

SWEDBANK LIISING AS

*Majandusaasta aruanne
31. detsembril 2020 lõppenud
majandusaasta kohta*

SWEDBANK LIISING AS

2020. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus	01. jaanuar 2020
Majandusaasta lõpp	31. detsember 2020
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	Sõltumatu vandeaudiitori aruanne
lisatud dokumendid	Kasumi jaotamise ettepanek

SWEDBANK LIISING AS
2020. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
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. TÛTARETTEVÕTE	21
LISA 18. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD KOHUSTISED.....	21
LISA 19. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD VARAD	22
LISA 20. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA	22
LISA 21. BILANSIPÄEVAJÄRGSED SÛNDMUSED.....	23
JUHATUSE ALLKIRJAD.....	24
SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE	25
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	28

SWEDBANK LIISING AS
2020. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
TEGEVUSARUANNE

OLULISEMAD SÜNDMUSED 2020. AASTAL

2020. aasta oli Eesti liisinguturu jaoks varasemast erinev. Nimelt kahanes uusmüük 25% võrreldes aasta varasemaga. Kahanemine toimus võrdselt kõikides varagruppides. Selle peamiseks põhjuseks oli Covid-19 pandeemia ja sellest põhjustatud klientide ebakindlus tuleviku väljavaadete osas. Lisaks avaldas nii inimeste kui ka ettevõtete tegevusele märkimisväärset mõju Vabariigi Valituse 12. märtsil väljakuulutatud eriolukord. Selle mõju leevendamiseks leppisid Eesti pangad ja liisingettevõtted kokku ühistes maksepuhkuse andmise reeglites nii eraisikutele kui ka ettevõtetele, et toetada Eesti majanduse sujuvat taastumist kriisiolukorrast.

Swedbank Liising AS (edaspidi „Ettevõtte“) säilitas 2020. 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 2019. aastaga mingeid muudatusi.

	2020	2019
Bilansimaht mEUR	929,3	930,0
Bilansimahu kasv %	-0,1	12,9
Makstud dividendid mEUR	13,15	11,63
Tulumaks dividendidelt mEUR	2,673	2,631
Aruandeaasta kasum mEUR	14,9	13,2
Omakapital mEUR	85,1	83,3
Omakapitali tootlus %	17,5	15,9
Finantseerimisportfell mEUR	905,4	898,9
Finantseerimisportfelli kasv %	0,72	12,7
Uued liisinglepingud tk	12979	16758
Uute liisinglepingute kasv %	-22,6	12,7
Uued liisinglepingud mEUR	342,42	393,6

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- $Kasv \% = (näitaja\ 2020 - näitaja\ 2019) / näitaja\ 2019 * 100$
- $Omakapitali\ tootlus\ \% = aruandeaasta\ kasum / omakapital * 100$

2020. aasta tegevused

2020. aastal jätkus koostööpartnerite veebipõhise keskkonna täiendamine erinevate funktsionaalsustega, mis muutis koostööpartnerite ja klientide jaoks mugavamaks ning kiiremaks nii taotluse menetlemise kui ka 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, juhatuse ja töötajad

Juhatus on neljaliikmeline. Juhatuse esimees täidab ühtlasi ka Ettevõtte tegevjuhi ülesandeid. Juhatuse 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 93. Tööjõuga seotud kulutused moodustasid aruandeaastal 2,69 miljonit eurot.

Heli Silluta
Juhatuse esimees

SWEDBANK LIISING AS
2020. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
BILANSS

AKTIVA	Lisa	31.12.2020 EUR	31.12.2019 EUR
Raha		15 116 176	5 815 479
Nõuded ja ettemaksed			
Nõuded klientidele	2	905 446 532	898 340 175
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	4	496	5 915 296
Ettemaksed tarnijatele		8 357 253	19 475 490
Muud ettemakstud tulevaste perioodide kulud		28 572	61 543
Kokku		913 832 853	923 792 504
Varud	5	233 961	298 803
Investeering tütarettevõttesse	17	102 094	102 141
Materiaalne põhivara		9 050	9 411
AKTIVA KOKKU		929 294 134	930 018 338

