

SWEDBANK LIISING AS

*Majandusaasta aruanne
31. detsembril 2018 lõppenud
majandusaasta kohta*

SWEDBANK LIISING AS

MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus	01. jaanuar 2018
Majandusaasta lõpp	31. detsember 2018
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
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 INTRESSIKOHUSTISED	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. TÛTARETTEVÕTE.....	21
LISA 18. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD KOHUSTISED	21
LISA 19. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD VARAD	22
LISA 20. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA.....	22
JUHATUSE ALLKIRJAD	24
SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE	25
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	27

Juhatus liige:



SWEDBANK LIISING AS

TEGEVUSARUANNE

OLULISEMAD SÜNDMUSED 2018. AASTAL

Eesti liisinguturg jätkas ka 2018. aastal kasvamist. Suurimaid kasve nägime ehitustehnika ning metsa ümbertöötlemise tehnika finantseerimises. Samas moodustasid sõidua autod endiselt suurima osa uusmüügist.

Konkurents liisinguturul sai 2018.a. II pooles mõjutatud erinevate turuosaliste strateegilistest otsustest. 2018.a. säilitas Swedbank Liising AS (edaspidi „Ettevõtte“) Eestis juhtiva positsiooni nii olemasoleva portfelli kui ka uute krediitide väljastamise vaates. Meie jaoks on endiselt oluline krediidiportfelli kvaliteet ning selles osas ei toimunud võrreldes 2017. aastaga olulisi muudatusi.

	2018	2017
Bilansimaht mEUR	824,0	722,7
Bilansimahu kasv %	14,0	8,8
Makstud dividendid mEUR	9,5	6,523
Tulumaks dividendidelt mEUR	2,375	1,6
Aruandeaasta kasum mEUR	11,9	10,2
Omakapital mEUR	81,5	78,7
Omakapitali tootlus %	14,6	13
Finantseerimisportfell mEUR	797,3	703,8
Finantseerimisportfelli kasv %	13,3	13,4
Uued liisingepingud tk	14864	13878
Uute liisingepingute kasv %	7,1	14,4
Uued liisingepingud mEUR	351,3	306,4

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- $Kasv \% = (näitaja\ 2018 - näitaja\ 2017) / näitaja\ 2017 * 100$

- $Omakapitali\ tootlus\ \% = (aruandeaasta\ kasum - eelmise\ aasta\ kasum) / omakapital * 100$

2018. aasta tegevused ja 2019. aasta tegevusplaanid

2018.a. rakendusid mitmed uued regulatsioonid. Neist olulisem oli maist jõustunud andmekaitsemääruse rakendumine ning sellega seotud sisemiste protseduuride vastavusse viimine. Samal ajal tulime turule ka koostööpartneritele suunatud uue veebipõhise keskkonnaga. See aitas olulisel määral kaasa ka andmekaitsemääruse rakendamisele koostööpartnerite suunal. Lisaks tagab uus veebipõhine keskkond jooksvalt läbipaistva infovahetuse koostööpartneritega taotluste osas. Jätkasime oma toodete ja teenuste digitaliseerimise ja automatiseerimisega, mis läbi peaks tulevikus veelgi suurendama protsesside kiirus ning efektiivsus. Sarnaselt eelnevatele aastatele pöörame jätkuvalt kõrget tähelepanu rahapesu ja terrorismi tõkestamise tegevuste ning tunne oma klienti põhimõtete rakendamisele.

2019.a. jätkame koostööpartneritele suunatud veebipõhise keskkonna kasutajamugavuse ja funktsioonide arendamise ja täiustamisega. Lisaks on jätkuvalt fookuses protsesside digitaliseerimine ning rahapesu ja terrorismi tõkestamisega seotud tegevused.

Nõukogu, juhatus ja töötajad

Juhatus on kolmeliikmeline. Juhatuses esimees täidab ühtlasi ka Ettevõtte tegevjuhi ülesandeid. Juhatus liikmete poolt tehtud tööd eraldi ei tasustatud, Ettevõtte nõukogu liikmete poolt tehtud tööd ei tasustatud.

