

# ***SWEDBANK LIISING AS***

*Majandusaasta aruanne  
31. detsembril 2023 lõppenud  
majandusaasta kohta*

# SWEDBANK LIISING AS

## 2023. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE

---

|                     |                                                              |
|---------------------|--------------------------------------------------------------|
| Majandusaasta algus | 01. jaanuar 2023                                             |
| Majandusaasta lõpp  | 31. detsember 2023                                           |
| Äriühingu nimetus   | Swedbank Liising AS                                          |
| Äriregistri number  | 10434248                                                     |
| Aadress             | Liivalaia 8, 15039 Tallinn                                   |
| Telefon             | +372 613 1324                                                |
| Faks                | +372 613 1493                                                |
| E-mail              | <a href="mailto:liising@swedbank.ee">liising@swedbank.ee</a> |
| Veebilehekülg       | <a href="http://www.swedbank.ee">www.swedbank.ee</a>         |
| Auditorkontroll     | AS PricewaterhouseCoopers                                    |

**SWEDBANK LIISING AS**  
**2023. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE**  
**SISUKORD**

---

|                                                                            |           |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>TEGEVUSARUANNE.....</b>                                                 | <b>3</b>  |
| BILANSS .....                                                              | 5         |
| KASUMIARUANNE.....                                                         | 7         |
| RAHAVOOGUDE ARUANNE.....                                                   | 8         |
| OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE.....                                          | 9         |
| <b>RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD .....</b>                            | <b>10</b> |
| LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED .....                                 | 10        |
| LISA 2. NÕUDED JAOTATUNA LÜHI- JA PIKAAJALISTEKS .....                     | 15        |
| LISA 3. LIISINGNÕUETE BRUTO- JA NETOINVESTEERINGUD .....                   | 16        |
| LISA 4. MAKSUDE ETTEMAKSED JA MAKSUVÕLAD .....                             | 16        |
| LISA 5. VARUD .....                                                        | 17        |
| LISA 6. OSTJATE ETTEMAKSED VARADE EEST .....                               | 17        |
| LISA 7. LAENU- JA INTRESSIKOHUSTISED .....                                 | 17        |
| LISA 8. MUUD ETTEMAKSTUD TULEVASTE PERIOODIDE TULUD.....                   | 18        |
| LISA 9. TINGIMUSLIK TULUMAKS DIVIDENDIDELT .....                           | 18        |
| LISA 10. OMAKAPITAL .....                                                  | 18        |
| LISA 11. INTRESSITULUD JA INTRESSIKULUD .....                              | 19        |
| LISA 12. ÄRITULUD .....                                                    | 19        |
| LISA 13. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD .....                                   | 20        |
| LISA 14. TÖÖJÕUKULUD .....                                                 | 20        |
| LISA 15. MUUD ÄRIKULUD.....                                                | 21        |
| LISA 16. EBATÕENÄOLISELT LAEKUVATE NÕUETE KULU JA VARUDE ALLAHINDLUS ..... | 21        |
| LISA 17. TÜTARETTEVÕTE .....                                               | 22        |
| LISA 18. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD KOHUSTISED.....                   | 22        |
| LISA 19. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD VARAD .....                       | 23        |
| LISA 20. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA.....                                  | 23        |
| <b>JUHATUSE ALLKIRJAD.....</b>                                             | <b>25</b> |
| <b>KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK .....</b>                                    | <b>26</b> |

## **OLULISEMAD SÜNDMUSED 2023. AASTAL**

2023. aastal jäi Eesti liisinguturu uusmüügi maht võrreldes 2022. aastaga samale tasemele ulatudes 1,3 miljardi euron. Turuosaliste poolt finantseeriti 2023. aastal 15 006 uut sõiduautot, mida on 300 auto võrra rohkem kui aastal 2022 ning mis moodustab AMTELi andmetel ca 66% 2023. aastal Eestis müüdud uutest sõiduautodest. Võrreldes 2022. aastaga kasvas ootuspäraselt elektriliste sõiduautode müük – 2023. a. lõpuks oli Transpordiameti liiklusregistris registreeritud 5991 elektriautot, millest ca 50% on liisingettevõtete poolt finantseeritud. Nii veokite kui busside finantseerimine jäi 2022. a. võrreldes samale tasemele ning masinate ja seadmete finantseerimises oli langus 8% võrreldes 2022. aastaga.