Lisad lehekülgedel 9 kuni 23 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

SWEDBANK LIISING AS
2020. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
BILANSS

PASSIVA	Lisa	31.12.2020 EUR	31.12.2019 EUR
Laenukohustised	7,20	829 476 345	827 560 087
Faktooringlepingute kohustis		8 201 408	8 329 732
Võlad ja ettemaksed			
Võlad tarnijatele		1 493 158	2 014 735
Võlad töövõtjatele		143 337	113 653
Maksuvõlad	4	613 967	80 294
Muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud	8	161 224	128 844
Muud võlad		80 423	67 900
Ostjate ettemaksed varade eest	6	4 046 362	8 393 169
Kokku		6 538 471	10 798 595
Eraldis		17 802	8 842
Kohustised kokku		844 234 026	846 697 256
Omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	10	5 387 110	5 387 110
Kohustuslik reservkapital		538 711	538 711
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		64 246 093	64 177 059
Aruandeaasta kasum		14 888 194	13 218 202
Omakapital kokku		85 060 108	83 321 082
PASSIVA KOKKU		929 294 134	930 018 338

Lisad lehekülgedel 9 kuni 23 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

SWEDBANK LIISING AS
2020. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
KASUMIARUANNE

	Lisa	2020 EUR	2019 EUR
Intressitulud ja -kulud	11		
Intressitulud		24 247 772	21 978 461
Intressikulud		-805 630	-811 713
Netointressitulud		23 442 142	21 166 748
Äritulud	12		
Lepingutasud		266 155	288 258
Komisjonitasud		1 846 971	1 868 345
Muud äritulud		1 169 933	1 525 775
Äritulud kokku		3 283 059	3 682 378
Ärikulud			
Mitmesugused tegevuskulud	13	-3 655 447	-3 395 270
Tööjõukulud	14	-2 688 648	-2 337 316
Põhivara kulum ja väärtuse langus		-408	-7 714
Muud ärikulud	15	-2 066 237	-2 817 036
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu ja varude allahindlus	16	-756 414	-552 698
Ärikulud kokku		-9 167 154	-9 110 034
Ärikasum		17 558 047	15 739 092
Finantstulud ja -kulud			
Kasum valuutakursi muutustest		3 403	110 447
Finantstulud ja -kulud kokku		3 403	110 447
Kasum enne tulumaksustamist		17 561 450	15 849 539
Tulumaks	10	-2 673 256	-2 631 337
Aruandeaasta kasum		14 888 194	13 218 202

Lisad lehekülgedel 9 kuni 23 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

SWEDBANK LIISING AS
2020. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAHAVOOGUDE ARUANNE

	Lisa	2020 EUR	2019 EUR
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST			
Aruandeaasta kasum		14 888 194	13 218 202
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum ja väärtuse langus		408	7 714
Intressitulu	11	-24 247 772	-21 978 461
Intressikulu	11	805 630	811 713
Tulemustasuprogrammi aktsiaõiguste väärtuse korrigeerimine õiglasesse väärtusesse arvelduspäeval		22 235	-6 202
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	2	-7 096 463	-100 893 044
Muude nõuete muutus	2	17 066 008	-12 868 325
Tagasinõutud varude muutus	5	64 842	61 449
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus		-4 409 851	3 391 412
Saadud intress	2,11	24 246 838	21 794 936
Rahavood äritegevusest kokku		21 340 069	-96 460 606
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST			
Põhivara müük		0	730
Rahavood investeerimistegevusest kokku		0	730
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST			
Saadud laenud	7,20	219 300 000	268 980 000
Saadud laenude tagasimaksed	7,20	-219 356 363	-168 908 182
Arvelduskrediidi saldo muutus	7,20	1 854 559	895 763
Makstud dividendid	10	-13 150 000	-11 630 000
Makstud intress	7,11	-687 568	-899 281
Rahavood finantseerimistegevusest kokku		-12 039 372	88 438 300
Rahavood kokku		9 300 697	-8 021 577
RAHA AASTA ALGUSES		5 815 479	13 837 056
RAHA AASTA LÕPUS		15 116 176	5 815 479
RAHA MUUTUS		9 300 697	-8 021 577