Töötajate arv aruandeaasta lõpus oli 65. Tööjõuga seotud kulutused moodustasid aruandeaastal 1,79 miljonit eurot.

10. aprill 2019

Heli Silluta

Juhatusesimees

SWEDBANK LIISING AS

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

all

AS Deloitte Audit Eesti

BILANSS

AKTIVA	Lisa	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Käibevara			
Raha		13 837 056	8 764 499
Nõuded ja ettemaksed			
Lühiajalised nõuded	2	289 556 087	268 352 484
Ebatõenäoliselt laekuvad lühiajalised nõuded	2,16	-532 043	-673 899
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	4	2 371 464	2 182 412
Ettemaksed tarnijatele		10 100 636	7 593 956
Muud ettemakstud tulevaste perioodide kulud		111 904	183 238
Kokku		301 608 048	277 638 191
Varud	5	360 252	135 694
Käibevara kokku		315 805 356	286 538 384
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksed			
Tütarettevõtte osad	17	102 233	0
Investeeringu väärtuse langus		-45	0
Pikaajalised nõuded	2	509 307 269	437 234 824
Ebatõenäoliselt laekuvad pikaajalised nõuded	2,16	-1 068 703	-1 122 973
Kokku		508 340 754	436 111 851
Materiaalne põhivara			
Masinad ja seadmed (jääkmaksumuses)		17 808	28 880
Põhivara kokku		508 358 562	436 140 731
AKTIVA KOKKU		824 163 918	722 679 115

[Signature]

SWEDBANK LIISING AS

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

del

AS Deloitte Audit Eesti

BILANSS

PASSIVA	Lisa	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	7,20	153 010 074	166 889 032
Faktooringlepingute kohustis		8 127 565	7 919 370
Võlad ja ettemaksed			
Võlad tarnijatele		854 108	1 254 977
Võlad töövõtjatele		132 527	197 153
Maksuvõlad	4	176 759	50 330
Muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud	8	166 048	166 715
Muud võlad		21 000	20 930
Ostjate ettemaksed varade eest	6	6 409 675	5 111 821
Kokku		7 760 117	6 801 926
Eraldis	1	7 848	12 235
Lühiajalised kohustised kokku		168 805 604	181 622 563
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	7,20	573 670 000	462 250 000
Võlad töövõtjatele		133 160	105 020
Pikaajalised kohustised kokku		573 803 160	462 355 020
Kohustised kokku		742 708 764	643 977 583
Omakapital			
Aktiivkapital nimiväärtuses	10	5 387 110	5 387 110
Kohustuslik reservkapital		538 711	538 711
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		63 671 068	62 540 283
Aruandeaasta kasum		11 858 265	10 235 428
Omakapital kokku		81 455 154	78 701 532
PASSIVA KOKKU		824 163 918	722 679 115

[Signature]

	Lisa	2018 EUR	2017 EUR
Intressitulud ja -kulud	11		
Intressitulud		19 205 292	17 546 727
Intressikulud		-852 945	-1 935 262
Netointressikasum		18 352 347	15 611 465
Äritulud	12		
Lepingutasud		267 804	235 698
Komisjonitasud		1 691 119	1 473 263
Muud äritulud		1 636 823	1 713 234
Äritulud kokku		3 595 746	3 422 195
Ärikulud			
Mitmesugused tegevuskulud	13	-3 156 530	-3 043 099
Tööjõukulud	14	-1 786 285	-1 591 104
Põhivara kulum ja väärtuse langus		-11 117	-12 848
Muud ärikulud	15	-3 005 737	-3 053 254
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu ja varude allahindlus	16	127 335	330 262
Ärikulud kokku		7 832 244	7 370 043
Ärikasum		14 115 759	11 663 617
Finantstulud ja -kulud			
Kasum valuutakursi muutustest		117 506	202 561
Finantstulud ja -kulud kokku		117 506	202 561
Kasum enne tulumaksustamist		14 233 310	11 866 178
Tulumaks	10	-2 375 000	-1 630 750
Aruandeaasta kasum		11 858 265	10 235 428

