

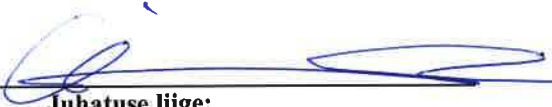
SWEDBANK LIISING AS

*Majandusaasta aruanne
31. detsembril 2016 lõppenud
majandusaasta kohta*

SWEDBANK LIISING AS

MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus	01. jaanuar 2016
Majandusaasta lõpp	31. detsember 2016
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



Juhatuses liige:

SWEDBANK LIISING AS

SISUKORD

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



Juhatuse liige:

OLULISEMAD SÜNDMUSED 2016. AASTAL

Konkurents liisingturul oli 2016. aastal stabiilselt kõrgel tasemel. Sellele vaatamata suutis Swedbank Liising AS (edaspidi „Ettevõtte“) 2016. aastal säilitada Eestis juhtiva positsiooni nii olemasoleva portfelli kui ka uute krediitide väljastamise vaates. Suurt rõhku pöörasime finantseerimisportfelli kvaliteedile ja selles osas saab 2016. aasta lugeda igati kordaläinuks.

Aruandeaasta jooksul kasvas Ettevõtte bilansimaht 6%, moodustades aasta lõpu seisuga 664,05 miljonit eurot. Ettevõtte maksueelne kasum oli 2016. aastal 13,6 miljonit eurot, emaettevõttele maksti dividende 6,15 miljonit eurot ja tulumaks dividendidelt oli 1,5 miljonit eurot. Selle tulemusel kujunes aruandeaasta kasumiks 12,1 miljonit eurot ning omakapital kasvas 75,0 miljoni euron. Finantseerimisportfell kasvas aruandeaastal 3,3%, ulatudes 620,8 miljoni euron. 2016. aastal sõlmiti 12 135 uut liisinglepingut, mis on 8,4% rohkem kui 2015. aastal. Sõlmitud liisinglepingute kogusumma oli 260,2 miljonit eurot. Liisitava vara lõikes moodustasid suurima osa sõlmitud lepingutest sõiduautod (55,9%).

2017. aasta tegevusplaanid

2017. aasta peamine fookus on klientide jätkuvalt kõrgel tasemel teenindamine ning konkurentsivõimeliste finantseerimistingimuste pakkumine. Peame oluliseks pakkuda klientidele kõrge kvaliteediga teenuseid kliendile sobivaimast kanalist. Läbivaks märksõnaks järgneval perioodil saab olema toodete ja teenuste digitaliseerimine. 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 terviklahendusi kliendi vajadustest lähtuvalt.

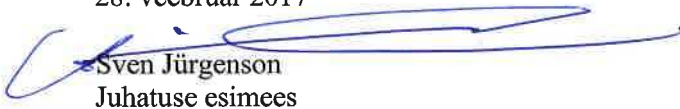
Nii nagu ka varasematel aastatel pöörame jätkuvalt suurt tähelepanu vastutustundliku finantseerimise põhimõtete järgimisele. Plaanis on keskenduda innovaatiliste ja efektiivsete protsesside täiustamisele, mis aitavad tuvastada ja rahuldada kliendi vajadused tulemuslikult ja võimalikult varajases staadiumis.

Nõukogu, juhatus ja töötajad

Juhatus on kolmeliikmeline. Juhatuses esimees täidab ühtlasi ka Ettevõtte tegevjuhi ülesandeid. Juhatus liikmete poolt tehtud tööd eraldi ei tasustatud, jooksvate tööülesannete täitmise eest arvestatud töötasu koos sotsiaalmaksuga oli 2016. aastal 67,3 tuhat eurot. Ettevõtte nõukogu liikmete poolt tehtud tööd ei tasustatud.

Töötajate arv aruandeaasta lõpus oli 62. Tööjõuga seotud kulutused moodustasid aruandeaastal 1,6 miljonit eurot.

