

SWEDBANK LIISING AS

*Majandusaasta aruanne
31. detsembril 2017 lõppenud
majandusaasta kohta*

SWEDBANK LIISING AS

MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus	01. jaanuar 2017
Majandusaasta lõpp	31. detsember 2017
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



Juhatusel 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	18
LISA 11. INTRESSITULUD JA INTRESSIKULUD	18
LISA 12. ÄRITULUD	18
LISA 13. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD	19
LISA 14. TÖÖJÕUKULUD	19
LISA 15. MUUD ÄRIKULUD.....	20
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
JUHATUSE ALLKIRJAD	24
SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE	25
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	27



Juhatuse liige:

OLULISEMAD SÜNDMUSED 2017. AASTAL

Konkurents liisingturul oli 2017. aastal stabiilselt kõrgel tasemel. Sellele vaatamata suutis Swedbank Liising AS (edaspidi „Ettevõtte“) 2017. aastal säilitada Eestis juhtiva positsiooni nii olemasoleva portfelli kui ka uute krediitide väljastamise vaates. Suurt rõhku pöörasime finantseerimisportfelli kvaliteedile ja selles osas saab 2017. aasta lugeda igati kordaläinuks.

Aruandeaasta jooksul kasvas Ettevõtte bilansimaht 8,8%, moodustades aasta lõpu seisuga 722,7 miljonit eurot. Ettevõtte maksueelne kasum oli 2017. aastal 11,9 miljonit eurot, emaettevõttele maksti dividende 6,523 miljonit eurot ja tulumaks dividendidelt oli 1,6 miljonit eurot. Selle tulemusel kujunes aruandeaasta kasumiks 10,2 miljonit eurot ning omakapital kasvas 78,7 miljoni euroni. Finantseerimisportfell kasvas aruandeaastal 13,4%, ulatudes 703,8 miljoni euroni. 2017. aastal sõlmiti 13 878 uut liisinglepingut, mis on 14,4% rohkem kui 2016. aastal. Sõlmitud liisinglepingute kogusumma oli 306,4 miljonit eurot. Liisitava vara lõikes moodustasid suurima osa sõlmitud lepingutest sõiduaudod (51,6%).

2018. aasta tegevusplaanid

2018. aasta peamine fookus on jätkuvalt klientide jaoks sobivaimas kanalis teenindamine ning konkurentsivõimeliste finantseerimistingimuste pakkumine. Läbivaks märksõnaks järgneval perioodil saab olema toodete ja teenuste digitaliseerimine, mis läbi peaks suurendama oluliselt protsesside kiirus ning efektiivsus. Lisaks suureneb uute digitaalsete lahenduste valmimise läbipaistvus ka meie partnerite suunal.

Täiendava märksõnana tuleb välja tuua mitmete uute regulatsioonide jõustumine 2018. a. aastal, milledega kooskõlla viimine nõudis ja nõuab meilt jätkuvalt kõrget tähelepanu.

Nõukogu, juhatus ja töötajad

Juhatus on kolmeliikmeline. Juhatuses täidab ühtlasi ka Ettevõtte tegevjuhi ülesandeid. Juhatus liikmete poolt tehtud tööd eraldi ei tasustatud, jooksvate tööülesannete täitmise eest arvestatud töötasu koos sotsiaalmaksuga oli 2017.aastal 31,1 tuhat eurot. Ettevõtte nõukogu liikmete poolt tehtud tööd ei tasustatud.

Töötajate arv aruandeaasta lõpus oli 59. Tööjõuga seotud kulutused moodustasid aruandeaastal 1,59 miljonit eurot.

