
Lepingutasud		287 151	330 471
Komisjonitasud		1 375 348	1 358 312
Muud äritulud		2 948 039	4 230 005
Äritulud kokku		4 610 538	5 918 788
Ärikulud			
Mitmesugused tegevuskulud	14	-3 034 036	-3 184 142
Tööjõukulud	15	-1 781 995	-1 909 895
Põhivara kulum ja väärtuse langus	6	-876 856	-1 654 442
Muud ärikulud	16	-3 417 794	-3 180 012
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu ja varude allahindlus	17	206 959	2 883 523
Ärikulud kokku		-8 903 722	-7 044 968
Ärikasum		12 743 419	18 526 928
Finantstulud ja -kulud			
Kasum valuutakursi muutustest		67 581	26 516
Finantstulud ja -kulud kokku		67 581	26 516
Kasum enne tulumaksustamist		12 811 000	18 553 444
Tulumaks	11	-79 725 000	0
Aruandeaasta kahjum/kasum		-66 914 000	18 553 444



SWEDBANK LIISING AS

RAHAVOOGUDE ARUANNE

	Lisa	2015 EUR	2014 EUR
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST			
Aruandeaasta kahjum/kasum		-66 914 000	18 553 444
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	6	876 856	1 654 442
Kulu ostjatelt ebatõenäoliselt laekuvatelt arvetelt	17	634 850	-1 312 515
Varude allahindlus	5,17	181 468	226 477
Tegelikud mahakandmised	17	28 720	193 850
Intressitulu	12	-18 939 847	-21 505 950
Intressikulu	12	1 903 244	1 852 842
Tulemustasuprogrammi aktsiaõiguste väärtuse korrigeerimine õiglasesse väärtusesse arvelduspäeval		-125 298	-88 155
Muutused käibevarades ja kohustustes:			
Klientidega arvel datud nõuded	2,17	161 771	-146 576
Ettemaksed		-1 618 851	-803 816
Varad müügiks	5,17	-169 166	-229 786
Ettemaksed tarnijatele		-2 625 324	268 295
Ostjate ettemaksed toodete ja kaupade eest		1 860 181	-1 325 595
Võlad tarnijatele		-586 069	472 049
Maksuvõlad	4	-6 691	-137 102
Viitvõlad		23 701	66 692
Eraldis		279 825	1 872 147
Muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud	9	36 922	5 866
Antud liisingud, laenud, faktooring	2	-255 776 193	-225 701 392
Antud finantseerimiste tagasimaksed	2	230 516 520	256 777 549
Saadud intress	2,12	18 990 170	21 620 680
Rahavood äritegevusest kokku		-91 267 211	52 401 601
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST			
Põhivara soetus	6	-2 011 617	-3 152 939
Põhivara müük	6	88 765	44 162
Rahavood investeerimistegevusest kokku		-1 922 852	-3 108 777
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST			
Saadud laenud	8,20	657 265 509	86 981 056
Saadud laenude tagasimaksed		-241 693 389	-150 798 596
Makstud dividendid	11	-318 900 000	0
Makstud intress	8,12	-1 467 842	-2 093 143
Rahavood finantseerimistegevusest kokku		95 204 278	-65 998 838
Rahavood kokku		2 014 215	-16 706 014
RAHA AASTA ALGUSES		9 267 836	25 973 850
RAHA AASTA LÕPUS		11 282 051	9 267 836

SWEDBANK LIISING AS

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	Aksiakapital EUR	Kohustus- lik reserv- kapital EUR	Eelmiste perioodide jaotamata kasum EUR	Aruandeaasta kahjum/kasum EUR	Kokku EUR
31. detsember 2013	5 387 110	538 711	414 130 180	16 650 961	436 706 962
2013. aasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	0	0	16 650 961	-16 650 961	0
Tulemustasuprogrammi aktsiaõiguste väärtuse korrigeerimine õiglasesse väärtusesse arvelduspäeval	0	0	-88 155	0	-88 155
Aruandeaasta kasum	0	0	0	18 553 444	18 553 444
31. detsember 2014	5 387 110	538 711	430 692 986	18 553 444	455 172 251
2014. aasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	0	0	18 553 444	-18 553 444	0
Tulemustasuprogrammi aktsiaõiguste väärtuse korrigeerimine õiglasesse väärtusesse arvelduspäeval	0	0	-125 298	0	-125 298
Dividendide väljamaks	0	0	-318 900 000		-318 900 000
Aruandeaasta kahjum	0	0	0	-66 914 000	-66 914 000
31. detsember 2015	5 387 110	538 711	130 221 132	-66 914 000	69 232 953