28. veebruar 2017



Sven Jürgenson
Juhatuses esimees

SWEDBANK LIISING AS

BILANSS



AKTIVA	Lisa	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Käibevara			
Raha		31 308 237	11 282 051
Nõuded ja ettemaksed			
Lühiajalised nõuded	2	246 550 239	269 375 099
Ebatõenäoliselt laekuvad lühiajalised nõuded	2,16	-561 956	-1 127 182
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	4	6 152 002	3 834 599
Ettemaksed tarnijatele		5 226 652	8 726 113
Muud ettemakstud tulevaste perioodide kulud		284 085	397 518
Kokku		257 651 022	281 206 147
Varud	5	226 163	237 977
Käibevara kokku		289 185 422	292 726 175
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksed			
Pikaajalised nõuded	2	375 605 087	334 323 481
Ebatõenäoliselt laekuvad pikaajalised nõuded	2,16	-826 745	-1 427 432
Kokku		374 778 342	332 896 049
Materiaalne põhivara			
Masinad ja seadmed (jääkmaksumuses)		40 200	36 414
Põhivara kokku		374 818 542	332 932 463
AKTIVA KOKKU		664 003 964	625 658 638

SWEDBANK LIISING AS

BILANSS



PASSIVA	Lisa	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	7,19	193 379 376	212 793 455
Faktooringlepingute kohustus		7 579 506	7 484 394
Võlad ja ettemaksed			
Võlad tarnijatele		992 244	775 614
Võlad töövõtjatele		202 942	341 469
Maksuvõlad	4	49 542	51 507
Muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud	8	322 888	319 708
Muud võlad		21 060	14 400
Ostjate ettemaksed varade eest	6	3 385 900	3 034 725
Kokku		4 974 576	4 537 423
Eraldis	1	2 359 185	2 151 972
Lühiajalised kohustused kokku		208 282 643	226 967 244
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	7,19	380 510 685	329 265 917
Muud võlad		157 436	192 524
Pikaajalised kohustused kokku		380 668 121	329 458 441
Kohustused kokku		588 960 764	556 425 685
Omakapital			
Aktiivkapital nimiväärtuses	10	5 387 110	5 387 110
Kohustuslik reservkapital		538 711	538 711
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		57 064 720	130 221 132
Aruandeaasta kasum/ kahjum		12 052 659	-66 914 000
Omakapital kokku		75 043 200	69 232 953
PASSIVA KOKKU		664 003 964	625 658 638



	Lisa	2016 EUR	2015 EUR
Intressitulud ja -kulud	11		
Intressitulud		17 714 518	18 939 847
Intressikulud		<u>-1 522 998</u>	<u>-1 903 244</u>
Netointressikasum		16 191 520	17 036 603
Äritulud	12		
Lepingutasud		234 786	287 151
Komisjonitasud		1 476 847	1 375 348
Muud äritulud		<u>1 994 054</u>	<u>2 948 039</u>
Äritulud kokku		3 705 687	4 610 538
Ärikulud			
Mitmesugused tegevuskulud	13	-3 168 977	-3 034 036
Tööjõukulud	14	-1 634 827	-1 781 995
Põhivara kulum ja väärtuse langus		-20 956	-876 856
Muud ärikulud	15	-3 450 854	-3 417 794
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu ja varude allahindlus	16	<u>1 902 410</u>	<u>206 959</u>
Ärikulud kokku		-6 373 204	-8 903 722
Ärikasum		13 524 003	12 743 419
Finantstulud ja -kulud			
Kasum valuutakursi muutustest		<u>66 156</u>	<u>67 581</u>
Finantstulud ja -kulud kokku		66 156	67 581
Kasum enne tulumaksustamist		13 590 159	12 811 000
Tulumaks	10	-1 537 500	-79 725 000
Aruandeaasta kasum /kahjum		12 052 659	-66 914 000