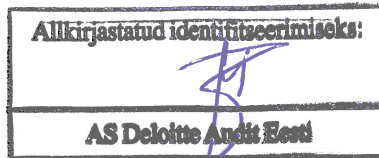
28. veebruar 2018



Sven Jürgenson
Juhatusesimees

SWEDBANK LIISING AS

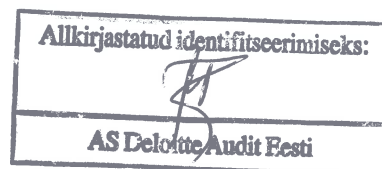
BILANSS



AKTIVA	Lisa	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR
Käibevara			
Raha		8 764 499	31 308 237
Nõuded ja ettemaksed			
Lühiajalised nõuded	2	268 352 484	246 550 239
Ebatõenäoliselt laekuvad lühiajalised nõuded	2,16	-673 899	-561 956
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	4	2 182 412	6 152 002
Ettemaksed tarnijatele		7 593 956	5 226 652
Muud ettemakstud tulevaste perioodide kulud		183 238	284 085
Kokku		277 638 191	257 651 022
Varud	5	135 694	226 163
Käibevara kokku		286 538 384	289 185 422
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksed			
Pikaajalised nõuded	2	437 234 824	375 605 087
Ebatõenäoliselt laekuvad pikaajalised nõuded	2,16	-1 122 973	-826 745
Kokku		436 111 851	374 778 342
Materiaalne põhivara			
Masinad ja seadmed (jääkmaksumuses)		28 880	40 200
Põhivara kokku		436 140 731	374 818 542
AKTIVA KOKKU		722 679 115	664 003 964

SWEDBANK LIISING AS

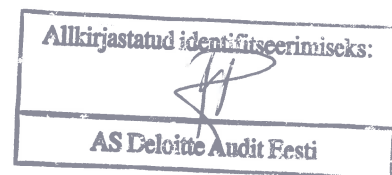
BILANSS



PASSIVA	Lisa	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	7,19	166 889 032	193 379 376
Faktooringlepingute kohustus		7 919 370	7 579 506
Võlad ja ettemaksed			
Võlad tarnijatele		1 254 977	992 244
Võlad töövõtjatele		197 153	202 942
Maksuvõlad	4	50 330	49 542
Muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud	8	166 715	322 888
Muud võlad		20 930	21 060
Ostjate ettemaksed varade eest	6	5 111 821	3 385 900
Kokku		6 801 926	4 974 576
Eraldis	1	12 235	2 359 185
Lühiajalised kohustused kokku		181 622 563	208 292 643
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	7,19	462 250 000	380 510 685
Võlad töövõtjatele		105 020	157 436
Pikaajalised kohustused kokku		462 355 020	380 668 121
Kohustused kokku		643 977 583	588 960 764
Omakapital			
Aktiikapital nimiväärtuses	10	5 387 110	5 387 110
Kohustuslik reservkapital		538 711	538 711
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		62 540 283	57 064 720
Aruandeaasta kasum		10 235 428	12 052 659
Omakapital kokku		78 701 532	75 043 200
PASSIVA KOKKU		722 679 115	664 003 964

SWEDBANK LIISING AS

KASUMIARUANNE



	Lisa	2017 EUR	2016 EUR
Intressitulud ja -kulud	11		
Intressitulud		17 546 727	17 714 518
Intressikulud		-1 935 262	-1 522 998
Netointressikasum		15 611 465	16 191 520
Äritulud	12		
Lepingutasud		235 698	234 786
Komisjonitasud		1 473 263	1 476 847
Muud äritulud		1 713 234	1 994 054
Äritulud kokku		3 422 195	3 705 687
Ärikulud			
Mitmesugused tegevuskulud	13	-3 043 099	-3 168 977
Tööjõukulud	14	-1 591 104	-1 634 827
Põhivara kulum ja väärtuse langus		-12 848	-20 956
Muud ärikulud	15	-3 053 254	-3 450 854
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu, laekumise ning varude allahindluse netomuutus	16	330 262	1 902 410
Ärikulud kokku		7 370 043	-6 373 204
Ärikasum		11 663 617	13 524 003
Finantstulud ja -kulud			
Kasum valuutakursi muutustest		202 561	66 156
Finantstulud ja -kulud kokku		202 561	66 156
Kasum enne tulumaksustamist		11 866 178	13 590 159
Tulumaks	10	-1 630 750	-1 537 500
Aruandeaasta kasum /kahjum		10 235 428	12 052 659