RAHAVOOGUDE ARUANNE

	Lisa	2018 EUR	2017 EUR
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST			
Aruandeaasta kasum		11 858 265	10 235 428
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum ja väärtuse langus		11 117	12 848
Kulu ostjatelt ebatõenäoliselt laekuvatelt arvetelt	16	221 242	408 171
Varude allahindlus	5,16	214 481	233 384
Tegelikud mahakandmised	16	38 698	22 554
Intressitulu	11	-19 205 292	-17 546 727
Intressikulu	11	852 945	1 935 262
Tulemustasuprogrammi aktsiaõiguste väärtuse korrigeerimine õiglasesse väärtusesse arvelduspäeval		-22 011	-54 096
Muutused käibevarades ja kohustustes:			
Klientidega arvel datud nõuded	2,16	15 883	-329 193
Ettemaksed		3 987	4 070 437
Varad müügiks	5,16	-439 039	-142 915
Ettemaksed tarnijatele		-2 506 680	-3 154 503
Ostjate ettemaksed ja faktooringu kohustus		1 506 049	2 207 128
Võlad tarnijatele		-400 869	262 733
Maksuvõlad	4	4 724	788
Võlad töövõtjatele		-36 416	-58 336
Eraldis		-4 387	-2 359 185
Muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud	8	-667	-156 173
Antud liisingud, laenud, faktooring	2	-371 543 658	-330 338 840
Antud finantseerimiste tagasimaksed	2	278 313 181	247 921 584
Saadud intress	2,11	19 136 906	17 496 732
Rahavood äritegevusest kokku		-82 013 307	-69 332 919
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST			
Põhivara soetus		0	-1 528
Tütarettevõtte soetus	17	-102 233	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku		-102 233	-1 528
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST			
Saadud laenud	7,20	276 548 035	380 888 727
Saadud laenude tagasimaksed		-179 097 351	-325 744 352
Makstud dividendid	10	-9 500 000	-6 523 000
Makstud intress	7,11	-762 587	-1 830 666
Rahavood finantseerimistegevusest kokku		87 188 097	46 790 709
Rahavood kokku		5 072 557	-22 543 738
RAHA AASTA ALGUSES		8 764 499	31 308 237
RAHA AASTA LÕPUS		13 837 056	8 764 499

Sif

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	Aksiakapital EUR	Kohustus- lik reserv- kapital EUR	Eelmiste perioodide jaotamata kasum EUR	Aruandeaasta kasum EUR	Kokku EUR
01. jaanuar 2017	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
2016. aasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	0	0	10 235 428	-10 235 428	0
Tulemustasuprogrammi aktsiaõiguste väärtuse korrigeerimine õiglasesse väärtusesse arvelduspäeval	0	0	-22 011	0	-22 011
Dividendide väljamaks	0	0	-9 500 000	0	-9 500 000
IFRS9 kasutuselevõtust provisjonide algsaldo ümberarvestus	0	0	417 368	0	417 368
Aruandeaasta kasum	0	0	0	11 858 265	11 858 310
31. detsember 2018	5 387 110	538 711	63 671 068	11 858 265	81 455 199

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

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD**LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED**

Swedbank Liising AS (edaspidi ka "Ettevõtte") 2018. 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 põhiohused kehtestatakse 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 Keskpanka valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustised ning mitte-monetaarsed varad ja kohustised, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, on ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtinud välisvaluutakursside alusel. Selliseid mitte-monetaarseid varasid ja kohustisi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil (näiteks ettemaksud, 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 -kohustised

Finantsvaradeks loetakse raha, lepingulist õigust saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid ning lepinguline õigus vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel. Finantskohustisteks loetakse lepingulisi kohustisi tasuda teisele osapoollele raha või muid finantsvarasid või vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kahjulikel tingimustel.