Lisad lehekülgedel 9 kuni 23 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

SWEDBANK LIISING AS
2020. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	Aksiakapital EUR	Kohustus- lik reserv- kapital EUR	Eelmiste perioodide jaotamata kasum EUR	Aruandeaasta kasum EUR	Kokku EUR
01.jaanuar 2019	<u>5 387 110</u>	<u>538 711</u>	<u>63 671 068</u>	<u>11 858 265</u>	<u>81 455 154</u>
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
Aksiapõhised maksed	0	0	283 928	0	283 928
Aruandeaasta kasum	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>13 218 202</u>	<u>13 218 202</u>
31. detsember 2019	<u>5 387 110</u>	<u>538 711</u>	<u>64 177 059</u>	<u>13 218 202</u>	<u>83 321 082</u>
2019. aasta kasumi suunamine eelmiste perioodide jaotamata kasumisse	0	0	13 218 202	-13 218 202	0
Tulemustasuprogrammi aktsiaõiguste väärtuse korrigeerimine õiglasesse väärtusesse arvelduspäeval	0	0	22 235	0	22 235
Dividendide väljamaks	0	0	-13 150 000	0	-13 150 000
Aksiapõhised maksed	0	0	-21 403	0	-21 403
Aruandeaasta kasum	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>14 888 194</u>	<u>14 888 194</u>
31. detsember 2020	<u>5 387 110</u>	<u>538 711</u>	<u>64 246 093</u>	<u>14 888 194</u>	<u>85 060 108</u>

Aksiakapitali ja dividendide väljamakse kohta on toodud täiendavat informatsiooni raamatupidamise aastaaruande lisas 9 ja 10.

Lisad lehekülgedel 9 kuni 23 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

SWEDBANK LIISING AS
2020. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED

Swedbank Liising AS (edaspidi ka "Ettevõte") 2020. 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 soetusmaksumuse printsiibist.

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

Tütarettevõtte kajastamine

Investeering tütarettevõttesse 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, kuna tütarettevõttes puudub müügitulu ning bilansimaht ei ületa 5% Ettevõtte bilansimahust.

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 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 õiglase väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustise soetamisega otseselt seotud tehingukulutusi, välja arvatud kauplemiseesmärgil soetatud finantsvarade ja -kohustiste ning tuletisinstrumentide puhul.

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

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

SWEDBANK LIISING AS
2020. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

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 osapoolale üle antud finantsvarast tulenevad rahavood ja enamiku antud finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest. Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, kui see on kas rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Kapitalirendi-, kasutusrendi- ja faktooringtehingud

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 liisingettevõtelt liisingvõtjale üle. Ülejäänud renditehinguid käsitletakse kasutusrendina.

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

Kasutusrenditehingute varad on kajastatud põhivaradena, amortisatsiooni arvestatakse lähtudes vara kasulikust 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

SWEDBANK LIISING AS
2020. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

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 järelmaksuga 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 investeeringuid, mille krediidirisk ei ole alates esmastest kajastamisest 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.

SWEDBANK LIISING AS
2020. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
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 laekavas summas.

Varud

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

Ostetud kaubad müügiks võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, mitte-tagastatavatest maksudest ja soetamisega seotud otsestest väljaminekutest, millest on maha arvatud hinnaalandid. Varude hindamisel lähtutakse individuaalse hindamise meetodist. Liisinglepingute järgsed äravõetud varad võetakse arvele lepingulises jääkmaksumuses, kuid hinnatakse kohe 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 tööeest 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
2020. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
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 forwardteingu hinna ja lepingu sõlmimise päeva kursi vahe (*premium, discount*) periodiseeritakse finantstuludesse või finantskuludesse.