SWEDBANK LIISING AS

RAHAVOOGUDE ARUANNE

	Lisa	2017 EUR	2016 EUR
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST			
Aruandeaasta kasum/kahjum		10 235 428	12 052 659
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum ja väärtuse langus		12 848	20 956
Kulu ostjatelt ebatõenäoliselt laekuvatelt arvetelt	16	408 171	-1 165 913
Varude allahindlus	5,16	233 384	233 384
Tegelikud mahakandmised	16	22 554	12 090
Intressitulu	11	-17 546 727	-17 714 518
Intressikulu	11	1 935 262	1 522 998
Tulemustasuprogrammi aktsiaõiguste väärtuse korrigeerimine õiglasesse väärtusesse arvelduspäeval		-54 096	-92 412
Muutused käibevarades ja kohustustes:			
Klientidega arvel datud nõuded	2,16	-329 193	-193 679
Ettemaksed		4 070 437	-2 203 970
Varad müügiks	5,16	-142 915	-221 570
Ettemaksed tarnijatele		-2 367 304	3 499 461
Ostjate ettemaksed ja faktooringu kohustus		2 065 786	446 286
Võlad tarnijatele		262 733	216 630
Maksuvõlad	4	788	-1 965
Võlad töövõtjatele		-58 336	-166 954
Eraldis		-2 346 950	207 213
Muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud	8	-156 173	3 180
Antud liisingud, laenu, faktooring		-330 338 840	-280 987 726
Antud finantseerimiste tagasimaksed		247 263 492	262 736 389
Saadud intress	2,11	17 496 732	17 690 698
Rahavood äritegevusest kokku		-69 332 919	-4 106 763
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST			
Põhivara soetus		-1 528	-31 067
Põhivara müük		0	6 325
Rahavood investeerimistegevusest kokku		-1 528	-24 742
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST			
Saadud laenu	7,19	380 888 727	601 527 205
Saadud laenude tagasimaksed		-325 744 352	-569 819 649
Makstud dividendid	10	-6 523 000	-6 150 000
Makstud intress	7,11	-1 830 666	-1 399 865
Rahavood finantseerimistegevusest kokku		46 790 709	24 157 691
Rahavood kokku		-22 543 738	20 026 186
RAHA AASTA ALGUSES			
RAHA AASTA LÕPUS		31 308 237	11 282 051
		8 764 499	31 308 237

	Aktsiakapital EUR	Kohustus- lik reserv- kapital EUR	Eelmiste perioodide jaotamata kasum EUR	Aruandeaasta kahjum/kasum EUR	Kokku EUR
01.jaanuar 2016	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
2016. aasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	0	0	12 052 659	-12 052 659	0
Tulemustasuprogrammi aktsiaõiguste väärtuse korrigeerimine õiglasesse väärtusesse arvelduspäeval	0	0	-54 096	0	-54 096
Dividendide väljamaks	0	0	-6 523 000	0	-6 523 000
Aruandeaasta kasum	0	0	0	10 235 428	10 235 428
31. detsember 2017	5 387 110	538 711	62 540 283	10 235 428	78 701 532

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

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED

Swedbank Liising AS (edaspidi "Ettevõtte") 2017. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes raamatupidamise seadusest ja Eesti finantsaruandluse standardist. Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded kehtastatakse Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise toimkonna juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumusest, välja arvatud teatud varade ja finantsinstrumentide ümberhindlused õiglasesse väärtusesse.

Peamised arvestuspõhimõtted, mida kasutati raamatupidamise aastaaruande koostamisel, on toodud allpool.

Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamine

Välisvaluutatehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustused ning mitte-monetaarsed varad ja kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, on ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtinud välisvaluutakursside alusel. Selliseid mitte-monetaarseid varasid ja kohustusi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil (näiteks ettemaksed, varud ja materiaalne põhivara), bilansipäeval ümber ei hinnata, vaid neid kajastatakse tehingupäeva valuutakursi alusel. Kursimuutustest tekkinud kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes saldeerituna.

Finantsvarad ja -kohustused

Finantsvaradeks loetakse raha, lepingulist õigust saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid ning lepinguline õigus vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel. Finantskohustusteks loetakse lepingulisi kohustusi tasuda teisele 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 õiglase 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 õiglases väärtuses, soetusmaksumuses või korrigeeritud soetusmaksumuses.