Aksiakapitali ja dividendide väljamakse kohta on toodud täiendavat informatsiooni raamatupidamise aastaaruande lisas 11.

SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED

Swedbank Liising AS (edaspidi ka "Ettevõte") 2015. 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 Keskpanka 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 osapoolle 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 väärtusest, soetusmaksumusest või korrigeeritud soetusmaksumusest.

Õiglasest väärtusest 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.





SWEDBANK LIISING AS

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-, kasutusrendi-, 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 liisingettevõtelt liisingvõtjale üle. Ülejäänud renditehinguid käsitletakse kasutusrendina.

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

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

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

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

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

Faktooringtehingute arvestus

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

SWEDBANK LIISING AS**RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD**

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

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

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

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

Tarbijafaktooringu tehinguks loetakse faktooringtehingut, mida liisingettevõtte pakub pikaajalise 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 laekumised kajastatakse netosummana kasumiaruande real „Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu ja varude allahindlus“. Nõuded, mille sissenõudmiseks ei ole võimalik või majanduslikult kasulik meetmeid rakendada, on hinnatud lootusetuks ja bilansist välja kantud.

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 laekuvas 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, mitmetagastatavatest maksudest ja soetamisega seotud otsestest väljaminekutest, millest on maha arvatud hinnaalandid. Varude hindamisel lähtutakse individuaalse hindamise meetodist. Liisinglepingute järgsed äravõetud varad võetakse arvele lepingulises jääkmaksumuses, kuid hinnatakse koheselt netorealiseerimisväärtusesse, mis on Swedbank Grupis kehtestatud printsiipide kohaselt 80% turuhinnast. Seega on äravõetud varad bilansis kajastatud lähtuvalt sellest, mis on madalam, kas vara soetusmaksumus (lepinguline jääkmaksumus) või selle neto realiseerimismaksumus. Lepingulise



SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

jääkmaksumuse ja neto realiseerimismaksumuse vahe kajastatakse kasumiaruandes kirjel "Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu ja varude allahindlus".

Materiaalne põhivara

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

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

arvutid - 3 aastat;

mööbel - 5 aastat;

kunstiteoseid ei amortiseerita.

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

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.

31. detsember 2015 seisuga on bilansis eraldisena kajastatud liisingvarade kindlustusjuhtumitega seotud taastusremondiartvete sisendkäibemaksu summa, mis on maha arvatud, kuid mille mahaarvamise õigsuse osas puudub lõplik selgus.

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.



SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Tulude arvestus

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

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

Tuletisinstrumentid

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

Raha ja rahavood

Bilansikirjel "Raha" kajastatakse pangakontode ja üleöödeposiitide saldosid.

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

Tulemustasuprogramm

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

Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid 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.

SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 2. NÕUDED JAOTATUNA LÜHI- JA PIKAAJALISTEKS

	Lisa	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Lühiajalised nõuded			
klientidega arveldatud nõuded, sh:		2 022 117	2 183 888
<i>liisingnõuded</i>		1 957 780	2 098 958
<i>faktooringnõuded</i>		48 564	34 328
<i>tarbijafaktooringnõuded</i>		15 714	50 600
<i>muud nõuded</i>		59	2
muud lühiajalised nõuded, sh:		266 833 915	203 236 629
<i>liisingnõuded</i>	3	185 194 215	143 268 438
<i>faktooringnõuded</i>		71 792 405	56 362 348
<i>tarbijafaktooringnõuded</i>		764 264	1 978 984
<i>laenunõuded</i>		9 083 031	1 626 859
viitintressinõuded, sh:		519 067	569 390
<i>liisingnõuded</i>		326 045	377 914
<i>faktooringnõuded</i>		142 498	123 689
<i>tarbijafaktooringnõuded</i>		4 440	14 375
<i>laenunõuded</i>		1 444	1 787
<i>muud nõuded</i>		44 640	51 625
ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	17	-1 127 182	-735 176
Kokku lühiajalised nõuded		268 247 917	205 254 731
Pikaajalised nõuded			
tähtajalise jaotusega 1-5 aastat, sh:		326 397 083	357 909 568
<i>liisingnõuded</i>	3	326 034 999	348 195 676
<i>tarbijafaktooringnõuded</i>		228 998	1 071 422
<i>laenunõuded</i>		133 086	8 642 470
tähtajalise jaotusega üle 5 aasta, sh:		7 926 398	5 684 112
<i>liisingnõuded</i>	3	7 897 146	5 611 508
<i>laenunõuded</i>		29 252	72 604
ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	17	-1 427 432	-1 184 588
Kokku pikaajalised nõuded		332 896 049	362 409 092
Kokku nõuded finantsinvesteeringutest		601 143 966	567 663 823

Nõuete alusvaluutaks on EUR, USD.



SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 3. LIISINGNÕUETE BRUTO- JA NETOINVESTEERINGUD

	Lisa	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Netoinvesteeringud liisingnõuetesse	2		
kuni 1 aasta		185 194 215	143 268 438
1-5 aastat		326 034 999	348 195 676
üle 5 aasta		7 897 146	5 611 508
Kokku netoinvesteeringud liisingnõuetesse		519 126 360	497 075 622
Hinnanguline liisinglepingute tulevaste perioodide intressitulu			
kuni 1 aasta		11 191 746	12 594 487
1-5 aastat		14 808 623	15 727 434
üle 5 aasta		254 188	261 913
Kokku hinnanguline intressitulu		26 254 557	28 583 834
Liisingnõuete brutoinvesteeringud			
kuni 1 aasta		196 385 961	155 862 925
1-5 aastat		340 843 622	363 923 110
üle 5 aasta		8 151 334	5 873 421
Kokku brutoinvesteeringud liisingnõuetesse		545 380 917	525 659 456

2015. aastal sõlmitud liisinglepingute keskmine intress oli 2,71%. 2014. aastal sõlmitud liisinglepingute keskmine intress oli 3,361%.

LISA 4. MAKSUDE ETTEMAKSED JA MAKSUVÕLAD

	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Maksude ettemaksed		
Käibemaks	3 833 987	2 246 663
Muud maksud	612	140
Kokku	3 834 599	2 246 803
Maksuvõlad		
Sotsiaalmaks	30 917	34 196
Ettevõtte tulumaks	646	1 184
Üksikisiku tulumaks	15 912	17 807
Muud maksud	4 032	5 011

SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Kokku	51 507	58 198
--------------	---------------	---------------

LISA 5. VARUD

	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Äravõetud liisingvarad	211 114	222 631
Muud kaubad ja teenused	26 863	27 648
Kokku	237 977	250 279

Varusid on 2015. aasta jooksul alla hinnatud summas 181 468 eurot ja 2014. aastal summas 226 447 eurot (vt. lisa 17).

Seisuga 31. detsember 2015 oli varusid hoiul kolmandate osapoolte käes summas 211 114 eurot (31.12.2014: 222 631 eurot).

LISA 6. KASUTUSRENDIVARAD

Soetusmaksumus

31.12.2014	11 668 658
------------	------------

Soetamine	2 009 605
-----------	-----------

Müük	-192 272
------	----------

Ümberklassifitseerimine	-13 485 991
-------------------------	-------------

31.12.2014	0
------------	---

Akumuleeritud kulum

31.12.2014	3 745 105
------------	-----------

Kulum	783 259
-------	---------

Müük ja mahakandmine	-138 507
----------------------	----------

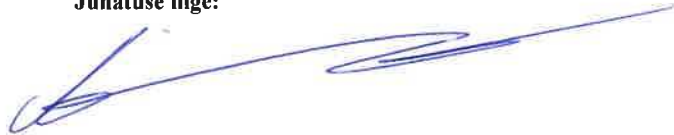
Ümberklassifitseerimine	-4 389 857
-------------------------	------------

31.12.2014	0
------------	---

Jääkmaksumus

31.12.2014	7 923 553
------------	-----------

31.12.2015	0
------------	---





SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Aruandeaastal toimus kasutusrendilepingute ümberklassifitseerimine kapitalirendilepinguteks, kuna täiendavalt sõlmitud varade tagasiostulepinguga ei jää rendilepingute lõppemisel varadega seotud õigused ja kohustused Ettevõttele.