Ukraina sõja tõttu mõjutatud tootvate ettevõtete tarneahelad saadi 2023. aastaks uuesti tööle ja toodete/teenuste sisendhindade (tooraine ja ka energia) kasv peatus. Pigem oli näha keerulisemat olukorda majanduses, mida iseloomustas ettevõtete keskmise käibe, tootmismahu ja kasumlikkuse langus. Seetõttu jäi tagasihoidlikumaks ka faktooringuklientide poolt soovitatavate uute limitide avamine ning investeeringud seadmetesse.

2023. aasta märksõnad autoliisingute väljastamisel olid tarneprobleemide leevenemine ja uute autode kättesaadavuse paranemine, mida varjutasid kiiresti kasvavad baasintressimäärad. Just viimane muutis eelkõige tarbijad ebakindlaks ja tõi kaasa ettevaatlikkuse ja ostuotsuste põhjalikuma kaalumise koos vahel tehingu edasilükkamisega. Uue auto valimisel oli jätkuvalt üheks kindlaks kriteeriumiks keskkonnasäästlikkus. Sellest tulenevalt jätkasid võidukäiku erinevad hübriidmootoriga sõidukid. Mõningal määral elavnes ka elektriautode ostmine, mida toetas uus KIK-i nullheitega sõidukite ostutoetus.

Keskmine liisingu abil soetatud auto hind kasvas meie statistika põhjal aastaga 10%. Võrdselt suurenes ka sissemakse suurus. Eelistatuim automark on Eestis endiselt Toyota, mille kannul on tihedalt Škoda ning kolmandal kohal on Volkswagen.

Swedbank Liising AS (edaspidi „Ettevõtte“) säilitas 2023. 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 2022. aastaga mingeid muudatusi.

|                                | <b>2023</b> | <b>2022</b> |
|--------------------------------|-------------|-------------|
| Bilansimaht mEUR               | 1198,6      | 1123,5      |
| Bilansimahu kasv %             | 6,7         | 12,2        |
| Makstud dividendid mEUR        | 15,4        | 16,4        |
| Tulumaks dividendidelt mEUR    | 2,548       | 2,949       |
| Aruandeaasta kasum mEUR        | 15,2        | 14,9        |
| Omakapital mEUR                | 85,2        | 85,4        |
| Omakapitali tootlus %          | 17,9        | 17,5        |
| Finantseerimisportfell mEUR    | 1184,6      | 1078,4      |
| Finantseerimisportfelli kasv % | 9,8         | 8,9         |
| Uued liisingulepingud tk       | 14915       | 14573       |
| Uute liisingulepingute kasv %  | 2,3         | -6,3        |
| Uued liisingulepingud mEUR     | 471,2       | 442,8       |

*Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:*

- *Kasv % = (näitaja 2023-näitaja 2022) / näitaja 2022 \* 100*
- *Omakapitali tootlus % = aruandeaasta kasum/omakapital\*100*

**SWEDBANK LIISING AS**  
**2023. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE**  
**TEGEVUSARUANNE**

---

**Riskijuhtimine**

Swedbank Liising AS on osa Swedbank Grupist järgides Swedbank Grupi riskijuhtimise põhimõtteid ja on integreeritud Swedbank Grupi riskijuhtimise protsessidesse.

Krediidirisk on risk, et tehingu vastaspool ei suuda täita oma lepingulisi kohustusi Ettevõtte ees ja tagatis ei kata nõudeid. Krediidiandmise protsess hõlmab kliendi äritegevuse analüüsi ja otsuste langetamise protsesse, mis on seotud laenuandmise, krediidi jälgimise ja krediidiriski kvantifitseerimisega. Täpsemalt nõuete hindmine on kirjeldatud Lisas 1.

Valuutarisk on risk, et Ettevõtte varade ning kohustuste väärtus võib muutuda tulenevalt valuutakursside muutumisest. Valuutariskide juhtimiseks teostatakse valdavalt tehinguid eurodes ja piirates muudes valuutades (SEK) varade ja kohustuste väärtust soovitud tasemeni, kasutades vajadusel valuutavahetustehinguid.