Õiglases 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 lõpptähtajani, mille tulemus ei erine oluliselt sisemise intressimäära meetodi rakendamise tulemusest. Lühiajalisteks loetakse nõudeid, mis kuuluvad alates bilansipäevast tagasimaksmisele 12 kuu jooksul. Kõik ülejäänud nõuded klassifitseeritakse pikaajalisteks.

Rendiarvestus

Kapitalirenditehinguteks loetakse pikaajalist liisingtehingut, mille korral kõik olulised vara kasutamisest tulenevad riskid ja õigused kanduvad liisingettevõttelt 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 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.

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. 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 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 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 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, mitte-tagastatavatest maksudest ja soetamisega seotud otsestest väljaminekutest, millest on maha arvatud hinnaalandid. Varude hindamisel lähtutakse individuaalse hindamise meetodist. Liisinglepingute järgsed äravõetud varad võetakse arvele lepingulises jääkmaksumuses, kuid hinnatakse koheselt netorealiseerimisväärtusesse, mis on Swedbank Grupis kehtestatud printsiipide kohaselt 80% turuhinnast. Seega on äravõetud varad bilansis kajastatud lähtuvalt sellest, mis on madalam, kas

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

vara soetusmaksumus (lepinguline jääkmaksumus) või selle neto realiseerimismaksumus. 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.

Saadud laenud

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

Reservid

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

Tulude arvestus

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

Tulu lõpetatud liisinglepingute varade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised vara omandiga seotud riskid ja hüved on ostjale üle läinud ning müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldus-

väärselt määratav. Tulu lõpetatud liisinglepingute varade müügist on kajastatud kasumiaruande-
kirjel "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.

Rahavood

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.

LISA 2. NÕUDED JAOTATUNA LÜHI- JA PIKAAJALISTEKS

	Lisa	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR
Lühiajalised nõuded			
klientidega arvel datud nõuded, sh:		2 544 989	2 215 796
<i>liisingnõuded</i>		2 484 491	2 156 316
<i>faktooringnõuded</i>		60 242	54 905
<i>tarbijafaktooringnõuded</i>		256	3 427
<i>muud nõuded</i>		0	1 148
muud lühiajalised nõuded, sh:		265 214 613	243 791 556
<i>liisingnõuded</i>	3	170 622 840	160 733 199
<i>faktooringnõuded</i>		91 267 020	79 956 286
<i>tarbijafaktooringnõuded</i>		17	209 796
<i>laenunõuded</i>		3 324 736	2 892 274
viitintressinõuded, sh:		592 882	542 887
<i>liisingnõuded</i>		377 695	320 760
<i>faktooringnõuded</i>		174 297	177 965
<i>tarbijafaktooringnõuded</i>		0	891
<i>laenunõuded</i>		997	1 018
<i>muud nõuded</i>		39 893	42 253
ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	16	-673 899	-561 956
Kokku lühiajalised nõuded		267 678 585	245 988 283
Pikaajalised nõuded			
tähtajalise jaotusega 1-5 aastat, sh:		431 513 856	369 100 280
<i>liisingnõuded</i>	3	431 446 589	368 987 432
<i>laenunõuded</i>		67 267	112 849
tähtajalise jaotusega üle 5 aasta, sh:		5 720 968	6 504 807
<i>liisingnõuded</i>	3	5 713 705	6 489 087
<i>laenunõuded</i>		7 263	15 720
ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	16	-1 122 973	-826 745
Kokku pikaajalised nõuded		436 111 851	374 778 342
Kokku nõuded finantsinvesteeringutest		703 790 436	620 766 625

Nõuete alusvaluutaks on EUR, USD.

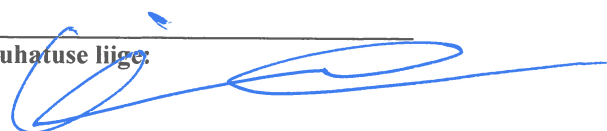
LISA 3. LIISINGNÕUETE BRUTO- JA NETOINVESTEERINGUD