Rahavood

Äritegevuse rahavood on koostatud kasutades kaudset meetodit. Investeerimis- 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 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
2020. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 2. NÕUDED JAOTATUNA LÜHI- JA PIKAAJALISTEKS

	Lisa	31.12.2020 EUR	31.12.2019 EUR
Lühiajalised nõuded			
klientidega arvel datud nõuded, sh:		2 417 099	2 298 866
<i>liisingnõuded</i>		2 362 183	2 223 296
<i>faktooringnõuded</i>		50 557	69 465
<i>laenunõuded</i>		4 359	6 105
muud lühiajalised nõuded, sh:		327 637 035	327 589 685
<i>liisingnõuded</i>	3	234 237 705	225 746 616
<i>faktooringnõuded</i>		91 323 373	100 462 203
<i>laenunõuded</i>		2 075 957	1 380 866
viitintressinõuded, sh:		845 728	844 794
<i>liisingnõuded</i>		629 053	568 925
<i>faktooringnõuded</i>		181 648	176 105
<i>laenunõuded</i>		970	973
<i>muud nõuded</i>		34 057	98 791
Kokku lühiajalised nõuded		330 899 862	330 733 345
Pikaajalised nõuded			
tähtajalise jaotusega 1-5 aastat, sh:		572 631 408	563 640 915
<i>liisingnõuded</i>	3	572 616 027	563 613 235
<i>laenunõuded</i>		15 381	27 680
tähtajalise jaotusega üle 5 aasta, sh:		4 448 498	5 720 778
<i>liisingnõuded</i>	3	4 448 498	5 720 778
Kokku pikaajalised nõuded		577 079 906	569 361 693
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	16	-2 533 236	-1 754 863
Kokku nõuded finantsinvesteeringutest		905 446 532	898 340 175

Nõuete alusvaluutaks on EUR, SEK.

SWEDBANK LIISING AS
2020. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 3. LIISINGNÕUETE BRUTO- JA NETOINVESTEERINGUD

	Lisa	31.12.2020 EUR	31.12.2019 EUR
Netoinvesteeringud liisingnõuetesse	2		
kuni 1 aasta		234 237 705	225 746 616
1-5 aastat		572 616 027	563 613 235
üle 5 aasta		4 448 498	5 720 778
Kokku netoinvesteeringud liisingnõuetesse		811 302 230	795 080 629
Hinnanguline liisinglepingute tulevaste perioodide intressitulu			
kuni 1 aasta		16 735 064	15 969 678
1-5 aastat		24 146 890	23 848 435
üle 5 aasta		88 296	98 965
Kokku hinnanguline liisinglepingute tulevaste perioodide intressitulu		40 970 250	39 917 078
Liisingnõuete brutoinvesteeringud			
kuni 1 aasta		250 972 769	241 716 294
1-5 aastat		596 762 918	587 461 670
üle 5 aasta		4 536 794	5 819 743
Kokku brutoinvesteeringud liisingnõuetesse		852 272 480	834 997 707

LISA 4. MAKSUDE ETTEMAKSED JA MAKSUVÕLAD

	31.12.2020 EUR	31.12.2019 EUR
Maksude ettemaksed		
Käibemaks	0	5 913 282
Muud maksud	496	2 014
Kokku maksude ettemaksed	496	5 915 296
Maksuvõlad		
Käibemaks	517 303	0
Sotsiaalmaks	58 555	48 338
Ettevõtte tulumaks	4 859	412
Üksikisiku tulumaks	26 788	25 343
Muud maksud	6 462	6 201
Kokku maksuvõlad	613 967	80 294

Maksuhalduril on õigus kontrollida Ettevõtte maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast.

SWEDBANK LIISING AS
2020. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 5. VARUD

	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Äravõetud liisingvarad	224 055	285 446
Muud kaubad ja teenused	9 906	13 357
Kokku varud	233 961	298 803

Varusid on 2020. aasta jooksul alla hinnatud summas 501 194 eurot ja 2019. aastal summas 265 396 eurot (vt lisa 16).