Finantsvarad ja -kohustised võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustise eest makstava või saadava tasu õiglase väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustise soetamisega otseselt seotud tehingukulutusi, välja arvatud kauplemissuhtel soetatud finantsvarade ja -kohustiste ning tuletisinstrumentide puhul.

Tavapärasel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval. Finantsvarade ja -kohustiste 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 tagasimaksud 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. Finantskohustis 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 intressituluna tehingu sisemise intressimäära meetodi alusel lähtudes tehingu positiivsetest ja negatiivsetest rahavoogudest instrumendi lõpptähtajani. 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.

SWEDBANK LIISING AS**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 kohustisena kajastatakse bilansikirjel „Faktooringlepingute kohustis“ 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.

Alates 2018.aastast põhineb allahindlus nõuete väärtuse languse katteks kolmeastmelisel lähenemisel sõltuvalt krediidiriski taseme muutustest:

- 1. etapp (12-kuulised eeldatavad krediidikahjumid) - hõlmab investeeringuid, mille krediidirisk ei ole alates esmastest kajastamist märkimisväärselt suurenenud;
- 2. etapp (eeldatavad krediidikahjumid kogu eluea jooksul) - hõlmab investeeringuid, mille krediidirisk on pärast esmast kajastamist oluliselt halvenenud, kuid mille kohta puuduvad objektiivsed tõendid väärtuse languse kohta;
- 3. etapp (eeldatavad krediidikahjumid kogu eluea jooksul) - hõlmab investeeringuid, mille kohta on objektiivseid tõendeid väärtuse languse kohta.

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.

SWEDBANK LIISING AS**RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD****Varud**

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

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

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.

Kohustised

Pikaajaliste kohustistena on bilansis kajastatud kohustised, mille maksetähtaeg on hiljem kui üks aasta peale bilansikuupäeva. Ülejäänud kohustised on kajastatud lühiajalistena.

Lubadused ja garantiid, mis teatud tingimustel võivad tulevikus muutuda kohustiseks, avalikustatakse raamatupidamise aastaaruande lisades tingimuslike kohustistena.

Saadud laenud

Intressikandvad pangalaenud, arvelduskrediidid ja muud laenud kajastatakse esmaselt saadud raha summas, millest on maha arvatud makstud tehingutasud. Edaspidi kajastatakse nimetatud finantskohustisi 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

SWEDBANK LIISING AS**RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD**

aruandeaasta kinnitatud puhaskasumist kuni reservkapital moodustab vähemalt 1/10 aktsia-kapitalist.

Tulude arvestus

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

Tulu lõpetatud liisinglepingute varade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised vara omandiga seotud riskid ja hüved on ostjale üle läinud ning müügitulu ja tehinguga seotud kulu on 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 finants-kuludes. 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. Investeeringu- 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 kohustise 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 kohustiste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmneseid bilansipäeva ja juhatuse poolt aruande koostamispäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või eelnevatel perioodidel toimunud tehingutega.

Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustiste 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	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Lühiajalised nõuded			
klientidega arveldatud nõuded, sh:		2 560 872	2 544 989
<i>liisingnõuded</i>		2 497 529	2 484 491
<i>faktooringnõuded</i>		58 010	60 242
<i>tarbijafaktooringnõuded</i>		16	256
<i>laenunõuded</i>		5 317	0
muud lühiajalised nõuded, sh:		286 333 947	265 214 613
<i>liisingnõuded</i>	3	190 402 278	170 622 840
<i>faktooringnõuded</i>		94 294 129	91 267 020
<i>tarbijafaktooringnõuded</i>		0	17
<i>laenunõuded</i>		1 637 540	3 324 736
viitintressinõuded, sh:		661 268	592 882
<i>liisingnõuded</i>		442 550	377 695
<i>faktooringnõuded</i>		175 834	174 297
<i>laenunõuded</i>		983	997
<i>muud nõuded</i>		41 901	39 893
ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	16	-532 043	-673 899
Kokku lühiajalised nõuded		289 024 044	267 628 590
Pikaajalised nõuded			
tähtajalise jaotusega 1-5 aastat, sh:		503 280 507	431 513 856
<i>liisingnõuded</i>	3	503 212 316	431 446 589
<i>laenunõuded</i>		68 191	67 267
tähtajalise jaotusega üle 5 aasta, sh:		6 026 762	5 720 968
<i>liisingnõuded</i>	3	6 024 093	5 713 705
<i>laenunõuded</i>		2 669	7 263
ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	16	-1 068 703	-1 122 973
Kokku pikaajalised nõuded		508 238 566	436 111 851
Kokku nõuded finantsinvesteeringutest		797 262 610	703 740 441