	Lisa	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR
Netoinvesteeringud liisingnõuetesse	2		
kuni 1 aasta		170 622 840	160 733 199
1-5 aastat		431 446 589	368 933 033
üle 5 aasta		5 713 705	6 543 486
Kokku netoinvesteeringud liisingnõuetesse		607 783 134	536 209 718
Hinnanguline liisinglepingute tulevaste perioodide intressitulu			
kuni 1 aasta		11 684 201	10 755 155
1-5 aastat		17 072 495	14 907 118
üle 5 aasta		104 014	137 154
Kokku hinnanguline intressitulu		28 860 710	25 799 427
Liisingnõuete brutoinvesteeringud			
kuni 1 aasta		182 307 041	171 488 354
1-5 aastat		448 519 084	383 840 151
üle 5 aasta		5 817 719	6 680 640
Kokku brutoinvesteeringud liisingnõuetesse		636 643 844	562 009 145

2017. aastal sõlmitud liisinglepingute keskmine intress oli 2,36%. 2016. aastal sõlmitud liisinglepingute keskmine intress oli 2,26%.

LISA 4. MAKSUDE ETTEMAKSED JA MAKSUVÕLAD

	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR
Maksude ettemaksed		
Käibemaks	2 181 674	6 151 622
Muud maksud	738	380
Kokku	2 182 412	6 152 002
Maksuvõlad		
Sotsiaalmaks	30 042	29 378
Ettevõtte tulumaks	1 057	1 217
Üksikisiku tulumaks	15 186	14 978
Muud maksud	4 045	3 969
Kokku	50 330	49 542



LISA 5. VARUD

	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR
Äravõetud liisingvarad	124 727	189 308
Muud kaubad ja teenused	10 967	36 855
Kokku	135 694	226 163

Varusid on 2017. aasta jooksul alla hinnatud summas 233 991 eurot ja 2016. aastal summas 233 384 eurot (vt. lisa 16).

Seisuga 31. detsember 2017 oli varusid hoiul kolmandate osapoolte käes summas 124 727 eurot (31.12.2016: 189 308eurot).

LISA 6. OSTJATE ETTEMAKSED VARADE EEST

	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR
Liisinglepingute ettemaksed	4 700 478	3 040 457
Muud ettemaksed	411 343	345 443
Kokku	5 111 821	3 385 900

LISA 7. LAENU- JA INTRESSIKOHUSTUSED

	Lisa	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR
Lühiajalised laenu- ja intressikohustused			
laenukohustused	19	166 784 436	193 256 243
intressivõlad		104 596	123 133
Kokku lühiajalised laenu- ja intressikohustused		166 889 032	193 379 376



Pikaajalised laenukohustused

tähtajalise jaotusega 1-5 aastat		462 250 000	380 510 685
Kokku pikaajalised laenukohustused	19	462 250 000	380 510 685
Kokku laenu- ja intressikohustused		629 139 032	573 890 061

Intress laenukohustuselt jääb vahemikku -0,084% – 0,74%. Laenud on tagatiseta. Laenude alusvaluutaks on EUR, USD.

LISA 8. MUUD ETTEMAKSTUD TULEVASTE PERIOODIDE TULUD

	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR
Kapitalirendi intress	0	86
Muud	166 715	322 802
Kokku	166 715	322 888

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 2017 moodustas 62 540 283 eurot. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis kaasneb kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 12 508 057 eurot. Seega aruandepäeva seisuga oleks netodividendidena võimalik

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

välja maksta 50 032 226 eurot. Maksimaalse tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavad netodividendid ja nende maksmisega kaasnev tulumaksukulu kokku ei ületa jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31. detsember 2017.

LISA 10. OMAKAPITAL

Seisuga 31. detsember 2017 on Ettevõtte aktsiakapital nimiväärtuses 5 387 110 eurot, mis jaguneb 538 711 aktsiaks nimiväärtusega 10 eurot aktsia kohta. Võrreldes 31. detsembriga 2016 ei ole aktsiakapitalis muutusi toimunud.

Aruandeaastal maksis Ettevõtte korralisi dividende summas 6,523 miljonit eurot. Tulumaksu dividendidelt maksti kokku 1,6 miljonit eurot. Seisuga 31. detsember 2017 oli omakapitali maht 78,7 miljonit eurot.

