

SWEDBANK LIISING AS

*Majandusaasta aruanne
31. detsembril 2019 lõppenud
majandusaasta kohta*

SWEDBANK LIISING AS

MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus	01. jaanuar 2019
Majandusaasta lõpp	31. detsember 2019
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 PricewaterhouseCoopers
Majandusaasta aruandele lisatud dokumendid	Sõltumatu vandeaudiitori aruanne Kasumi jaotamise ettepanek

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	17
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. TÜTARETTEVÕTE	21
LISA 18. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD KOHUSTISED.....	21
LISA 19. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD VARAD	22
LISA 20. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA.....	22
LISA 22. BILANSIPÄEVAJÄRGSED SÜNDMUSED.....	23
JUHATUSE ALLKIRJAD.....	24
SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE	25
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	28

SWEDBANK LIISING AS

TEGEVUSARUANNE

OLULISEMAD SÜNDMUSED 2019. AASTAL

Eesti liisinguturul jätkus ka 2019. aastal kasv. Suurim neist tehnika finantseerimises. Samas moodustasid endiselt suurima osa uusmüügist sõiduautod.

Swedbank Liising AS (edaspidi „Ettevõtte“) säilitas 2019. aastal Eestis juhtiva positsiooni nii olemasoleva portfelli kui ka uute krediitide väljastamise osas. Ettevõtte jaoks on jätkuvalt oluline krediidiportfelli kvaliteet ning selles osas ei toimunud võrreldes 2018. aastaga mingeid muudatusi.

Eesti Liisingühingute Liidu, sealhulgas Swedbank Liisingu eestvedamisel loodud „Liisinguettevõtete poolt finantseeritud mitte registreeritavate varade registris“ kajastub alates 2019. aastast lisaks Eestile ka teiste Balti riikide liisinguettevõtete pool finantseeritud mitte registreeritav vara. Nimetatud register on loonud liisinguettevõtetele hea võimaluse teadmatusest vara topelt finantseerimise vältimiseks, milliseid juhtumeid on seoses vastava koostöö ja info liikumise puudumisega seni esinenud.

	2019	2018
Bilansimaht mEUR	930,0	824,0
Bilansimahu kasv %	12,9	14,0
Makstud dividendid mEUR	11,63	9,5
Tulumaks dividendidelt mEUR	2,631	2,375
Aruandeaasta kasum mEUR	13,2	11,9
Omakapital mEUR	83,3	81,5
Omakapitali tootlus %	15,9	14,6
Finantseerimisportfell mEUR	898,9	797,3
Finantseerimisportfelli kasv %	12,7	13,3
Uued liisingulepingud tk	16758	14864
Uute liisingulepingute kasv %	12,7	7,1
Uued liisingulepingud mEUR	393,6	351,3

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- *Kasv % = (näitaja 2019-näitaja 2018) / näitaja 2018 * 100*
- *Omakapitali tootlus % = aruandeaasta kasum/omakapital*100*

2019. aasta tegevused

2019. aastal jätkasime koostööpartnerite veebipõhise keskkonna täiendamist erinevate funktsionaalsustega, mis muudab mugavamaks ja kiiremaks eelkõige erinevate lepingute sõlmimise protsessi. Lisaks pöörasime olulist tähelepanu juba varasemalt alustatud toodete ja teenuste digitaliseerimisele ja automatiseerimisele, millel on olnud positiivne mõju protsesside kiirusele ja efektiivsusele. Sarnaselt eelnevatele aastatele on jätkuvalt kõrge tähelepanu all rahapesu ja terrorismi tõkestamise tegevuste ning tunne oma klienti põhimõtete rakendamine.

Nõukogu, juhatus ja töötajad

Juhatus on kolmeliikmeline. Juhatuses esimees täidab ühtlasi ka Ettevõtte tegevjuhi ülesandeid. Juhatus liikmetele ja Ettevõtte nõukogu liikmetele tehtud töö eest Swedbank Liising AS-st tasusid, sh tulemustasusid, ei makstud. Juhtimisteenust osutab Swedbank AS.

Töötajate arv aruandeaasta lõpus oli 94. Tööjõuga seotud kulutused moodustasid aruandeaastal 2,34 miljonit eurot.