Nõuete alusvaluutaks on EUR, USD.

Self

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 3. LIISINGNÕUETE BRUTO- JA NETOINVESTEERINGUD

	Lisa	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Netoinvesteeringud liisingnõuetesse	2		
kuni 1 aasta		190 402 278	170 622 840
1-5 aastat		503 212 316	431 446 590
üle 5 aasta		6 024 093	5 713 705
Kokku netoinvesteeringud liisingnõuetesse		699 638 687	607 783 135
Hinnanguline liisinglepingute tulevaste perioodide intressitulu			
kuni 1 aasta		13 300 984	11 684 201
1-5 aastat		19 526 854	17 072 495
üle 5 aasta		100 659	104 014
Kokku hinnanguline intressitulu		32 928 497	28 860 710
Liisingnõuete brutoinvesteeringud			
kuni 1 aasta		203 703 262	182 307 041
1-5 aastat		522 739 170	448 519 085
üle 5 aasta		6 124 752	5 817 719
Kokku brutoinvesteeringud liisingnõuetesse		732 567 184	636 643 845

2018. aastal sõlmitud liisinglepingute keskmine intress oli 2,21%. 2017. aastal sõlmitud liisinglepingute keskmine intress oli 2,36%.

LISA 4. MAKSUDE ETTEMAKSED JA MAKSUVÕLAD

	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Maksude ettemaksed		
Käibemaks	2 371 182	2 181 674
Muud maksud	282	738
Kokku	2 371 464	2 182 412
Maksuvõlad		
Käibemaks	121 705	0
Sotsiaalmaks	32 783	30 042
Ettevõtte tulumaks	2 054	1 057
Üksikisiku tulumaks	15 988	15 186
Muud maksud	4 229	4 045
Kokku	176 759	50 330

SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

del

AS Deloitte Audit Eesti

LISA 5. VARUD

	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Äravõetud liisingvarad	340 695	124 727
Muud kaubad ja teenused	19 557	10 967
Kokku	360 252	135 694

Varusid on 2018. aasta jooksul alla hinnatud summas 214 481 eurot ja 2017. aastal summas 233 991 eurot (vt. lisa 16).

Seisuga 31. detsember 2018 oli varusid hoiul kolmandate osapoolte käes summas 340 695 eurot (31.12.2017: 124 727 eurot).

LISA 6. OSTJATE ETTEMAKSED VARADE EEST

	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Liisinglepingute ettemaksed	6 016 608	4 700 478
Muud ettemaksed	393 067	411 343
Kokku	6 409 675	5 111 821

LISA 7. LAENU- JA INTRESSIKOHUSTISED

	Lisa	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Lühiajalised laenu- ja intressikohustised			
laenukohustised	20	152 919 716	166 784 436
intressivõlad		90 358	104 596
Kokku lühiajalised laenu- ja intressikohustised		153 010 074	166 889 032

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Pikaajalised laenukohustised

tähtajalise jaotusega 1-5 aastat		573 670 000	462 250 000
Kokku pikaajalised laenukohustised	20	573 670 000	462 250 000
Kokku laenu- ja intressikohustised		726 680 074	629 139 032

Intress laenukohustiselt jääb vahemikku 0,22% – 0,64%. Laenud on tagatiseta. Laenude alusvaluutaks on EUR.