LISA 11. INTRESSITULUD JA INTRESSIKULUD

Intressitulud on teenitud Eestis ja jagunevad lepinguliikide lõikes järgnevalt:

	2017 EUR	2016 EUR
Intressitulud		
Liisinglepingutelt	15 776 355	15 742 861
Faktooringlepingutelt	1 709 048	1 812 258
Tarbijafaktooringlepingutelt	6 471	54 982
Laenulepingutelt	54 360	104 040
Tähtajalistelt hoiustelt	493	377
Kokku intressitulud	17 546 727	17 714 518
Intressikulud		
Saadud laenudelt (vt ka lisa 19)	1 935 262	1 522 998
Kokku intressikulud	1 935 262	1 522 998

LISA 12. ÄRITULUD

	2017 EUR	2016 EUR
Lepingutasud, sh:		
liisinglepingutelt	81 052	65 661
faktooringlepingutelt	147 681	156 206
tarbijafaktooringlepingutelt	0	-56
laenulepingutelt	6 965	12 975
Kokku lepingutasud	235 698	234 786

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Komisjonitasud, sh:

faktooringlepingutelt	1 245 214	1 236 773
kindlustuslepingute sõlmimise tasu	228 049	240 074

Kokku komisjonitasud

1 473 263	1 476 847
------------------	------------------

Muud äritulud, sh:

renditulu	1 160 615	1 442 437
viivised ja trahvid	363 624	449 108
muu müügitulu	188 995	102 509

Kokku muud äritulud

1 713 234	1 994 054
------------------	------------------

Kokku äritulud

3 422 195	3 705 687
------------------	------------------

LISA 13. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD

	2017 EUR	2016 EUR
Ruumide rent	221 997	203 974
Infotehnoloogiakulud	642 722	594 341
Turunduskulud	7 727	25 014
Sisseostetud teenused	1 866 950	1 992 260
Muud tegevuskulud	303 703	353 388
Kokku	3 043 099	3 168 977

LISA 14. TÖÖJÕUKULUD

	2017 EUR	2016 EUR
Palgad ja kompensatsioonid	1 074 362	1 088 052
Aastapreemia	75 672	102 895
Sotsiaalmaksud	359 934	365 841
Kaudsed personalikulud	81 807	90 235
Puhkusereservi korrigeerimine	-671	-12196
Kokku	1 591 104	1 634 827

Aasta keskmine töötajate arv 2017. aastal oli 60 (2016: 63).

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 15. MUUD ÄRIKULUD

	2017 EUR	2016 EUR
Varade müügiga seotud kulud	361 830	350 899
Panga teenustasud	67 879	79 961
Lepingu sõlmimise komisjonitasud	1 769 038	1 846 553
Rendikulu	862 202	1 146 695
Muud kulud	-7 695	26 746
Kokku	3 053 254	3 450 854

LISA 16. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVATE NÕUETE KULU JA VARUDE
ALLAHINDLUS

Kasumiaruandes kajastatud nõuete ja varude allahindluse analüüs:

	2017 EUR	2016 EUR
Bilansiliste nõuete allahindluse netomuutus	408 171	-1 165 913
Bilansiväliste kohustuste allahindluse netomuutus	-4 492	16 727
Nõuete mahakandmised	22 554	12 090
Mahakantud nõuete hilisem laekumine	-847 391	-934 032
Allahindlus müügis olevatele varudele (vt. ka lisa 5)	233 991	233 384
Ühepoolsest lõpetatud lepingute varade müügitulem	-143 095	-64 666
Kokku	-330 262	-1 902 410

Bilansis kajastatud nõuete allahindluse analüüs:

	2017 EUR	2016 EUR
Nõuete allahindluse saldo perioodi algul	1 388 701	2 554 614
Aruandeperioodil arvestatud nõuete allahindlus	408 171	-1 165 913
Nõuete allahindluse saldo perioodi lõpul	1 796 872	1 388 701



Nõuete allahindluse jagunemine lepinguliikide lõikes on järgmine:

	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR
Liisingnõuded	1 560 981	1 180 178
Faktooringnõuded	66 333	51 263
Tarbijafaktooringnõuded	0	758
Klientidega arvel datud nõuded	160 480	149 523
Laenud (v.a grupi ettevõtted)	9 078	6 979
Kokku	1 796 872	1 388 701

LISA 17. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD KOHUSTUSED

	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR
Kasutamata faktooringlimiit	57 754 682	84 240 072
Tarnijatele tasumata arved	3 323 683	1 966 468
Kokku	61 078 365	86 206 540

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 2017 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 9 miljonit eurot, 5 miljonit rootsi krooni ja 4,9 miljonit US dollarit, mida aastalõpu seisuga oli kasutatud 0,5 miljoni euro väärtuses. Arvelduskrediiti kasutatakse lühiajaliseks rahajuhtimiseks.