Heli Silluta
Juhatuses esimees

SWEDBANK LIISING AS

BILANSS

AKTIVA	Lisa	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Raha		5 815 479	13 837 056
Nõuded ja ettemaksed			
Nõuded klientidele	2	900 095 038	798 863 356
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	2,16	-1 754 863	-1 600 746
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	4	5 915 296	2 371 464
Ettemaksed tarnijatele		19 475 490	10 100 636
Muud ettemakstud tulevaste perioodide kulud		61 543	111 904
Kokku		<u>923 792 504</u>	<u>809 846 614</u>
Varud	5	298 803	360 252
Investeering tütarettevõttesse	17	102 141	102 188
Materiaalne põhivara		9 411	17 808
AKTIVA KOKKU		<u>930 018 338</u>	<u>824 163 918</u>

Lisad lehekülgedel 9 kuni 23 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

SWEDBANK LIISING AS

BILANSS

PASSIVA	Lisa	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Laenukohustised	7,20	827 560 087	726 680 074
Faktooringlepingute kohustis		8 329 732	8 127 565
Võlad ja ettemaksed			
Võlad tarnijatele		2 014 735	854 108
Võlad töövõtjatele		113 653	265 687
Maksuvõlad	4	80 294	176 759
Muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud	8	128 844	166 048
Muud võlad		67 900	21 000
Ostjate ettemaksed varade eest	6	8 393 169	6 409 675
Kokku		10 798 595	7 893 277
Eraldis		8 842	7 848
Kohustised kokku		846 697 256	742 708 764
Omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	10	5 387 110	5 387 110
Kohustuslik reservkapital		538 711	538 711
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		64 177 059	63 671 068
Aruandeaasta kasum		13 218 202	11 858 265
Omakapital kokku		83 321 082	81 445 154
PASSIVA KOKKU		930 018 338	824 163 918

Lisad lehekülgedel 9 kuni 23 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

SWEDBANK LIISING AS

KASUMIARUANNE

	Lisa	2019 EUR	2018 EUR
Intressitulud ja -kulud	11		
Intressitulud		21 978 461	19 205 292
Intressikulud		-811 713	-852 945
Netointressitulud		21 166 748	18 352 347
Äritulud	12		
Lepingutasud		288 258	267 804
Komisjonitasud		1 868 345	1 691 119
Muud äritulud		1 525 775	1 636 823
Äritulud kokku		3 682 378	3 595 746
Ärikulud			
Mitmesugused tegevuskulud	13	-3 395 270	-3 156 530
Tööjõukulud	14	-2 337 316	-1 786 285
Põhivara kulum ja väärtuse langus		-7 714	-11 117
Muud ärikulud	15	-2 817 036	-3 005 737
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu ja varude allahindlus	16	-552 698	127 335
Ärikulud kokku		-9 110 034	-7 832 244
Ärikasum		15 739 092	14 115 759
Finantstulud ja -kulud			
Kasum valuutakursi muutustest		110 447	117 506
Finantstulud ja -kulud kokku		110 447	117 506
Kasum enne tulumaksustamist		15 849 539	14 233 310
Tulumaks	10	-2 631 337	-2 375 000
Aruandeaasta kasum		13 218 202	11 858 265

Lisad lehekülgedel 9 kuni 23 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

SWEDBANK LIISING AS

RAHAVOOGUDE ARUANNE

	Lisa	2019 EUR	2018 EUR
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST			
Aruandeaasta kasum		13 218 202	11 858 265
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum ja väärtuse langus		7 714	11 117
Intressitulu	11	-21 978 461	-19 205 292
Intressikulu	11	811 713	852 945
Tulemustasuprogrammi aktsiaõiguste väärtuse korrigeerimine õiglasesse väärtusesse arvelduspäeval		-6 202	-22 011
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus		-100 893 044	-92 990 807
Muude nõuete muutus		-12 868 325	-2 624 398
Tagasinõutud varude muutus		61 449	-224 558
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus		3 391 412	1 194 526
Saadud intress	2,11	21 794 936	19 136 906
Rahavood äritegevusest kokku		-96 460 606	-82 013 307
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST			
Tütarettevõtte soetus	17	0	-102 233
Põhivara müük		730	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku		730	-102 233
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST			
Saadud laenud	7,20	268 980 000	276 548 035
Saadud laenude tagasimaksed	7,20	-168 012 419	-178 992 755
Makstud dividendid	10	-11 630 000	-9 500 000
Makstud intress	7,11	-899 281	-867 183
Rahavood finantseerimistegevusest kokku		88 438 300	87 188 097
Rahavood kokku		-8 021 577	5 072 557
RAHA AASTA ALGUSES		13 837 056	8 764 499
RAHA AASTA LÕPUS		5 815 479	13 837 056

Lisad lehekülgedel 9 kuni 23 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