Seisuga 31. detsember 2020 oli varusid hoiul kolmandate osapoolte käes summas 224 055 eurot (31.12.2019: 285 446 eurot).

LISA 6. OSTJATE ETTEMAKSED VARADE EEST

	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Liisinglepingute ettemaksed	3 584 765	7 657 405
Muud ettemaksed	461 597	735 764
Kokku ostjate ettemaksed varade eest	4 046 362	8 393 169

LISA 7. LAENU- JA INTRESSIKOHUSTISED

	Lisa	31.12.2020	31.12.2019
		EUR	EUR
Lühiajalised laenu- ja intressikohustised			
laenukohustised	20	210 696 402	193 691 843
intressivõlad		120 852	2 790
Kokku lühiajalised laenu- ja intressikohustised		210 817 254	193 694 633
Pikaajalised laenukohustised			
tähtajalise jaotusega 1-5 aastat		618 659 091	633 865 454
Kokku pikaajalised laenukohustised	20	618 659 091	633 865 454
Kokku laenu- ja intressikohustised		829 476 345	827 560 087

Laenud on tagatiseta. Laenude alusvaluutaks on EUR. Laenud on tähtaegadega vahemikus 29.01.2021 kuni 30.10.2025. Laenud on väljastatud turutingimustel ja laenuintressid olid vahemikus 0,22% - 0,48% ja EURS6MBOR + 0,19% kuni EURS6MBOR + 0,74%.

SWEDBANK LIISING AS
2020. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 8. MUUD ETTEMAKSTUD TULEVASTE PERIOODIDE TULUD

	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Kapitalirendi intress	86 792	26 844
Muud	<u>74 432</u>	<u>102 000</u>
Kokku muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud	<u>161 224</u>	<u>128 844</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 2020 moodustas 64 246 093 eurot. Maksimaalse netodividendide 51 396 874 väljamaksmisel tekiks tulumaksukohustis 12 849 219 eurot. Maksimaalse tulumaksukohustise arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavad netodividendid ja nende maksmisega kaasnev tulumaksukulu kokku ei ületa jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31. detsember 2020.

LISA 10. OMAKAPITAL

Seisuga 31. detsember 2020 on Ettevõtte aktsiakapital nimiväärtuses 5 387 110 eurot, mis jaguneb 538 711 aktsiaks nimiväärtusega 10 eurot aktsia kohta. Võrreldes 31. detsembriga 2019 ei ole aktsiakapitalis muutusi toimunud.

SWEDBANK LIISING AS
2020. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Aruandeaastal maksis Ettevõtte korralisi dividende summas 13 150 000 eurot. Tulumaksu dividendidelt maksti kokku 2 673 256 eurot.

LISA 11. INTRESSITULUD JA INTRESSIKULUD

Intressitulud on teenitud Eestis ja jagunevad lepinguliikide lõikes järgnevalt:

	Lisa	2020 EUR	2019 EUR
Intressitulud			
Liisinglepingutelt	20	22 067 567	19 927 374
Faktooringlepingutelt		2 111 269	2 020 861
Finantsinstrumentidelt	20	3 336	1 412
Laenulepingutelt		65 204	28 536
Tähtajalistelt hoiustelt	20	693	278
Kokku intressitulud		24 247 772	21 978 461
Intressikulud			
Saadud laenudelt	20	805 630	811 713
Kokku intressikulud		805 630	811 713

LISA 12. ÄRITULUD

	Lisa	2020 EUR	2019 EUR
Lepingutasud, sh:			
liisinglepingutelt	20	104 759	129 121
faktooringlepingutelt		140 269	152 640
laenulepingutelt		21 127	6 497
Kokku lepingutasud		266 155	288 258
Komisjonitasud, sh:			
faktooringlepingutelt		1 483 204	1 486 017
kindlustuslepingute sõlmimise tasu	20	363 767	382 328
Kokku komisjonitasud		1 846 971	1 868 345
Muud äritulud, sh:			
vahendatud teenused		627 646	839 196
viivised ja trahvid		273 376	486 682
muu müügitulu		268 911	199 897
Kokku muud äritulud		1 169 933	1 525 775
Kokku äritulud		3 283 059	3 682 378