	Lisa	2016 EUR	2015 EUR
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST			
Aruandeaasta kasum/kahjum		12 052 659	-66 914 000
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum ja väärtuse langus		20 956	876 856
Kulu ostjatelt ebatõenäoliselt laekuvatelt arvetelt	16	-1 165 913	634 850
Varude allahindlus	5,16	233 384	181 468
Tegelikud mahakandmised	16	12 090	28 720
Intressitulu	11	-17 714 518	-18 939 847
Intressikulu	11	1 522 998	1 903 244
Tulemustasuprogrammi aktsiaõiguste väärtuse korrigeerimine õiglasesse väärtusesse arvelduspäeval		-92 412	-125 298
Muutused käibevarades ja kohustustes:			
Klientidega arveldatud nõuded	2,16	-193 679	161 771
Ettemaksed		-2 203 970	-1 618 851
Varad müügiks	5,16	-221 570	-169 166
Ettemaksed tarnijatele		3 499 461	-2 625 324
Ostjate ettemaksed toodete ja kaupade eest		446 286	1 860 181
Võlad tarnijatele		216 630	-586 069
Maksuvõlad	4	-1 965	-6 691
Viitvõlad		-166 954	23 701
Eraldis		207 213	279 825
Muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud	8	3 180	36 922
Antud liisingud, laenud, faktooring	2	-280 987 726	-255 776 193
Antud finantseerimiste tagasimaksed	2	262 736 389	230 516 520
Saadud intress	2,11	17 690 698	18 990 170
Rahavood äritegevusest kokku		-4 106 763	-91 267 211
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST			
Põhivara soetus		-31 067	-2 011 617
Põhivara müük		6 325	88 765
Rahavood investeerimistegevusest kokku		-24 742	-1 922 852
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST			
Saadud laenud	7,19	601 527 205	657 265 509
Saadud laenude tagasimaksed		-569 819 649	-241 693 389
Makstud dividendid	10	-6 150 000	-318 900 000
Makstud intress	7,11	-1 399 865	-1 467 842
Rahavood finantseerimistegevusest kokku		24 157 691	95 204 278
Rahavood kokku		20 026 186	2 014 215
RAHA AASTA ALGUSES		11 282 051	9 267 836
RAHA AASTA LÕPUS		31 308 237	11 282 051

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	Aksiakapital EUR	Kohustus- lik reserv- kapital EUR	Eelmiste perioodide jaotamata kasum EUR	Aruandeaasta kahjum/kasum EUR	Kokku EUR
01. jaanuar 2015	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	0	-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
2015. aasta kahjumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	0	0	-66 914 000	66 914 000	0
Tulemustasuprogrammi aktsiaõiguste väärtuse korrigeerimine õiglasesse väärtusesse arvelduspäeval	0	0	-92 412	0	-92 412
Dividendide väljamaks	0	0	-6 150 000	0	-6 150 000
Aruandeaasta kasum	0	0	0	12 052 659	12 052 659
31. detsember 2016	5 387 110	538 711	57 064 720	12 052 659	75 043 200

Aksiakapitali ja dividendide väljamakse kohta on toodud täiendavat informatsiooni raamatupidamise aastaaruande lisas 10.

LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED

Swedbank Liising AS (edaspidi ka "Ettevõte") 2016. 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 osapoolega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel. Finantskohustusteks loetakse lepingulisi kohustusi tasuda teisele osapoolle raha või muid finantsvarasid või vahetada teise osapoolega finantsvarasid potentsiaalselt kahjulikel tingimustel.

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

Tavapärastel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval. Finantsvarade ja -kohustuste edasine arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas õiglasest väärtuses, soetusmaksumuses või korrigeeritud soetusmaksumuses.

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

Korrigeeritud soetusmaksumuse rakendamisel kajastatakse finantsinstrumenti bilansis tema algses, sisemise intressimääraga diskonteeritud soetusmaksumuses miinus põhiosa tagasimaksed ja väärtuse langusest või laekumise ebatõenäolisusest tingitud võimalik allahindlus.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui Ettevõtte kaotab õiguse antud finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolale üle antud finantsvarast tulenevad rahavood ja enamiku antud finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest. Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, kui see on kas rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Kapitalirendi-, kasutusrendi-, faktooring- ja tarbijafaktooringtehingud

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

Rendiarvestus

Kapitalirenditehinguteks loetakse pikaajalist liisingtehingut, mille korral kõik olulised vara kasutamisest tulenevad riskid ja õigused kanduvad liisingettevõttelt 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 tööeast 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 liisingvõtjale üle antud, siis kajastatakse liisingvõtja 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 koostööpartnereist müüjaid nende varaliste nõudeõiguste ostmise kaudu. Liisingettevõtte soetab müüjalt nõude tulevikus ostja poolt ostu-müügi lepingute alusel tasumisele kuuluvate summade osas.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Faktooringtehingud jagunevad regressiõigusega faktooringtehinguteks (liisingettevõtte omab õigust müüa tähtaegselt tasumata nõue müüjale osaliselt või täielikult tagasi) ja regressiõiguseta 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. Intressiarvestust 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 kasutusega tarbeesemete müüjatele nende eraisikutest ostjatele järelmaksuga müümise võimaldamiseks. Liisingettevõtte tuluks on lepingut sõlmides võetav ühekordne lepingutasu ja intressitulu kahanevalt nõudesummalt. Tarbijafaktooringut kajastatakse raamatupidamises analoogselt liisinglepingutega.