LISA 8. MUUD ETTEMAKSTUD TULEVASTE PERIOODIDE TULUD

	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Kapitalirendi intress	18 083	0
Muud	147 965	166 715
Kokku	166 048	166 715

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 tulumaksukohustist 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 2018 moodustas 63 671 068 eurot. Maksimaalse netodividendide 50 936 854 väljamaksmisel tekiks tulumaksukohustis 12 734 214 eurot. Maksimaalse tulumaksukohustise arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavad netodividendid ja nende maksmisega kaasnev tulumaksukulu kokku ei ületa jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31. detsember 2018.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 10. OMAKAPITAL

Seisuga 31. detsember 2018 on Ettevõtte aktsiakapital nimiväärtuses 5 387 110 eurot, mis jaguneb 538 711 aktsiaks nimiväärtusega 10 eurot aktsia kohta. Võrreldes 31. detsembriga 2017 ei ole aktsiakapitalis muutusi toimunud.

Aruandeaastal maksis Ettevõtte korralisi dividende summas 9,5 miljonit eurot. Tulumaksu dividendidelt maksti kokku 2,375 miljonit eurot. Seisuga 31. detsember 2018 oli omakapitali maht 75,0 miljonit eurot.

LISA 11. INTRESSITULUD JA INTRESSIKULUD

Intressitulud on teenitud Eestis ja jagunevad lepinguliikide lõikes järgnevalt:

	2018 EUR	2017 EUR
Intressitulud		
Liisinglepingutelt	17 281 376	15 776 355
Faktooringlepingutelt	1 862 922	1 709 048
Tarbijafaktooringlepingutelt	0	6 471
Laenulepingutelt	60 897	54 360
Tähtajalistelt hoiustelt	97	493
Kokku intressitulud	19 205 292	17 546 727
Intressikulud		
Saadud laenudelt (vt ka lisa 19)	852 945	1 935 262
Kokku intressikulud	852 945	1 935 262

LISA 12. ÄRITULUD

	2018 EUR	2017 EUR
Lepingutasud, sh:		
liisinglepingutelt	115 765	81 052
faktooringlepingutelt	143 732	147 681
laenulepingutelt	8 307	6 965
Kokku lepingutasud	267 804	235 698
Komisjonitasud, sh:		
faktooringlepingutelt	1 388 155	1 245 214
kindlustuslepingute sõlmimise tasu	302 964	228 049
Kokku komisjonitasud	1 691 119	1 473 263

du

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Muud äritulud, sh:

renditulu	1 000 340	1 160 615
viivised ja trahvid	445 664	363 624
muu müügitulu	190 819	188 995

Kokku muud äritulud

1 636 823	1 713 234
-----------	-----------

Kokku äritulud

3 595 746	3 422 195
-----------	-----------

LISA 13. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD

	2018 EUR	2017 EUR
Ruumide rent	218 048	221 997
Infotehnoloogiakulud	772 948	642 722
Turunduskulud	3 003	7 727
Sisseostetud teenused	1 824 037	1 866 950
Muud tegevuskulud	338 494	303 703
Kokku	3 156 530	3 043 099

LISA 14. TÖÖJÕUKULUD

	2018 EUR	2017 EUR
Palgad ja kompensatsioonid	1 180 747	1 074 362
Tulemustasukulu	88 125	75 672
Sotsiaalmaksud	396 607	359 934
Kaudsed personalikulud	117 716	81 807
Puhkusereservi korrigeerimine	3 090	-671
Kokku	1 786 285	1 591 104

Aasta keskmine töötajate arv 2018. aastal oli 67 (2017: 60).

2018.aastal tehti töötajatele tulemustasu programmi alusel väljamakseid Swedbank AB aktsiates 149 711 euro väärtuses (2017: 187 315).