SWEDBANK LIISING AS
2020. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Lepingutasud liisinglepingutelt sisaldavad 2020. aastal lepingutasusid emaettevõtjalt summas 82 988 eurot (2019: 112 658 eurot). Kindlustuslepingute sõlmimise tasud sisaldavad 2020. aastal sõlmimistasusid teistelt Swedbanki grupi ettevõtjatelt summas 358 579 eurot (2019: 375 417 eurot).

LISA 13. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD

	Lisa	2020 EUR	2019 EUR
Ruumide kommunaalkulud	20	275 225	250 517
Infotehnoloogiakulud	20	1 103 425	1 018 196
Sisseostetud teenused	20	1 887 226	1 724 401
Muud tegevuskulud		<u>389 571</u>	<u>402 156</u>
Kokku mitmesugused tegevuskulud		<u>3 655 447</u>	<u>3 395 270</u>

Ruumide kommunaalkulud sisaldab 2020. aastal ruumide kulusid emaettevõtjalt summas 274 181 eurot (2019: 248 026 eurot). Infotehnoloogiakulud sisaldavad 2020. aastal infotehnoloogiakulusid emaettevõtjalt summas 776 090 eurot (2019: 770 548 eurot) ja teistelt Swedbanki grupi ettevõtjatelt summas 215 054 eurot (2019: 138 084 eurot). Sisseostetud teenused (erinevad lepingute haldamisega seotud teenused) sisaldavad 2020. aastal ostetud teenuseid emaettevõtjalt summas 1 499 126 eurot (2019: 1 299 746 eurot) ja teistelt Swedbanki grupi ettevõtjatelt summas 316 462 eurot (2019: 354 578 eurot).

LISA 14. TÖÖJÕUKULUD

	2020 EUR	2019 EUR
Palgad ja kompensatsioonid	1 852 656	1 567 173
Tulemustasukulu	79 229	97 465
Sotsiaalmaksud	626 259	527 800
Kaudsed personalikulud	100 820	106 293
Puhkusereservi korrigeerimine	<u>29 684</u>	<u>38 585</u>
Kokku tööjõukulud	<u>2 688 648</u>	<u>2 337 316</u>

Aasta keskmine töötajate arv 2020. aastal oli 89 (2019: 81).

2020. aastal tehti töötajatele tulemustasu programmi alusel väljamakseid Swedbank AB aktsiates 78 397 euro väärtuses (2019: 64 633 euro väärtuses).

SWEDBANK LIISING AS
2020. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA 15. MUUD ÄRIKULUD

	Lisa	2020 EUR	2019 EUR
Varade müügiga seotud kulud		445 476	709 642
Panga teenustasud	20	86 936	76 647
Lepingu sõlmimise komisjonitasud	20	958 086	1 354 438
Vahendatud teenuste kulu		467 018	635 500
Muud kulud		108 721	40 809
Kokku muud ärikulud		2 066 237	2 817 036

**LISA 16. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVATE NÕUETE KULU JA VARUDE
ALLAHINDLUS**

Kasumiaruandes kajastatud nõuete ja varude allahindluse analüüs:

	2020 EUR	2019 EUR
Bilansiliste nõuete allahindluse netomuutus	778 367	154 114
Bilansiväliste kohustiste allahindluse netomuutus	8 960	994
Nõuete mahakandmised	103 549	718 160
Mahakantud nõuete hilisem laekumine	-438 366	-462 152
Allahindlus müügis olevatele varudele (vt ka lisa 5)	501 194	265 396
Ühepoolselt lõpetatud lepingute varade müügitulem	-172 214	-105 047
Diskonteerimise tühistamine	-25 076	-18 767
Kokku ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu ja varude allahindlus	756 414	552 698

Bilansis kajastatud nõuete allahindluse analüüs (vt ka lisa 2):