SWEDBANK LIISING AS

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	Aktiikapital EUR	Kohustus- lik reserv- kapital EUR	Eelmiste perioodide jaotamata kasum EUR	Aruandeaasta kasum EUR	Kokku EUR
01. jaanuar 2018	5 387 110	538 711	62 540 283	10 235 428	78 701 532
2017. 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
Provisjonide algsaldo ümberarvestus	0	0	417 368	0	417 368
Aruandeaasta kasum	0	0	0	11 858 265	11 858 265
31. detsember 2018	5 387 110	538 711	63 671 068	11 858 265	81 455 154
2018. aasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	0	0	11 858 265	-11 858 265	0
Tulemustasuprogrammi aktsiaõiguste väärtuse korrigeerimine õiglasesse väärtusesse arvelduspäeval	0	0	-6 202	0	-6 202
Dividendide väljamaks	0	0	-11 630 000	0	-11 630 000
Aktiapõhised maksed	0	0	283 928	0	283 928
Aruandeaasta kasum	0	0	0	13 218 202	13 218 202
31. detsember 2019	5 387 110	538 711	64 177 059	13 218 202	83 321 082

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

Lisad lehekülgedel 9 kuni 23 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED

Swedbank Liising AS (edaspidi ka "Ettevõte") 2019. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi Raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid (RTJ).

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

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

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

Informatsiooni esitusviisi muutused

2019. aastal on Ettevõtte otsustanud järgida parimat turupraktikat bilansi esitusviisi osas ning seetõttu on muutnud oma bilansi esitusviisi, näidates kõik varad ja kohustused likviidsuse järjekorras.

Tütarettevõtte kajastamine

Investeering tütar-ettevõttesse kajastatakse esmalt soetusmaksumuses, seejärel korrigeeritakse soetusmaksumust vajadusel investeeringu väärtuse langusest tuleneva allahindlusega igal bilansipäeval.

Ettevõtte ei ole kohustatud esitama konsolideeritud majandusaasta aruannet vastavalt Raamatupidamise seaduse §29. Erandid lõike 1 punkt 4-le.

Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamine

Välisvaluutatehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga 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 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 -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 osapoolle 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 õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustise soetamisega otseselt seotud tehingukulutusi, välja arvatud kauplemiseesmärgil 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.

SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

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.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui Ettevõtte kaotab õiguse antud finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolele 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- ja faktooringtehingud

Bilansis kajastatud finantsinvesteeringud on liising-, laenu- ja faktooringnõuete jääk bilansipäeva seisuga. Tehingutasud on kajastatud intressituluna tehingu sisemise intressimäär 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 tulumäär alusel netoinvesteeringu jäägist lähtuvalt. Kasutusrendi puhul on rendileandja tuluks lepingut sõlmides võetav ühekordne lepingutasu ja lepinguperioodi jooksul arvestatav renditasu.

SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

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 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 kasutusajaga tarbeesemete müüjatele nende eraisikutest ostjatele järeelmaksuga müümise võimaldamiseks. Liisingettevõtte tuluks on lepingut sõlmides võetav ühekordne lepingutasu ja intressitulu kahanevalt nõudesummalt. Tarbijafaktooringut kajastatakse 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 investeringuid, mille krediidirisk ei ole alates esmastest kajastamisest märkimisväärselt suurenenud;
- 2. etapp (eeldatavad krediidikahjumid kogu eluea jooksul) - hõlmab investeringuid, 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 investeringuid, 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.

SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

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 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. Liisingilepingute 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.

SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

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 lepingu- perioodi jooksul, kui on tõenäoline, et tehinguga seotud majanduslik tulu laekub ja selle summat saab usaldusväärselt mõõta. Viivisetulu kajastatakse kassapõhiselt ning lepingutasud periodiseeritakse.

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

Tuletisinstrumentid

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

Rahavood

Äritegevuse rahavood on koostatud kasutades kaudset meetodit. Investeerimis- ja finantseerimistegevuse 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 omakapitali jaotamata kasumi osa 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 ilmnesid 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.

SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 2. NÕUDED JAOTATUNA LÜHI- JA PIKAAJALISTEKS

	Lisa	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Lühiajalised nõuded			
klientidega arveldatud nõuded, sh:		2 298 866	2 560 872
<i>liisingnõuded</i>		2 223 296	2 497 529
<i>faktooringnõuded</i>		69 465	58 010
<i>tarbijafaktooringnõuded</i>		0	16
<i>laenunõuded</i>		6 105	5 317
muud lühiajalised nõuded, sh:		327 589 685	286 333 947
<i>liisingnõuded</i>	3	225 746 616	190 402 278
<i>faktooringnõuded</i>		100 462 203	94 294 129
<i>laenunõuded</i>		1 380 866	1 637 540
viitintressinõuded, sh:		844 794	661 268
<i>liisingnõuded</i>		568 925	442 550
<i>faktooringnõuded</i>		176 105	175 834
<i>laenunõuded</i>		973	983
<i>muud nõuded</i>		98 791	41 901
Kokku lühiajalised nõuded		330 733 345	289 556 087
Pikaajalised nõuded			
tähtajalise jaotusega 1-5 aastat, sh:		563 640 915	503 280 507
<i>liisingnõuded</i>	3	563 613 235	503 212 316
<i>laenunõuded</i>		27 680	68 191
tähtajalise jaotusega üle 5 aasta, sh:		5 720 778	6 026 762
<i>liisingnõuded</i>	3	5 720 778	6 024 093
<i>laenunõuded</i>		0	2 669
Kokku pikaajalised nõuded		569 361 693	509 307 269
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	16	-1 754 863	-1 600 746
Kokku nõuded finantsinvesteeringutest		898 340 175	797 262 610

Nõuete alusvaluutaks on EUR, USD.

SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 3. LIISINGNÕUETE BRUTO- JA NETOINVESTEERINGUD

	Lisa	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Netoinvesteeringud liisingnõuetesse	2		
kuni 1 aasta		225 746 616	190 402 278
1-5 aastat		563 613 235	503 212 316
üle 5 aasta		5 720 778	6 024 093
Kokku netoinvesteeringud liisingnõuetesse		795 080 629	699 638 687
Hinnanguline liisinglepingute tulevaste perioodide intressitulu			
kuni 1 aasta		15 969 678	13 300 984
1-5 aastat		23 848 435	19 526 854
üle 5 aasta		98 965	100 659
Kokku hinnanguline liisinglepingute tulevaste perioodide intressitulu		39 917 078	32 928 497
Liisingnõuete brutoinvesteeringud			
kuni 1 aasta		241 716 294	203 703 262
1-5 aastat		587 461 670	522 739 170
üle 5 aasta		5 819 743	6 124 752
Kokku brutoinvesteeringud liisingnõuetesse		834 997 707	732 567 184

LISA 4. MAKSUDE ETTEMAKSED JA MAKSUVÕLAD

	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Maksude ettemaksed		
Käibemaks	5 913 282	2 371 182
Muud maksud	2 014	282
Kokku maksude ettemaksed	5 915 296	2 371 464
Maksuvõlad		
Käibemaks	0	121 705
Sotsiaalmaks	48 338	32 783
Ettevõtte tulumaks	412	2 054
Üksikisiku tulumaks	25 343	15 988
Muud maksud	6 201	4 229
Kokku maksuvõlad	80 294	176 759

SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 5. VARUD

	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Äravõetud liisingvarad	285 446	340 695
Muud kaubad ja teenused	<u>13 357</u>	<u>19 557</u>
Kokku varud	<u>298 803</u>	<u>360 252</u>

Varusid on 2019. aasta jooksul alla hinnatud summas 265 396 eurot ja 2018. aastal summas 214 481 eurot (vt lisa 16).

Seisuga 31. detsember 2019 oli varusid hoiul kolmandate osapoolte käes summas 285 446 eurot (31.12.2018: 340 695 eurot).

LISA 6. OSTJATE ETTEMAKSED VARADE EEST

	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Liisinglepingute ettemaksed	7 657 405	6 016 608
Muud ettemaksed	<u>735 764</u>	<u>393 067</u>
Kokku ostjate ettemaksed varade eest	<u>8 393 169</u>	<u>6 409 675</u>

LISA 7. LAENU- JA INTRESSIKOHUSTISED

	Lisa	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Lühiajalised laenu- ja intressikohustised			
laenukohustised	20	193 691 843	152 919 716
intressivõlad		<u>2 790</u>	<u>90 358</u>
Kokku lühiajalised laenu- ja intressikohustised		<u>193 694 633</u>	<u>153 010 074</u>
Pikaajalised laenukohustised			
tähtajalise jaotusega 1-5 aastat		633 865 454	573 670 000
Kokku pikaajalised laenukohustised	20	<u>633 865 454</u>	<u>573 670 000</u>
Kokku laenu- ja intressikohustised		<u>827 560 087</u>	<u>726 680 074</u>

Laenud on tagatiseta. Laenude alusvaluutaks on EUR.

SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 8. MUUD ETTEMAKSTUD TULEVASTE PERIOODIDE TULUD

	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Kapitalirendi intress	26 844	18 083
Muud	<u>102 000</u>	<u>147 965</u>
Kokku muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud	<u>128 844</u>	<u>166 048</u>

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.

Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018. aasta esimene arvesse võetav aasta.

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2019 moodustas 64 177 059 eurot. Maksimaalse netodividendide 51 524 438 väljamaksmisel tekiks tulumaksukohustis 11 652 621 eurot. Maksimaalse tulumaksukohustise arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavad netodividendid ja nende maksmisega kaasnev tulumaksukulu kokku ei ületa jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31. detsember 2019.

LISA 10. OMAKAPITAL

Seisuga 31. detsember 2019 on Ettevõtte aktsiakapital nimiväärtuses 5 387 110 eurot, mis jaguneb 538 711 aktsiaks nimiväärtusega 10 eurot aktsia kohta. Võrreldes 31. detsembriga 2018 ei ole aktsiakapitalis muutusi toimunud.

Aruandeaastal maksis Ettevõtte korralisi dividende summas 11 630 000 eurot. Tulumaksu dividendidelt maksti kokku 2 631 337 eurot.

SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 11. INTRESSITULUD JA INTRESSIKULUD

Intressitulud on teenitud Eestis ja jagunevad lepinguliikide lõikes järgnevalt:

	Lisa	2019 EUR	2018 EUR
Intressitulud			
Liisinglepingutelt	20	19 927 374	17 281 376
Faktooringlepingutelt		2 020 861	1 862 922
Finantsinstrumentidelt	20	1 412	0
Laenulepingutelt		28 536	60 897
Tähtajalistelt hoiustelt	20	278	97
Kokku intressitulud		21 978 461	19 205 292
Intressikulud			
Saadud laenudelt	20	811 713	852 945
Kokku intressikulud		811 713	852 945

Intressitulud liisinglepingutelt sisaldavad 2019. aastal intressituluseid emaettevõtjalt summas 1 208 eurot (2018: 590 eurot).

LISA 12. ÄRITULUD

	Lisa	2019 EUR	2018 EUR
Lepingutasud, sh:			
liisinglepingutelt	20	129 121	115 765
faktooringlepingutelt		152 640	143 732
laenulepingutelt		6 497	8 307
Kokku lepingutasud		288 258	267 804
Komisjonitasud, sh:			
faktooringlepingutelt		1 486 017	1 388 155
kindlustuslepingute sõlmimise tasu	20	382 328	302 964
Kokku komisjonitasud		1 868 345	1 691 119
Muud äritulud, sh:			
renditulu		839 196	1 000 340
viivised ja trahvid		486 682	445 664
muu müügitulu		199 897	190 819
Kokku muud äritulud		1 525 775	1 636 823
Kokku äritulud		3 682 378	3 595 746

SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Lepingutasud liisinglepingutelt sisaldavad 2019. aastal lepingutasusid emaettevõtjalt summas 112 658 eurot (2018: 97 240 eurot). Kindlustuslepingute sõlmimise tasud sisaldavad 2019. aastal sõlmimistasusid teistelt Swedbanki grupi ettevõtjalt summas 375 417 eurot (2018: 296 760 eurot).

LISA 13. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD

	Lisa	2019 EUR	2018 EUR
Ruumide rent	20	250 517	218 048
Infotehnoloogiakulud	20	1 018 196	772 948
Turunduskulud		597	3 003
Sisseostetud teenused	20	1 724 401	1 824 037
Muud tegevuskulud		401 559	338 494
		<u>3 395 270</u>	<u>3 156 530</u>
Kokku mitmesugused tegevuskulud		3 395 270	3 156 530

Ruumide rent sisaldab 2019. aastal ruumide rendikulu emaettevõtjalt summas 248 026 eurot (2018: 215 110 eurot). Infotehnoloogiakulud sisaldavad 2019. aastal infotehnoloogiakulusid emaettevõtjalt summas 770 548 eurot (2018: 514 540 eurot) ja teistelt Swedbanki grupi ettevõtjatelt summas 138 084 eurot (2018: 158 150 eurot). Sisseostetud teenused sisaldavad 2019. aastal ostetud teenuseid emaettevõtjalt summas 1 299 746 eurot (2018: 1 388 660 eurot) ja teistelt Swedbanki grupi ettevõtjatelt summas 354 578 eurot (2018: 387 720 eurot).