LISA 7. OSTJATE ETTEMAKSED VARADE EEST

	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Liisinglepingute ettemaksed	2 795 798	2 533 062
Muud ettemaksed	238 927	170 636
Kokku	3 034 725	2 703 698

LISA 8. LAENU- JA INTRESSIKOHUSTUSED

	Lisa	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Lühiajalised laenu- ja intressikohustused			
laenukohustused	20	212 358 053	54 913 844
intressivõlad		435 402	281 181
Kokku lühiajalised laenu- ja intressikohustused		212 793 455	55 195 025
Pikaajalised laenukohustused			
tähtajalise jaotusega 1-5 aastat		329 265 917	70 856 825
Kokku pikaajalised laenukohustused	20	329 265 017	70 856 825
Kokku laenu- ja intressikohustused		542 058 472	126 051 850

Intress laenukohustuselt jääb vahemikku 0,2 – 3,858%. Laenud on tagatiseta. Laenude alusvaluutaks on EUR, USD.



SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 9. MUUD ETTEMAKSTUD TULEVASTE PERIOODIDE TULUD

	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Kapitalirendi intress	1 277	3 522
Muud	318 431	279 264
Kokku	319 708	282 786

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

LISA 10. TINGIMUSLIK TULUMAKS DIVIDENDIDELT

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu teenitud, vaid dividendina ja muus vormis jaotatud kasumilt, samuti omakapitalist tehtavatelt väljamaksetelt, mis ületavad äriühingu omakapitali tehtud rahalisi ja mitterahalisi sissemakseid. Nimetatud seaduse alusel maksustatakse äriühingu poolt dividendina ja muus vormis jaotatud kasum tulumaksuga, mille määr on 20/80 väljamakset.

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 2015 moodustas 63 307 132 eurot. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis kaasneb kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 12 661 426 eurot. Seega aruandepäeva seisuga oleks netodividendina võimalik välja maksta 50 645 706 eurot. Maksimaalse tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavad netodividendid ja nende maksimisega kaasnev tulumaksukulu kokku ei ületa jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31. detsember 2015.

LISA 11. OMAKAPITAL

Seisuga 31. detsember 2015 on Ettevõtte aktsiakapital nimiväärtuses 5 387 110 eurot, mis jaguneb 538 711 aktsiaks nimiväärtusega 10 eurot aktsia kohta. Võrreldes 31. detsembriga 2014 ei ole aktsiakapitalis muutusi toimunud.

Aruandeaastal maksis Ettevõtte lisaks korralistele dividendidele summas 90,9 miljonit eurot ka erakorralisi dividendide summas 228 miljonit eurot. Tulumaksu dividendidelt maksti kokku 79,7 miljonit eurot. Seisuga 31. detsember 2015 oli omakapitali maht 69,2 miljonit eurot.

SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 12. INTRESSITULUD JA INTRESSIKULUD

Intressitulud on teenitud Eestis ja jagunevad lepinguliikide lõikes järgnevalt:

	2015 EUR	2014 EUR
Intressitulud		
Liisinglepingutelt	16 984 631	19 021 491
Faktooringlepingutelt	1 520 354	1 530 914
Tarbijafaktooringlepingutelt	198 366	579 410
Laenulepingutelt	235 848	361 718
Tähtajalistelt hoiustelt	648	12 417
Kokku intressitulud	18 939 847	21 505 950
Intressikulud		
Saadud laenudelt (vt ka lisa 20)	1 903 244	1 852 842
Kokku intressikulud	1 903 244	1 852 842