	2020 EUR	2019 EUR
Nõuete allahindluse saldo perioodi algul	1 754 863	1 600 746
Aruandeperioodil arvestatud nõuete allahindlus	778 373	154 117
Nõuete allahindluse saldo perioodi lõpul	2 533 236	1 754 863

SWEDBANK LIISING AS
2020. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Nõuete allahindluse jagunemine lepinguliikide lõikes on järgmine:

	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Liisingnõuded	2 285 762	1 602 634
Faktooringnõuded	48 319	11 862
Klientidega arvel datud nõuded	192 662	137 006
Laenud (va grupi ettevõtted)	6 493	3 361
Kokku allahindluse saldo perioodi lõpul	2 533 236	1 754 863

LISA 17. TÜTARETTEVÕTE

Swedbank Liising AS omab osalust järgmises tütarettevõttes:

Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2019	31.12.2020
11980266	Ektornet Project Estonia I OÜ	Eesti	kinnisvara ost, omamine ja müük	100	100

Detalised muutused tütarettevõtte osades:

Tütarettevõtja nimetus	31.12.2019	Muutused väärtuses/allahindlus	31.12.2020
Ektornet Project Estonia I OÜ	102 141	-47	102 094

Swedbank Liising AS omandas 100% Ektornet Project Estonia I OÜ osast 27.03.2018.
 2020. aastani Ektornet Project Estonia I OÜ-s tegevust ei toimunud. Ektornet Project Estonia I OÜ-
 l puuduvad töötajad.

LISA 18. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD KOHUSTISED

	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Kasutamata faktooringlimiit	61 922 230	80 260 614
Tarnijatele tasumata arved	2 600 035	2 572 584
Kokku bilansivälised ja tingimuslikud kohustised	64 522 265	82 833 198

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
2020. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Seisuga 31. detsember 2020 on Swedbank Liising AS-il Swedbank AS-is avatud garantiilimiit summas 5 miljonit eurot, mida aastalõpu seisuga ei olnud kasutatud. Lisaks on Swedbank Liising AS-il avatud Swedbank AS-is arvelduskrediidid summades 18 miljonit eurot, 2,4 miljonit US dollarit ja 40 miljonit rootsi krooni, mida aastalõpu seisuga oli kasutatud 2,8 miljoni euro väärtuses. Arvelduskrediiti kasutatakse lühiajaliseks rahajuhtimiseks.

LISA 19. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD VARAD

Seisuga 31. detsember 2020 ulatusid liisingnõuded tulemata varade osas 7 679 258 euronit (31.12.2019: 13 706 664 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 2020. aastal toimunud tehingud ning saldod seisuga 31. detsember 2020 on kajastatud järgnevalt:

	Lisa	Emaettevõtja Swedbank AS EUR	Teised Swedbanki grupi ettevõtted EUR	Kokku EUR
Raha		15 116 176	0	15 116 176
Lühiajalise nõuded		26 556	0	26 556
<i>sh tuletisinstrumentid</i>		<i>26 556</i>	<i>0</i>	<i>26 556</i>
Lühiajalised kohustised	7	210 817 254	0	210 817 254
<i>sh laenu lühiajaline osa</i>	<i>7</i>	<i>210 696 402</i>	<i>0</i>	<i>210 696 402</i>
<i>intressivõlg</i>	<i>7</i>	<i>120 852</i>	<i>0</i>	<i>120 852</i>
Pikaajalised kohustised	7	618 659 091	0	618 659 091
<i>sh laenu pikaajaline osa</i>	<i>7</i>	<i>618 659 091</i>	<i>0</i>	<i>618 659 091</i>
Tulud ja kulud				
Intressitulud	11	3 732	0	3 732
Intressikulud	11	805 530	0	805 530
Lepingutasud	12	82 988	0	82 988
Komisjonitasud	12	0	358 579	358 579
Ruumide kommunaalkulud	13	274 181	0	274 181
Infotehnoloogia kulud	13	776 090	215 054	991 144
Sisseostetud teenused	13	1 499 126	316 462	1 815 588

SWEDBANK LIISING AS
2020. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Muud ärikulud	1 044 942	0	1 044 942
Saadud laen	219 300 000	0	219 300 000
Laenu tagasimaksed	219 356 693	0	219 356 693
Liisingnõuded juhatuse ja nõukogu liikmetelt seisuga 31.12.2020 moodustasid 80 648,38 EUR (2019: 80 260,21 EUR).			
Arvelduskrediiti oli 31.12.2020 seisuga kasutatud 2 790 038 EUR väärtuses (2019: 935 479 EUR).			