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 usaldusvärsus 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 laekuv summas.

Varud

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

Ostetud kaubad müügiks võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, 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.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Lepingulise 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.

Eraldis oli moodustatud liisinglepingutega seotud liisingvarade remondiarvete sisendkäibemaksu maha arvamisega seoses. Liisinglepingute remondiarveid enam edaspidiselt läbi Ettevõtte ei menetleta.

Saadud laenud

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

Reservid

Vastavalt Äriseadustiku nõuetele on kajastatud kohustuslik reservkapital, mis moodustatakse puhaskasumist tehtavatest eraldistest. Iga-aastase eraldise suurus peab olema vähemalt 1/20 aruandeaasta kinnitatud puhaskasumist kuni reservkapital moodustab vähemalt 1/10 aktsiakapitalist.

Tulude arvestus

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

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

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

Tuletisinstrumentid

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

Raha ja rahavood

Bilansikirjel "Raha" kajastatakse pangakontode ja üleöödeposiitide saldosid.

Äritegevuse rahavood on koostatud kasutades kaudset meetodit. Investeerimis- ja finantseerimisgevuse 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.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 2. NÕUDED JAOTATUNA LÜHI- JA PIKAAJALISTEKS

	Lisa	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Lühiajalised nõuded			
klientidega arveldatud nõuded, sh:		2 215 796	2 022 117
<i>liisingnõuded</i>		2 156 316	1 957 780
<i>faktooringnõuded</i>		54 905	48 564
<i>tarbijafaktooringnõuded</i>		3 427	15 714
<i>muud nõuded</i>		1 148	59
muud lühiajalised nõuded, sh:		243 791 556	266 833 915
<i>liisingnõuded</i>	3	160 733 199	185 194 215
<i>faktooringnõuded</i>		79 956 286	71 792 405
<i>tarbijafaktooringnõuded</i>		209 796	764 264
<i>laenunõuded</i>		2 892 274	9 083 031
viitintressinõuded, sh:		542 887	519 067
<i>liisingnõuded</i>		320 760	326 045
<i>faktooringnõuded</i>		177 965	142 498
<i>tarbijafaktooringnõuded</i>		891	4 440
<i>laenunõuded</i>		1 018	1 444
<i>muud nõuded</i>		42 253	44 640
ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	16	-561 956	-1 127 182
Kokku lühiajalised nõuded		245 988 283	268 247 917
Pikaajalised nõuded			
tähtajalise jaotusega 1-5 aastat, sh:		369 100 280	326 397 083
<i>liisingnõuded</i>	3	368 987 432	326 034 999
<i>tarbijafaktooringnõuded</i>		0	228 998
<i>laenunõuded</i>		112 848	133 086
tähtajalise jaotusega üle 5 aasta, sh:		6 504 807	7 926 398
<i>liisingnõuded</i>	3	6 489 087	7 897 146
<i>laenunõuded</i>		15 720	29 252
ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	16	-826 745	-1 427 432
Kokku pikaajalised nõuded		374 788 342	332 896 049
Kokku nõuded finantsinvesteeringutest		620 766 625	601 143 966

Nõuete alusvaluutaks on EUR, USD.

LISA 3. LIISINGNÕUETE BRUTO- JA NETOINVESTEERINGUD

	Lisa	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Netoinvesteeringud liisingnõuetesse	2		
kuni 1 aasta		160 733 199	185 194 215
1-5 aastat		375 476 519	326 034 999
üle 5 aasta		6 543 486	7 897 146
Kokku netoinvesteeringud liisingnõuetesse		536 209 718	519 126 360
Hinnanguline liisinglepingute tulevaste perioodide intressitulu			
kuni 1 aasta		10 755 155	11 191 746
1-5 aastat		14 907 118	14 808 623
üle 5 aasta		137 154	254 188
Kokku hinnanguline intressitulu		25 799 427	26 254 557
Liisingnõuete brutoinvesteeringud			
kuni 1 aasta		171 488 354	196 385 961
1-5 aastat		383 840 151	340 843 622
üle 5 aasta		6 680 640	8 151 334
Kokku brutoinvesteeringud liisingnõuetesse		562 009 145	545 380 917

2016. aastal sõlmitud liisinglepingute keskmine intress oli 2,26%. 2015. aastal sõlmitud liisinglepingute keskmine intress oli 2,71%.