LISA 13. ÄRITULUD

	2015 EUR	2014 EUR
Lepingutasud, sh:		
liisinglepingutelt	115 862	141 962
faktooringlepingutelt	159 501	161 367
tarbijafaktooringlepingutelt	16	9 534
laenulepingutelt	11 772	17 608
Kokku lepingutasud	287 151	330 471
Komisjonitasud, sh:		
faktooringlepingutelt	1 152 076	1 046 297
tarbijafaktooringlepingutelt	0	317
kindlustuslepingute sõlmimise tasu	223 272	311 698
Kokku komisjonitasud	1 375 348	1 358 312
Muud äritulud, sh:		
renditulu	2 293 009	3 480 637
viivised ja trahvid	436 531	453 448
muu müügitulu	218 499	295 920
Kokku muud äritulud	2 948 039	4 230 005
Kokku äritulud	4 610 538	5 918 788



SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 14. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD

	2015 EUR	2014 EUR
Ruumide rent	211 380	208 866
Infotehnoloogiakulud	681 397	930 328
Turunduskulud	37 354	20 476
Sisseostetud teenused	1 786 714	1 760 602
Muud tegevuskulud	317 191	263 870
Kokku	3 034 036	3 184 142

LISA 15. TÖÖJÕUKULUD

	2015 EUR	2014 EUR
Palgad ja kompensatsioonid	1 183 339	1 230 645
Aastapreemia	122 662	170 536
Sotsiaalmaksud	398 799	420 157
Kaudsed personalikulud	79 546	91 553
Puhkusereservi korrigeerimine	-2 351	-2 996
Kokku	1 781 995	1 909 895

Aasta keskmine töötajate arv 2015. aastal taandatuna täistööajale oli 69 (2014: 73).

LISA 16. MUUD ÄRIKULUD

	2015 EUR	2014 EUR
Varade müügiga seotud kulud	248 667	236 181
Panga teenustasud	93 250	106 857
Lepingu sõlmimise komisjonitasud	1 715 876	1 799 149
Rendikulu	1 370 896	1 182 676
Muud kulud	-10 895	-144 851
Kokku	3 417 794	3 180 012



SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 17. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVATE NÕUETE KULU JA VARUDE ALLAHINDLUS

Kasumiaruandes kajastatud nõuete ja varude allahindluse analüüs:

	2015 EUR	2014 EUR
Nõuete allahindluse netomuutus	634 850	-1 312 515
Nõuete mahakandmised	28 720	193 850
Mahakantud nõuete hilisem laekumine	-946 502	-1 824 243
Allahindlus müügis olevatele varudele (vt. ka lisa 5)	181 468	226 477
Ühepoolselt lõpetatud lepingute varade müügitulem	-105 495	-167 092
Kokku	-206 959	-2 883 523

Sõltuvalt 2015.a. stabiilsest majandussituatsioonist tõi nõuete portfelli kasv kaasa ka nõuete allahindluse kasvu.

Bilansis kajastatud nõuete allahindluse analüüs:

	2015 EUR	2014 EUR
Nõuete allahindluse saldo perioodi algul	1 919 764	3 232 279
Aruandeperioodil arvestatud nõuete allahindlus	634 850	-1 312 515
Nõuete allahindluse saldo perioodi lõpul	2 554 614	1 919 764

Nõuete allahindluse jagunemine lepinguliikide lõikes on järgmine:

	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Liisingnõuded	2 216 868	1 619 253
Faktooringnõuded	221 473	149 513
Tarbijafaktooringnõuded	3 084	9 287
Klientidega arvel datud nõuded	73 134	107 560
Laenud (v.a grupi ettevõtted)	40 055	34 151
Kokku	2 554 614	1 919 764

SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 18. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD KOHUSTUSED

	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Kasutamata faktooringlimiit	69 633 859	53 096 104
Tarnijatele tasumata arved	1 564 376	1 649 007
Kokku	71 198 235	54 745 111