Intressimäära riski maandamiseks on Ettevõtte varade ja kohustuste tehingud sõlmitud valdavalt ujuva intressimääraga, kusjuures negatiivne intressimäär loetakse nulliks.

Likviidsusrisiki juhitakse Ettevõttes Swedbank Grupi Treasury osakonna poolt.

**2023. aasta tegevused ja 2024. aasta eeldatavad arengusuunad**

2023. aastal jätkus töö juba varasemalt alustatud toodete ja teenuste (sh järelteeninduse) digitaliseerimisega ja automatiseerimisega, 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.

2024.a. jätkame tööd varasemate valdkondade ja arendustega.

**Nõukogu, juhatus ja töötajad**

Juhatus on neljaliikmeline. Juhatuses esimees täidab ühtlasi ka Ettevõtte tegevjuhi ülesandeid. Juhatus liikmetele maksti Swedbank Liising AS-is aastal 2023 tasusid kokku 60,1 tuhat eurot. Ettevõtte nõukogu liikmetele tehtud töö eest Swedbank Liising AS-is tasusid, sh tulemustasusid, ei makstud. Juhtimisteenust osutab Ettevõttele Swedbank AS.

Töötajate arv aruandeaasta lõpus oli 79. Tööjõuga seotud kulutused moodustasid aruandeaastal 3,09 miljonit eurot.

Heli Silluta  
Juhatuses esimees

**SWEDBANK LIISING AS**  
**2023. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE**  
**BILANSS**

---

| <b>AKTIVA</b>                               | <b>Lisa</b> | <b>31.12.2023<br/>EUR</b>   | <b>31.12.2022<br/>EUR</b>   |
|---------------------------------------------|-------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Raha                                        |             | 6 441 989                   | 32 370 400                  |
| Nõuded ja ettemaksed                        |             |                             |                             |
| Nõuded klientidele                          | 2           | 1 177 533 535               | 1 078 440 453               |
| Maksude ettemaksed ja tagasinõuded          | 4           | 1 828 926                   | 20                          |
| Ettemaksed tarnijatele                      |             | 12 571 255                  | 12 481 337                  |
| Muud ettemakstud tulevaste perioodide kulud |             | 2 673                       | 6 962                       |
| Kokku                                       |             | <u>1 191 936 389</u>        | <u>1 090 928 772</u>        |
| Varud                                       | 5           | 86 290                      | 50 794                      |
| Investeering tütarettevõttesse              | 17          | 102 017                     | 102 055                     |
| Materiaalne põhivara                        |             | 11 970                      | 23 751                      |
| <b>AKTIVA KOKKU</b>                         |             | <b><u>1 198 578 655</u></b> | <b><u>1 123 475 772</u></b> |

Lisad lehekülgedel 10 kuni 24 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

**SWEDBANK LIISING AS**  
**2023. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE**  
**BILANSS**

| <b>PASSIVA</b>                              | <b>Lisa</b> | <b>31.12.2023<br/>EUR</b> | <b>31.12.2022<br/>EUR</b> |
|---------------------------------------------|-------------|---------------------------|---------------------------|
| Laenukohustised                             | 7,20        | 1 093 371 635             | 1 019 097 935             |
| Faktooringlepingute kohustis                |             | 9 305 644                 | 8 955 269                 |
| Võlad ja ettemaksed                         |             |                           |                           |
| Võlad tarnijatele                           |             | 4 601 831                 | 2 596 028                 |
| Võlad töövõtjatele                          |             | 148 304                   | 130 967                   |
| Maksuvõlad                                  | 4           | 103 172                   | 517 340                   |
| Muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud | 8           | 614 594                   | 183 723                   |
| Muud võlad                                  |             | 45 896                    | 68 785                    |
| Ostjate ettemaksed varade eest              | 6           | 4 668 562                 | 6 365 311                 |
| Kokku                                       |             | 10 182 359                | 9 862 154                 |
| Eraldis                                     |             | 486 774                   | 161 942                   |
| <b>Kohustised kokku</b>                     |             | <b>1 113 346 412</b>      | <b>1 038 077 300</b>      |
| <b>Omakapital</b>                           |             |                           |                           |
| Aktsiakapital nimiväärtuses                 | 10          | 5 387 110                 | 5 387 110                 |
| Kohustuslik reservkapital                   |             | 538 711                   | 538 711                   |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum         |             | 64 086 316                | 64 541 761                |
| Aruandeaasta kasum                          |             | 15 220 106                | 14 930 890                |
| <b>Omakapital kokku</b>                     |             | <b>85 232 243</b>         | <b>85 398 472</b>         |
| <b>PASSIVA KOKKU</b>                        |             | <b>1 198 578 655</b>      | <b>1 123 475 772</b>      |