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 15. MUUD ÄRIKULUD

	2018 EUR	2017 EUR
Varade müügiga seotud kulud	426 990	361 830
Panga teenustasud	71 142	67 879
Lepingu sõlmimise komisjonitasud	1 764 453	1 769 038
Rendikulu	734 987	862 202
Muud kulud	8 165	-7 695
Kokku	3 005 737	3 053 254

LISA 16. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVATE NÕUETE KULU JA VARUDE
ALLAHINDLUS

Kasumiaruandes kajastatud nõuete ja varude allahindluse analüüs:

	2018 EUR	2017 EUR
Bilansiliste nõuete allahindluse netomuutus	212 783	408 171
Bilansiväliste kohustiste allahindluse netomuutus	4 053	-4 492
Nõuete mahakandmised	38 698	22 554
Mahakantud nõuete hilisem laekumine	-502 295	-847 391
Allahindlus müügis olevatele varudele (vt. ka lisa 5)	214 481	233 991
Ühepoolselt lõpetatud lepingute varade müügitulem	-74 783	-143 095
Diskonteerimise tühistamine	-20 272	0
Kokku	-127 335	-330 262

Bilansis kajastatud nõuete allahindluse analüüs:

	2018 EUR	2017 EUR
Nõuete allahindluse saldo perioodi algul	1 796 872	1 388 701
Nõuete allahindluse algsaldo korrigeerimine	-408 928	0
Aruandeperioodil arvestatud nõuete allahindlus	212 783	408 171
Nõuete allahindluse ümberhindlus	19	0
Nõuete allahindluse saldo perioodi lõpul	1 600 746	1 796 872

Nõuete allahindluse jagunemine lepinguliikide lõikes on järgmine:

	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Liisingnõuded	1 467 943	1 560 981
Faktooringnõuded	16 731	66 333
Klientidega arveldatud nõuded	110 008	160 480
Laenud (v.a grupi ettevõtted)	6 064	9 078
Kokku	1 600 746	1 796 872

LISA 17. TÜTARETTEVÕTE

2018.aasta omas Swedbank Liising AS osalust järgmises tütaretevõttes:

Tütaretevõte	Asukohamaa	Tegevusala	31.12.2018		31.12.2017	
			Osaluse %	Osaluse bilansiline väärtus	Osaluse %	Osaluse bilansiline väärtus
Ektornet Project Estonia I OÜ	Eesti	kinnisvara ost, omamine ja müük	100%	102 188	0	0

Swedbank Liising AS omandas 100% Ektornet Project Estonia I OÜ osast 27.03.2018.

2018.aastal Ektornet Project Estonia I OÜ-s tegevust ei toimunud. Ektornet Project Estonia I OÜ-l puuduvad töötajad.

Tütaretevõtte on kajastatud soetusmaksumuse meetodil, kuna ettevõttes ei toimunud 2018.aastal käivet ja ettevõtte bilansimahut on alla 5% Swedbank Liising AS bilansimahust, siis ettevõtte ei koosta konsolideeritud finantsaruandeid.

LISA 18. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD KOHUSTISED

	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Kasutamata faktooringlimiit	76 474 950	57 754 682
Tarnijatele tasumata arved	2 585 490	3 323 683
Kokku	79 060 440	61 078 365

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 2018 on Swedbank Liising AS-il Swedbank AS-is avatud garantiilimiit summas 5 miljont eurot, mida aastalõpu seisuga ei olnud kasutatud. Lisaks on Swedbank Liising

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

AS-il avatud Swedbank AS-is arvelduskrediidid summades 18 miljonit eurot, 15 miljonit rootsi krooni ja 5,4 miljonit US dollarit, mida aastalõpu seisuga oli kasutatud 0,04 miljoni euro väärtuses. Arvelduskrediiti kasutatakse lühiajaliseks rahajuhumiseks.