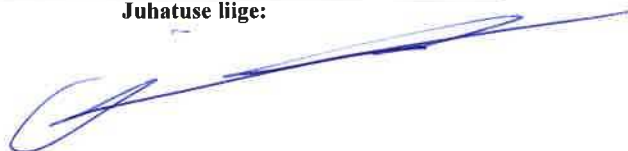
Kasutamata faktooringlimiit tekib müüjale määratud lepingujärgse kogulimiidi ja müüja poolt kasutatud limiidi vahena ja näitab, millises summas on müüjal bilansipäeva seisuga õigus veel arveid finantseerimiseks esitada. Tarnijatele tasumata arvetena on kajastatud tingimuslik kohustus tarnijatele, kus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

Seisuga 31. detsember 2015 on Swedbank Liising AS-il Swedbank AS-is avatud garantiilimiit summas 5 miljont eurot, mida aastalõpuseisuga ei olnud kasutatud. Lisaks on Swedbank Liising AS-il avatud Swedbank AS-is arvelduskrediidid summas 13,4 miljonit eurot ja 2 miljonit US dollarit, mida samuti aastalõpu seisuga ei olnud kasutatud. Arvelduskrediiti kasutatakse lühiajaliseks rahajuhtimiseks.

LISA 19. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD VARAD

Seisuga 31. detsember 2015 ulatusid liisingnõuded tulemata varade osas 9 401 458 euroni (31.12.2014: 7 193 251 eurot).

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



SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

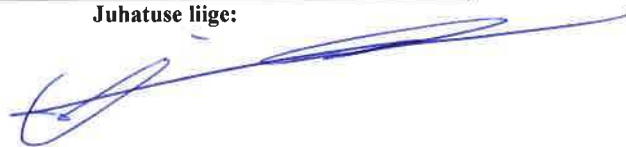
LISA 20. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA

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

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

Seotud osapooltega 2015. aastal toimunud tehingud ning saldod seisuga 31. detsember 2015 on kajastatud järgnevalt:

	Emaettevõtja Swedbank AS EUR	Teised Swedbanki grupi ettevõtted EUR	Kokku EUR
Lühiajalised nõuded	28 156	0	28 156
<i>lühiajalised liisingnõuded</i>	<i>28 156</i>	<i>0</i>	<i>28 156</i>
Pikaajalised nõuded	70 994	0	70 994
<i>pikaajalised liisingnõuded</i>	<i>70 994</i>	<i>0</i>	<i>70 994</i>
Lühiajalised kohustused	212 793 508	0	212 793 508
<i>sh laenu lühiajaline osa</i>	<i>212 358 053</i>	<i>0</i>	<i>212 358 053</i>
<i>tasumata arved</i>	<i>53</i>	<i>0</i>	<i>53</i>
<i>intressivõlg</i>	<i>435 402</i>	<i>0</i>	<i>435 402</i>
Pikaajalised kohustused	329 265 917	0	329 265 917
<i>sh laenu pikaajaline osa</i>	<i>329 265 917</i>	<i>0</i>	<i>329 265 917</i>
Tulud ja kulud			
Intressitulud	5 030	0	5 030
Intressikulud	1 903 244	0	1 903 244
Muud äritulud	108 545	245 752	354 297
Muud ärikulud	1 807 482	0	1 807 482





SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Seotud osapooltega 2014. aastal toimunud tehingud ning saldod seisuga 31. detsember 2014 on kajastatud järgnevalt:

	Emaettevõtja Swedbank AS EUR	Teised Swedbanki grupi ettevõtjad EUR	Kokku EUR
Lühiajalised nõuded	54 539	0	54 539
<i>lühiajalised liisingnõuded</i>	<i>54 539</i>	<i>0</i>	<i>54 539</i>
Pikaajalised nõuded	108 005	0	108 005
<i>pikaajalised liisingnõuded</i>	<i>108 005</i>	<i>0</i>	<i>108 005</i>
Lühiajalised kohustused	55 199 097	0	55 199 097
<i>sh laenu lühiajaline osa</i>	<i>54 913 844</i>	<i>0</i>	<i>54 913 844</i>
<i>tasumata arved</i>	<i>4 072</i>	<i>0</i>	<i>4 072</i>
<i>intressivõlg</i>	<i>281 181</i>	<i>0</i>	<i>281 181</i>
Pikaajalised kohustused	70 856 825	0	70 856 825
<i>sh laenu pikaajaline osa</i>	<i>70 856 825</i>	<i>0</i>	<i>70 856 825</i>
Tulud ja kulud			
Intressitulud	20 674	0	20 674
Intressikulud	1 852 842	0	1 852 842
Muud äritulud	222 499	340 921	563 420
Muud ärikulud	1 904 330	0	1 904 330