Seotud osapooltega 2019. aastal toimunud tehingud ning saldod seisuga 31. detsember 2019 on kajastatud järgnevalt:

	Lisa	Emaettevõtja Swedbank AS EUR	Teised Swedbanki grupi ettevõtjad EUR	Kokku EUR
Raha		5 815 479	0	5 815 479
Lühiajalised nõuded		90 168	0	90 168
<i>lühiajalised liisingnõuded</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>2 790</i>	<i>0</i>	<i>2 790</i>
<i>tasumata arved</i>		<i>27</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				
Intrassitulu	11	2 897	0	2 897
Intrassikulu	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
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

LISA 21. BILANSIPÄEVAJÄRGSED SÜNDMUSED

2020. aasta alguses kinnitati uue koroonaviiruse (Covid-19) olemasolu ja praeguseks on see levinud üle kogu maailma, sealhulgas Eestisse, põhjustades probleeme ettevõtetele ja majandustegevusele. Kriisi esimese laine mõju leevendamiseks leppisid Eesti pangad ja liisingettevõtted kokku ühistes maksepuhkuse andmise reeglites nii eraisikutele kui ka ettevõtetele. Hoolimata koroonaviiruse teise laine levikust ei ole toimunud muutusi portfelli kvaliteedis ning ka võlas olevate lepingute portfelli on sarnane koroonaviiruse eelnevatele aegadele.

SWEDBANK LIISING AS
2020. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
JUHATUSE ALLKIRJAD

Juhatus on 23. märtsil 2021 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	_____	_____
Priit Vuks	juhatuse liige	_____	_____

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

SWEDBANK LIISING AS
2020. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Swedbank Liising AS juhatus teeb kasumijaotuse järgnevalt:

1. Kanda 2020. aasta kasum summas 14 888 194 eurot eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele.
2. Maksta eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvelt dividende summas 14 800 000 eurot.

23.märts 2021

.....
Heli Silluta
Juhatuse esimees

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 23.03.2021

Swedbank Liising Aktsiaselts (registrikood: 10434248) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
HELI SILLUTA	Juhatuse liige	23.03.2021

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Swedbank Liising Aktsiaseltsi aktsionäridele

Arvamus

Meie arvates kajastab raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistel osades õiglaselt Swedbank Liising Aktsiaseltsi (Ettevõtte) finantsseisundit seisuga 31. detsember 2020 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Mida me auditeerisime

Ettevõtte raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- bilanssi seisuga 31. detsember 2020;
- 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 Ettevõtte sõltumatud kooskõlas Rahvusvaheliste Arvestusekspertide Eetikakoodeksite Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide rahvusvahelise eetikakoodeksiga (sealhulgas rahvusvahelised sõltumatuse standardid) (IESBA koodeks). Oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt IESBA koodeksile.

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 läbiviidud 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 läbiviidud 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 auditiprotseduure 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 märkimisväärset 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 2021
Tallinn, Eesti
Vandeaudiitori number

Audiitorite digitaalallkirjad

Swedbank Liising Aktsiaselts (registrikood: 10434248) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EVELIN LINDVERS	Vandeaudiitor	23.03.2021
KRISTI ZIUGOV	Vandeaudiitor	23.03.2021

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	22172326	80.54%	Jah
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	3734742	13.57%	Ei
Sõiduautode ja väikebusside (täismassiga alla 3,5 t) rentimine ja kasutusrent	7711	627646	2.28%	Ei

Sidevahendid

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