LISA 4. MAKSUDE ETTEMAKSED JA MAKSUVÕLAD

	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Maksude ettemaksed		
Käibemaks	6 151 622	3 833 987
Muud maksud	380	612
Kokku	6 152 002	3 834 599
Maksuvõlad		
Sotsiaalmaks	29 378	30 917
Ettevõtte tulumaks	1 217	646
Üsikisiku tulumaks	14 978	15 912
Muud maksud	3 969	4 032
Kokku	49 542	51 507



LISA 5. VARUD

	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Äravõetud liisingvarad	189 308	211 114
Muud kaubad ja teenused	36 855	26 863
Kokku	226 163	237 977

Varusid on 2016. aasta jooksul alla hinnatud summas 233 384 eurot ja 2015. aastal summas 181 468 eurot (vt. lisa 17).

Seisuga 31. detsember 2016 oli varusid hoiul kolmandate osapoolte käes summas 189 308 eurot (31.12.2015: 211 114 eurot).

LISA 6. OSTJATE ETTEMAKSED VARADE EEST

	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Liisinglepingute ettemaksed	3 040 457	2 795 798
Muud ettemaksed	345 443	238 927
Kokku	3 385 900	3 034 725

LISA 7. LAENU- JA INTRESSIKOHUSTUSED

	Lisa	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Lühiajalised laenu- ja intressikohustused			
laenukohustused	19	193 256 243	212 358 053
intressivõlad		123 133	435 402
Kokku lühiajalised laenu- ja intressikohustused		193 379 376	212 793 455
Pikaajalised laenukohustused			
tähtajalise jaotusega 1-5 aastat		380 510 685	329 265 917
Kokku pikaajalised laenukohustused	19	380 510 685	329 265 017
Kokku laenu- ja intressikohustused		573 890 061	542 058 472

Intress laenukohustuselt jääb vahemikku 0,249 – 3,858%. Laenud on emaeettevõtjalt ja tagatiseta. Laenude alusvaluutaks on EUR, USD.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 8. MUUD ETTEMAKSTUD TULEVASTE PERIOODIDE TULUD

	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Kapitalirendi intress	86	1 277
Muud	322 802	318 431
Kokku	322 888	319 708

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 9. TINGIMUSLIK TULUMAKS DIVIDENDIDELT

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

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

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2016 moodustas 69 117 379 eurot. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis kaasneb kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 13 823 476 eurot. Seega aruandepäeva seisuga oleks netodividendina võimalik välja maksta 55 293 903 eurot. Maksimaalse tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavad netodividendid ja nende maksmisega kaasnev tulumaksukulu kokku ei ületa jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31. detsember 2016.

LISA 10. OMAKAPITAL

Seisuga 31. detsember 2016 on Ettevõtte aktsiakapital nimiväärtuses 5 387 110 eurot, mis jaguneb 538 711 aktsiaks nimiväärtusega 10 eurot aktsia kohta. Võrreldes 31. detsembriga 2015 ei ole aktsiakapitalis muutusi toimunud.

Aruandeaastal maksis Ettevõtte korralisi dividende summas 6,15 miljonit eurot. Tulumaksu dividendidelt maksti kokku 1,5 miljonit eurot. Seisuga 31. detsember 2016 oli omakapitali maht 75,0 miljonit eurot.

LISA 11. INTRESSITULUD JA INTRESSIKULUD

Intressitulud on teenitud Eestis ja jagunevad lepinguliikide lõikes järgnevalt:

	2016 EUR	2015 EUR
Intressitulud		
Liisinglepingutelt	15 742 861	16 984 631
Faktooringlepingutelt	1 812 258	1 520 354
Tarbijafaktooringlepingutelt	54 982	198 366
Laenulepingutelt	104 040	235 848
Tähtajalistelt hoiustelt	377	648
Kokku intressitulud	17 714 518	18 939 847
Intressikulud		
Saadud laenudelt (vt ka lisa 19)	1 522 998	1 903 244
Kokku intressikulud	1 522 998	1 903 244