LISA 14. TÖÖJÕUKULUD

	2019 EUR	2018 EUR
Palgad ja kompensatsioonid	1 567 173	1 180 747
Tulemustasukulu	97 465	88 125
Sotsiaalmaksud	527 800	396 607
Kaudsed personalikulud	106 293	117 716
Puhkusereservi korrigeerimine	38 585	3 090
	<u>2 337 316</u>	<u>1 786 285</u>
Kokku tööjõukulud	2 337 316	1 786 285

Aasta keskmine töötajate arv 2019. aastal oli 81 (2018: 67).

2019. aastal tehti töötajatele tulemustasu programmi alusel väljamakseid Swedbank AB aktsiates 64 633 euro väärtuses (2018: 149 711 euro väärtuses). Ettevõtte juhtkonnale töötasu ja tulemustasu väljamakseid ei tehtud.

SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 15. MUUD ÄRIKULUD

	Lisa	2019 EUR	2018 EUR
Varade müügiga seotud kulud		709 642	426 990
Panga teenustasud	20	76 647	71 142
Lepingu sõlmimise komisjonitasud	20	1 354 438	1 764 453
Rendikulu		635 500	734 987
Muud kulud		40 809	8 165
Kokku muud ärikulud		2 817 036	3 005 737

LISA 16. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVATE NÕUETE KULU JA VARUDE ALLAHINDLUS

Kasumiaruandes kajastatud nõuete ja varude allahindluse analüüs:

	2019 EUR	2018 EUR
Bilansiliste nõuete allahindluse netomuutus	154 114	212 783
Bilansiväliste kohustiste allahindluse netomuutus	994	4 053
Nõuete mahakandmised	718 160	38 698
Mahakantud nõuete hilisem laekumine	-462 152	-502 295
Allahindlus müügis olevatele varudele (vt ka lisa 5)	265 396	214 481
Ühepoolselt lõpetatud lepingute varade müügitulem	-105 047	-74 783
Diskonteerimise tühistamine	-18 767	-20 272
Kokku ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu ja varude allahindlus	552 698	-127 335

Bilansis kajastatud nõuete allahindluse analüüs:

	2019 EUR	2018 EUR
Nõuete allahindluse saldo perioodi algul	1 600 746	1 796 872
Nõuete allahindluse algsaldo korrigeerimine	0	-408 928
Aruandeperioodil arvestatud nõuete allahindlus	154 114	212 783
Nõuete allahindluse ümberhindlus	3	19
Nõuete allahindluse saldo perioodi lõpul	1 754 863	1 600 746

SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Nõuete allahindluse jagunemine lepinguliikide lõikes on järgmine:

	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Liisingnõuded	1 602 634	1 467 943
Faktooringnõuded	11 862	16 731
Klientidega arveldatud nõuded	137 006	110 008
Laenud (va grupi ettevõtted)	3 361	6 064
Kokku allahindluse saldo perioodi lõpul	1 754 863	1 600 746

LISA 17. TÜTARETTEVÕTE

Swedbank Liising AS omab osalust järgmises tütarettevõttes:

Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2018	31.12.2019
11980266	Ektornet Project Estonia I OÜ	Eesti	kinnisvara ost, omamine ja müük	100	100

Detalised muutused tütarettevõtte osades:

Tütarettevõtja nimetus	31.12.2018	Muutused väärtuses/allahindlus	31.12.2019
Ektornet Project Estonia I OÜ	102 188	-47	102 141

Swedbank Liising AS omandas 100% Ektornet Project Estonia I OÜ osast 27.03.2018. 2018. ega 2019. aastal Ektornet Project Estonia I OÜ-s tegevust ei toimunud. Ektornet Project Estonia I OÜ-l puuduvad töötajad.

LISA 18. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD KOHUSTISED

	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Kasutamata faktooringlimiit	80 260 614	76 474 950
Tarnijatele tasumata arved	2 572 584	2 585 490
Kokku bilansivälised ja tingimuslikud kohustised	82 833 198	79 060 440

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 kohustis tarnijatele, kus tarnijapoolset arvet ei ole veel esitatud.

SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Seisuga 31. detsember 2019 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 18 miljonit eurot, 5,4 miljonit US dollarit ja 15 miljonit rootsi krooni, mida aastalõpu seisuga oli kasutatud 0,9 miljoni euro väärtuses. Arvelduskrediiti kasutatakse lühiajaliseks rahajuhtimiseks.