LISA 18. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD VARAD

Seisuga 31. detsember 2017 ulatusid liisingnõuded tulemata varade osas 6 491 894 euron (31.12.2016: 12 105 152 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.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

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 2017. aastal toimunud tehingud ning saldod seisuga 31. detsember 2017 on kajastatud järgnevalt:

	Emaettevõtja Swedbank AS EUR	Teised Swedbanki grupi ettevõtted EUR	Kokku EUR
Lühiajalised nõuded	26 256	0	63 168
<i>lühiajalised liisingnõuded</i>	<i>26 256</i>	<i>0</i>	<i>26 256</i>
<i>tasumata arved</i>	<i>0</i>	<i>36 912</i>	<i>36 912</i>
Lühiajalised kohustused	166 889 032	0	166 889 032
<i>sh laenu lühiajaline osa</i>	<i>166 784 436</i>	<i>0</i>	<i>166 784 436</i>
<i>intressivõlg</i>	<i>104 596</i>	<i>0</i>	<i>104 596</i>
Pikaajalised kohustused	462 250 000	0	462 250 000
<i>sh laenu pikaajaline osa</i>	<i>462 250 000</i>	<i>0</i>	<i>462 250 000</i>
Tulud ja kulud			
Intressitulud	1 728	0	1 728
Intressikulud	1 935 262	0	1 935 262
Muud äritulud	96 953	228 049	325 002
Muud ärikulud	1 835 288	0	1 835 288

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

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

	Emaettevõtja Swedbank AS EUR	Teised Swedbanki grupi ettevõtjad 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			
Intressitulu	2 552	0	2 552
Intressikulu	1 522 998	0	1 522 998
Muud äritulud	88 460	240 074	328 534
Muud ärikulud	1 924 883	0	1 924 883

* * *

SWEDBANK LIISING AS

JUHATUSE ALLKIRJAD

Juhatus on 28. veebruaril 2018 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>28.02.18</u>
Tarmo Ulla	juhatuse liige		<u>28.02.18</u>
Heli Silluta	juhatuse liige		<u>28.02.18</u>

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Swedbank Liising AS aktsionärile

Arvamus

Oleme auditeerinud Swedbank Liising AS (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2017 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 olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2017 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas raamatupidamise seaduse ja Eesti finantsaruandluse standardiga.

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 arvamusele.

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 raamatupidamise seaduse ja Eesti finantsaruandluse standardiga 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.

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

© 2018 Deloitte Eesti

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

Vandeauditiitori 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 vandeauditiitori 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 auditiprotseduurid 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 vandeauditiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditiitori 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.

28. veebruar 2018



Veiko Hintsov

Vandeauditor nr 328
AS Deloitte Audit Eesti
Tegevusluba nr 27
Roosikrantsi 2, 10119 Tallinn, Estonia

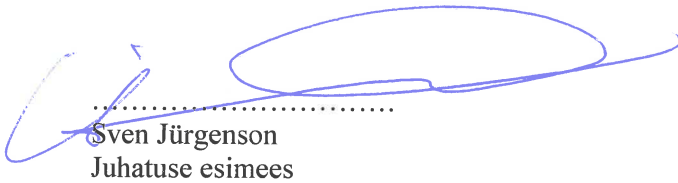
SWEDBANK LIISING AS

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Swedbank Liising AS juhatus teeb kasumijaotuse järgnevalt:

1. Kanda 2017. aasta kasum summas 10 235 428 eurot eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele.
2. Maksta eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvelt dividende summas 9 500 000 eurot.

1.märts 2018



.....
Sven Jürgenson
Juhatuse esimees

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	15857407	75.62%	Jah
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	3950900	18.84%	Ei
Sõiduautode ja väikebusside (täismassiga alla 3,5 t) rentimine ja kasutusrent	77111	1160615	5.53%	Ei

Sidevahendid

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