LISA 12. ÄRITULUD

	2016 EUR	2015 EUR
Lepingutasud, sh:		
liisinglepingutelt	65 661	115 862
faktooringlepingutelt	156 206	159 501
tarbijafaktooringlepingutelt	-56	16
laenulepingutelt	12 975	11 772
Kokku lepingutasud	234 786	287 151
Komisjonitasud, sh:		
faktooringlepingutelt	1 236 773	1 152 076
kindlustuslepingute sõlmimise tasu	240 074	223 272
Kokku komisjonitasud	1 476 847	1 375 348
Muud äritulud, sh:		
renditulu	1 442 437	2 293 009
viivised ja trahvid	449 108	436 531
muu müügitulu	102 509	218 499
Kokku muud äritulud	1 994 054	2 948 039
Kokku äritulud	3 705 687	4 610 538

LISA 13. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD

	2016 EUR	2015 EUR
Ruumide rent	203 974	211 380
Infotehnoloogiakulud	594 341	681 397
Turunduskulud	25 014	37 354
Sisseostetud teenused	1 992 260	1 786 714
Muud tegevuskulud	353 388	317 191
Kokku	3 168 977	3 034 036

LISA 14. TÖÖJÕUKULUD

	2016 EUR	2015 EUR
Palgad ja kompensatsioonid	1 088 052	1 183 339
Aastapreemia	102 895	122 662
Sotsiaalmaksud	365 841	398 799
Kaudsed personalikulud	90 235	79 546
Puhkusereservi korrigeerimine	-12196	-2 351
Kokku	1 634 827	1 781 995

Aasta keskmine töötajate arv 2016. aastal taandatuna täistööajale oli 63 (2015: 69).

LISA 15. MUUD ÄRIKULUD

	2016 EUR	2015 EUR
Varade müügiga seotud kulud	350 899	248 667
Panga teenustasud	79 961	93 250
Lepingu sõlmimise komisjonitasud	1 846 553	1 715 876
Rendikulu	1 146 695	1 370 896
Muud kulud	26 746	-10 895
Kokku	3 450 854	3 417 794

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 16. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVATE NÕUETE KULU JA VARUDE
ALLAHINDLUS

Kasumiaruandes kajastatud nõuete ja varude allahindluse analüüs:

	2016 EUR	2015 EUR
Bilansiliste nõuete allahindluse netomuutus	-1 165 913	634 850
Bilansiväliste kohustuste allahindluse netomuutus	16 727	0
Nõuete mahakandmised	12 090	28 720
Mahakantud nõuete hilisem laekumine	-934 032	-946 502
Allahindlus müügis olevatele varudele (vt. ka lisa 5)	233 384	181 468
Ühepoolselt lõpetatud lepingute varade müügitulem	-64 666	-105 495
Kokku	-1 902 410	-206 959

Bilansis kajastatud nõuete allahindluse analüüs:

	2016 EUR	2015 EUR
Nõuete allahindluse saldo perioodi algul	2 554 614	1 919 764
Aruandeperioodil arvestatud nõuete allahindlus	-1 165 913	634 850
Nõuete allahindluse saldo perioodi lõpul	1 388 701	2 554 614

Nõuete allahindluse jagunemine lepinguliikide lõikes on järgmine:

	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Liisingnõuded	1 180 178	2 216 868
Faktooringnõuded	51 263	221 473
Tarbijafaktooringnõuded	758	3 084
Klientidega arvel datud nõuded	149 523	73 134
Laenud (v.a grupi ettevõtted)	6 979	40 055
Kokku	1 388 701	2 554 614

LISA 17. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD KOHUSTUSED

	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Kasutamata faktooringlimiit	84 240 072	69 633 859
Tarnijatele tasumata arved	1 966 468	1 564 376
Kokku	86 206 540	71 198 235

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 2016 on Swedbank Liising AS-il Swedbank AS-is avatud garantiilimiit summas 5 miljont eurot, mida aastalõpu seisuga ei olnud kasutatud. Lisaks on Swedbank Liising AS-il avatud Swedbank AS-is arvelduskrediidid summades 13,4 miljonit eurot ja 2 miljonit US dollarit, mida samuti aastalõpu seisuga ei olnud kasutatud. Arvelduskrediiti kasutatakse lühiajaliseks rahajuhtimiseks.

LISA 18. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD VARAD

Seisuga 31. detsember 2016 ulatusid liisingnõuded tulemata varade osas 12 105 152 euroni (31.12.2015: 9 401 458 eurot).