LISA 19. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD VARAD

Seisuga 31. detsember 2019 ulatusid liisingnõuded tulemata varade osas 13 218 249 euronit (31.12.2018: 6 516 268 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 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 2019. aastal toimunud tehingud ning saldod seisuga 31. detsember 2019 on kajastatud järgnevalt:

	Lisa	Emaettevõtja Swedbank AS EUR	Teised Swedbanki grupi ettevõtted EUR	Kokku EUR
Raha		5 815 479	0	5 815 479
Lühiajalise nõuded		90 168	0	90 168
<i>sh tuletisinstrumentid</i>		<i>90 168</i>	<i>0</i>	<i>90 168</i>
Lühiajalised kohustised	7	193 694 660	0	193 694 660
<i>sh laenu lühiajaline osa</i>	<i>7</i>	<i>193 691 843</i>	<i>0</i>	<i>193 691 843</i>
<i>intressivõlg</i>	<i>7</i>	<i>2 790</i>	<i>0</i>	<i>2 790</i>
<i>tasumata arved</i>		<i>27</i>	<i>0</i>	<i>27</i>
Pikaajalised kohustised	7	633 865 454	0	633 865 454
<i>sh laenu pikaajaline osa</i>	<i>7</i>	<i>633 865 454</i>	<i>0</i>	<i>633 865 454</i>
Tulud ja kulud				
Intressitulud	11	2 897	0	2 897
Intressikulud	11	811 713	0	811 713
Lepingutasud	12	112 658	0	112 658
Komisjonitasud	12	0	375 417	375 417
Muud äritulud		123 060	0	123 060
Ruumide rent	13	248 026	0	248 026
Infotehnoloogia kulud	13	770 548	138 084	908 632

SWEDBANK LIISING AS

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Sisseostetud teenused	13	1 299 746	354 578	1 654 324
Muud ärikulud		1 440 797	0	1 440 797
Saadud laen		268 980 000	0	268 980 000
Laenu tagasimaksed		168 102 777	0	168 102 777

Seotud osapooltega 2018. aastal toimunud tehingud ning saldod seisuga 31. detsember 2018 on kajastatud järgnevalt:

	Lisa	Emaettevõtja Swedbank AS EUR	Teised Swedbanki grupi ettevõtjad EUR	Kokku EUR
Raha		13 837 056	0	13 837 056
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	7	153 011 562	0	153 011 562
<i>sh laenu lühiajaline osa</i>	<i>7</i>	<i>152 919 716</i>	<i>0</i>	<i>152 919 716</i>
<i>intressivõlg</i>		<i>90 358</i>	<i>0</i>	<i>90 358</i>
Pikaajalised kohustised	7	573 670 000	0	573 670 000
<i>sh laenu pikaajaline osa</i>	<i>7</i>	<i>573 670 000</i>	<i>0</i>	<i>573 670 000</i>
Tulud ja kulud				
Intressitulud	11	687	0	687
Intressikulud	11	852 944	0	852 944
Lepingutasud	12	97 240	0	97 240
Komisjonitasud	12	0	296 760	296 760
Muud äritulud		5 670	0	5 670
Ruumide rent	13	215 110	0	215 110
Infotehnoloogia kulud	13	514 540	158 150	672 690
Sisseostetud teenused	13	1 388 660	387 720	1 776
Muud ärikulud		1 834 140	0	1 834 140
Saadud laen		279 548 035	0	276 548 035
Laenu tagasimaksed		179 097 351	0	179 097 351

LISA 22. BILANSIPÄEVAJÄRGSED SÜNDMUSED

2020. aasta alguses kinnitati uue koronaviiruse (Covid-19) olemasolu ja praeguseks on see levinud üle kogu maailma, sealhulgas Eestisse, põhjustades probleeme ettevõtetele ja majandustegevusele. Ettevõtte käsitleb seda haiguspuhangut bilansipäevajärgseks mitte korrigeerivaks sündmuseks. Kuna olukord on ebakindel ja kiiresti arenev, ei pea me otstarbekaks kvantitatiivse hinnangu andmist haiguspuhangu võimaliku mõju kohta Ettevõttele. Mõju võetakse arvesse Ettevõtete nõuete väärtuse hindamisel 2020. aastal.

SWEDBANK LIISING AS

JUHATUSE ALLKIRJAD

Juhatus on 23. märtsil 2020 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
Heli Silluta	juhatuse esimees	_____	_____
Maivi Hanson	juhatuse liige	_____	_____
Kairi Toomsalu	juhatuse liige	_____	_____

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

SWEDBANK LIISING AS

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Swedbank Liising AS juhatus teeb kasumijaotuse järgnevalt:

1. Kanda 2019. aasta kasum summas 13 218 202 eurot eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele.
2. Maksta eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvelt dividende summas 13 150 000 eurot.