LISA 19. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD VARAD

Seisuga 31. detsember 2018 ulatusid liisingnõuded tulemata varade osas 6 516 268 euron (31.12.2017: 6 491 894 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 20. TEHINGUD SEOTUD OSAPPOOLTEGA

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 pere liikmeid 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 2018. aastal toimunud tehingud ning saldod seisuga 31. detsember 2018 on kajastatud järgnevalt:

	Emaettevõtja Swedbank AS EUR	Teised Swedbanki grupi ettevõtted EUR	Kokku EUR
Lühiajalised nõuded	16 683	0	16 683
<i>lühiajalised liisingnõuded</i>	<i>16 683</i>	<i>0</i>	<i>16 683</i>
Pikaajalised nõuded	41 535	0	41 535
<i>pikaajalised liisingnõuded</i>	<i>41 535</i>	<i>0</i>	<i>41 535</i>
Lühiajalised kohustised	153 011 562	0	153 011 562
<i>sh laenu lühiajaline osa</i>	<i>152 919 716</i>	<i>0</i>	<i>152 919 716</i>
<i>intressivõlg</i>	<i>90358</i>	<i>0</i>	<i>90358</i>
Pikaajalised kohustised	573 670 000	0	573 670 000
<i>sh laenu pikaajaline osa</i>	<i>573 670 000</i>	<i>0</i>	<i>573 670 000</i>
Tulud ja kulud			
Intressitulu	687	0	687
Intressikulu	852 944	0	852 944
Muud äritulud	115 711	296 754	412 465
Muud ärikulud	1 834 140	0	1 834 140
Saadud laen	279 548 035	0	279 548 035
Laenu tagasimaksed	179 097 351	0	179 097 351

SWEDBANK LIISING AS

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

del

AS Deloitte Audit Eesti

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

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

	Emaettevõtja Swedbank AS EUR	Teised Swedbanki grupi ettevõtjad 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 kohustised	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 kohustised	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			
Intressitulu	1 728	0	1 728
Intressikulu	1 935 262	0	1 935 262
Muud äritulud	96 953	228 049	325 002
Muud ärikulud	1 835 288	0	1 835 288
Saadud laen	380 888 727	0	380 888 727
Laenu tagasimaksed	325 744 352	0	325 744 352

* * *

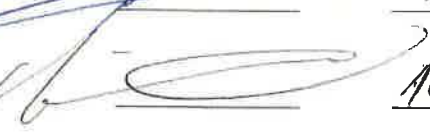
SWEDBANK LIISING AS

JUHATUSE ALLKIRJAD

Juhatus on 10. aprillil 2019 koostanud Swedbank Liising AS tegevusaruande ning raamatupidamise aastaaruande.

Swedbank Liising AS nõukogu on juhatuselt esitatud majandusaasta aruande, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest, juhatusel 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
Heli Silluta	juhatuse esimees		10.04.2019
Tarmo Ulla	juhatuse liige		10.04.2019
Sven Jürgenson	juhatuse liige		10.04.2019

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Swedbank Liising AS aktsionärile

Arvamus

Oleme auditeerinud Swedbank Liising AS (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2018 ning kasumiaruannet, rahavoogude aruannet ja omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab ettevõtte raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2018 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti 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 arvestuseksptide 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 kindlust andvat 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

Juhatus vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti 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.

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

© 2019 Deloitte Eesti

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 asjaspepuutuvast 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.

10. aprill 2019


Veiko Hintsov
Vandeauditori nr 328
AS Deloitte Audit Eesti
Tegevusluba nr 27
Roosikrantsi 2
10119 Tallinn

SWEDBANK LIISING AS

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Swedbank Liising AS juhatus teeb kasumijaotuse järgnevalt:

1. Kanda 2018. aasta kasum summas 11 858 265 eurot eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele.
2. Maksta eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvelt dividende summas 11 630 000 eurot.

10. aprill 2019



.....
Heli Silluta
Juhatusesimees

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	17397141	76.30%	Jah
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	4403557	19.31%	Ei
Sõiduautode ja väikebusside (täismassiga alla 3,5 t) rentimine ja kasutusrent	77111	1000340	4.39%	Ei

Sidevahendid

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