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

LISA 19. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA

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

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

Seotud osapooltega 2016. aastal toimunud tehingud ning saldod seisuga 31. detsember 2016 on kajastatud järgnevalt:

	Emaettevõtja Swedbank AS EUR	Teised Swedbanki grupi ettevõtted EUR	Kokku EUR
Lühiajalised nõuded	55 849	0	55 849
<i>lühiajalised liisingnõuded</i>	<i>55 849</i>	<i>0</i>	<i>55 849</i>
Lühiajalised kohustused	193 379 376	0	193 379 376
<i>sh laenu lühiajaline osa</i>	<i>193 256 243</i>	<i>0</i>	<i>193 256 243</i>
<i>intressivõlg</i>	<i>123 133</i>	<i>0</i>	<i>123 133</i>
Pikaajalised kohustused	380 510 685	0	380 510 685
<i>sh laenu pikaajaline osa</i>	<i>380 510 685</i>	<i>0</i>	<i>380 510 685</i>
Tulud ja kulud			
Intressitulud	2 552	0	2 552
Intressikulud	1 522 998	0	1 522 998
Muud äritulud	88 460	240 074	328 534
Muud ärikulud	1 924 883	0	1 924 883

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

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

	Emaettevõtja Swedbank AS EUR	Teised Swedbanki grupi ettevõtjad 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

LISA 20. 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. Tänapäeval on vaidlus kulgenud Swedbank Liising AS-i jaoks edukalt nii esimeses kui ka teises kohtuastmes. Hetkel on hageja esitanud kaebuse Riigikohtule ja pooled ootavad Riigikohtu seisukohta, kas asi võtta menetlusse või mitte. Kui Riigikohus kaebust menetlusse ei võta, on vaidlus Swedbank Liising AS-i jaoks edukalt lõppenud. Ettevõtte hindab hagi rahuldamist vähetõenäoliseks.

* * *

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Swedbank Liising AS aktsionärile,

Arvamus

Oleme auditeerinud Swedbank Liising AS (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2016 ning kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2016 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti raamatupidamise seaduse ja Raamatupidamise Toimkonna juhenditega.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi (EE) nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusel.

Muu informatsioon

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Juhatus ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega, kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

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

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatus kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on rakendatav, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatseb kas ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad ettevõtte raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Deloitte tähistab ühte või mitut Deloitte Touche Tohmatsu't, mis on UK piiratud vastutusega äriühing ja selle liikmesfirmade võrgustikku, kus iga liikmesfirma on juriidiliselt eraldiseisev ja sõltumatu ettevõtte. Deloitte Touche Tohmatsu ja tema liikmesfirmade juriidilise struktuuri detailset kirjeldust vaata www.deloitte.ee.

Deloitte Touche Tohmatsu Limited liige

© 2017 Deloitte Eesti

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad ettevõtte raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Me kasutame auditi osana vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali aluse andmiseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhatuse poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

14. märts 2017



Monika Peetson

Vandeauditor nr 555
AS Deloitte Audit Eesti
Tegevusluba nr 27
Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn, Estonia

SWEDBANK LIISING AS

JUHATUSE ALLKIRJAD

Juhatus on 28. veebruaril 2017 koostanud Swedbank Liising AS tegevusaruande ning raamatupidamise aastaaruande.

Swedbank Liising AS nõukogu on juhatuse poolt esitatud majandusaasta aruande, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest, juhatuse ettepaneku kasumi jaotamise kohta ning sõltumatu vandeaudiitori aruande läbi vaadanud ja üldkoosolekule esitamiseks heaks kiitnud.

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

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Sven Jürgenson	juhatuse esimees		<u>21.03.17</u>
Tarmo Ulla	juhatuse liige		<u>31.03.17</u>
Heli Silluta	juhatuse liige		<u>31.03.17</u>

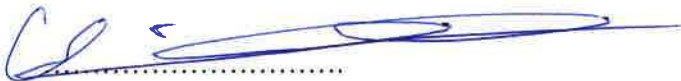
SWEDBANK LIISING AS

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Swedbank Liising AS juhatus teeb kasumijaotuse järgnevalt:

1. Kanda 2016. aasta kasum summas 12 052 659 eurot eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele.
2. Maksta eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvelt dividende summas 6 523 000 eurot.

14. märts 2017



Sven Jürgenson
Juhatusesimees

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	15808522	73.80%	Jah
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	4169246	19.46%	Ei
Sõiduautode ja väikebusside (täismassiga alla 3,5 t) rentimine ja kasutusrent	77111	1442437	6.73%	Ei

Sidevahendid

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