LISA 21. KOHTUVAIDLUSED

Seisuga 31. detsember 2014 Ettevõttel pooleli olnud kinnisvaraliisingu lepingust tõusetunud kohtuvaidlus, mille sisuks oli kaasomandi jagamise nõue Swedbank Liising AS-i vastu (hageja Majax Haldus OÜ), lõppes ja hagi jäi täies ulatuses rahuldamata. Seisuga 31. detsember 2015 oli sama hageja esitanud Swedbank Liising AS-i vastu uue nõude sama kinnisvaraliisingu lepingu osas. Juhul kui hagi täies osas rahuldatakse, võib Ettevõttel tekkida rahaline kohustus summas 630 000 eurot. Hetkel toimub vaidlus I kohtuastmes. Ettevõtte hindab hagi rahuldamist vähetõenäoliseks.

Seisuga 31.12.2015 on Ettevõttel pooleli kohtuvaidlus EMTA-ga, mis puudutab liisingulepingute esemeks olevate sõidukite kindlustusjuhtumite remondiarvetelt arvestatavat käibemaksu. Vaidlus käsitleb perioodi november 2013. Tallinna Halduskohus tegi 30.11.2015 otsuse, millega jättis Ettevõtte kaebuse maksuotsuse tühistamiseks rahuldamata. Ettevõtte esitas nimetatud kohtuotsuse peale 30.12.2015 apellatsioonkaebuse. Ringkonnakohtu kohtuistungil aega pole hetkeseisuga veel määratud.

* * *

SWEDBANK LIISING AS

JUHATUSE ALLKIRJAD

Juhatus on 29. veebruaril 2016 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		09.03.2016
Tarmo Ulla	juhatuse liige		09.03.2016
Heli Silluta	juhatuse liige		09.03.2016

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 2015, 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.

Vandeauditori vastutus

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

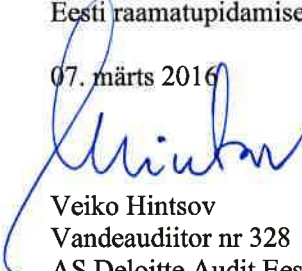
Audit hõlmab protseduuride läbiviimist eesmärgiga saada tõendusmaterjali raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnäitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta. Sooritatavad auditi protseduurid sõltuvad vandeauditori hinnangutest, sealhulgas hinnangust riskile, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada olulisi vigu, mis tulenevad pettusest või eksimusest. Nimetatud riski hindamisel, eesmärgiga planeerida asjakohaseid auditi protseduure, võtab vandeauditor 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.

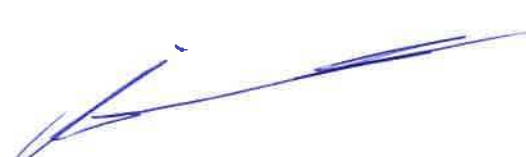
Arvamus

Oleme seisukohal, et raamatupidamise aastaaruanne kajastab olulises osas õiglaselt Swedbank Liising AS finantsseisundit seisuga 31. detsember 2015, aruandeaasta majandustulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti raamatupidamise seaduse ja Raamatupidamise Toimkonna juhenditega.

07. märts 2016


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


Katie Maennel
Vandeauditor nr 563



SWEDBANK LIISING AS

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Swedbank Liising AS juhatus teeb kasumijaotuse järgnevalt:

1. Kanda 2015. aasta kahjum summas 66 914 000 eurot eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele.
2. Maksta eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvelt dividende summas 6 150 000 eurot.

8.märts 2016



Sven Jürgenson
Juhatuse esimees

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	17100493	72.61%	Jah
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	3277933	13.92%	Ei
Sõiduautode ja väikebusside (täismassiga alla 3,5 t) rentimine ja kasutusrent	77111	2293009	9.74%	Ei

Sidevahendid

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