23.märts 2020

.....
Heli Silluta
Juhatuse esimees

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 23.03.2020

Swedbank Liising Aktsiaselts (registrikood: 10434248) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MAIVI HANSON	Juhatuse liige	23.03.2020
HELI SILLUTA	Juhatuse liige	23.03.2020
KAIRI TOOMSALU	Juhatuse liige	23.03.2020

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Swedbank Liising Aktsiaseltsi aktsionärile

Arvamus

Meie arvates kajastab raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistel osades õiglaselt

Swedbank Liising AS-i (Ettevõtte) finantsseisundit seisuga 31. detsember 2019 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Mida me auditeerisime

Meie poolt auditeeritud Ettevõtte raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- bilanssi seisuga 31. detsember 2019;
- kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad olulisi arvestuspõhimõtteid ja muud selgitavat infot.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (ISA-d). Meie kohustused vastavalt nendele standarditele on täiendavalt kirjeldatud meie aruande osas „Audiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“.

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

Sõltumatus

Oleme Ettevõttest sõltumatud kooskõlas Rahvusvaheliste Arvestusekspertide Eetikakoodeksite Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (IESBA koodeks) ja Eesti Vabariigi audiitoritegevuse seaduses sätestatud eetikanõuetega. Oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt IESBA koodeksile ja Eesti Vabariigi audiitoritegevuse seaduse eetikanõuetele.

Muu informatsioon

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet (kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeaudiitori aruannet).

Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei avalda muu informatsiooni kohta kindlustandvat arvamust.

Raamatupidamise aastaaruande auditeerimise käigus on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon sisaldab olulisi vasturääkivusi raamatupidamise aruandega või meie poolt auditi käigus saadud teadmistega või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud selle info oma aruandes välja tooma. Meil ei ole sellega seoses midagi välja tuua.

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

Juhatus vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrollisüsteemi rakendamise eest, nagu juhatus peab vajalikuks, võimaldamaks pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatus kohustatud hindama Ettevõtte jätkusuutlikkust, avalikustama vajadusel infot tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse printsiipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatseb Ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub realistlik alternatiiv eelnimetatud tegevustele.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad Ettevõtte finantsaruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeaudiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja audiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Kuigi põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, ei anna ISA-dega kooskõlas läbiviitud audit garantiid, et oluline väärkajastamine alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad kas üksikult või koos mõjutada kasutajate poolt raamatupidamise aastaaruande alusel tehtavaid majanduslikke otsuseid.

Kooskõlas ISA-dega läbiviitud auditi käigus kasutame me kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi. Samuti me:

- tuvastame ja hindame riske, et raamatupidamise aastaaruandes võib olla olulisi väärkajastamisi tulenevalt pettusest või veast, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastavalt tuvastatud riskidele ning kogume piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali meie arvamus avaldamiseks. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada varjatud kokkuleppeid, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, vääresitiste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;
- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditiprotseduure sobivalt antud olukorrale, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust Ettevõtte sisekontrollisüsteemi tõhususe kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute ja nende kohta avalikustatud info põhjendatust;
- otsustame, kas juhatuse poolt kasutatud tegevuse jätkuvuse printsiip on asjakohane ning kas kogutud auditi tõendusmaterjali põhjal on olulist ebakindlust põhjustavaid sündmusi või tingimusi, mis võivad tekitada märkimisväärselt kahtlust Ettevõtte jätkusuutlikkuses. Kui me järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infole, mis on selle kohta avalikustatud raamatupidamise aastaaruandes, või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused tuginevad audiitori aruande kuupäevani kogutud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski põhjustada Ettevõtte tegevuse jätkumise lõppemist;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab toimunud tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame infot nendega, kelle ülesandeks on Ettevõtte valitsemine, muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning oluliste auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas auditi käigus tuvastatud oluliste sisekontrollisüsteemi puuduste kohta.

Evelin Lindvers

Vandeaudiitor, litsents nr 622

Kristi Ziugov

Vandeaudiitor, litsents nr 650

AS PricewaterhouseCoopers

Tegevusluba nr 6

Pärnu mnt 15, 10141 Tallinn

23. märts 2020

Tallinn, Eesti

Audiitorite digitaalallkirjad

Swedbank Liising Aktsiaselts (registrikood: 10434248) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EVELIN LINDVERS	Vandeaudiitor	23.03.2020
KRISTI ZIUGOV	Vandeaudiitor	23.03.2020

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	20056495	78.16%	Jah
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	3659518	14.26%	Ei
Sõiduautode ja väikebusside (täismassiga alla 3,5 t) rentimine ja kasutusrent	77111	839196	3.27%	Ei

Sidevahendid

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