Lisad lehekülgedel 10 kuni 24 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

**SWEDBANK LIISING AS**  
**2023. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE**  
**KASUMIARUANNE**

|                                                                | <b>Lisa</b> | <b>2023<br/>EUR</b> | <b>2022<br/>EUR</b> |
|----------------------------------------------------------------|-------------|---------------------|---------------------|
| <b>Intressitulud ja -kulud</b>                                 | 11          |                     |                     |
| Intressitulud                                                  |             | 64 971 946          | 31 512 687          |
| Intressikulud                                                  |             | -39 609 205         | -5 647 014          |
| <b>Netointressitulud</b>                                       |             | <b>25 362 741</b>   | <b>25 865 673</b>   |
| <b>Äritulud</b>                                                | 12          |                     |                     |
| Lepingutasud                                                   |             | 248 498             | 295 386             |
| Komisjonitasud                                                 |             | 2 258 706           | 2 414 458           |
| Muud äritulud                                                  |             | 898 736             | 806 940             |
| <b>Äritulud kokku</b>                                          |             | <b>3 405 940</b>    | <b>3 516 784</b>    |
| <b>Ärikulud</b>                                                |             |                     |                     |
| Mitmesugused tegevuskulud                                      | 13          | -4 640 415          | -4 140 103          |
| Tööjõukulud                                                    | 14          | -3 090 026          | -2 736 895          |
| Põhivara kulum ja väärtuse langus                              |             | -11 819             | -11 807             |
| Muud ärikulud                                                  | 15          | -2 341 868          | -1 982 546          |
| Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu ja varude<br>allahindlus | 16          | -916 167            | -2 630 240          |
| <b>Ärikulud kokku</b>                                          |             | <b>-11 000 295</b>  | <b>-11 501 591</b>  |
| <b>Ärikasum</b>                                                |             | <b>17 768 386</b>   | <b>17 880 866</b>   |
| <b>Finantstulud ja -kulud</b>                                  |             |                     |                     |
| Kasum/kahjum valuutakursi muutustest                           |             | -24                 | -557                |
| <b>Finantstulud ja -kulud kokku</b>                            |             | <b>-24</b>          | <b>-557</b>         |
| <b>Kasum enne tulumaksustamist</b>                             |             | <b>17 768 362</b>   | <b>17 880 309</b>   |
| Tulumaks                                                       | 10          | -2 548 256          | -2 949 419          |
| <b>Aruandeaasta kasum</b>                                      |             | <b>15 220 106</b>   | <b>14 930 890</b>   |

Lisad lehekülgedel 10 kuni 24 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.



**SWEDBANK LIISING AS**  
**2023. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE**  
**RAHAVOOGUDE ARUANNE**

|                                                                                                        | <b>Lisa</b> | <b>2023<br/>EUR</b> | <b>2022<br/>EUR</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------|---------------------|
| <b>RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST</b>                                                                          |             |                     |                     |
| Aruandeaasta kasum                                                                                     |             | 15 220 106          | 14 930 890          |
| Korrigeerimised:                                                                                       |             |                     |                     |
| Põhivara kulum ja väärtuse langus                                                                      |             | 11 819              | 11 806              |
| Intressitulu                                                                                           | 11          | -64 971 946         | -31 512 687         |
| Intressikulu                                                                                           | 11          | 39 609 205          | 5 647 014           |
| Tulemustasuprogrammi aktsiaõiguste väärtuse<br>korrigeerimine õiglasesse väärtusesse<br>arvelduspäeval |             | -53 885             | 11 693              |
| Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus                                                      | 2           | -97 372 364         | -87 412 307         |
| Muude nõuete muutus                                                                                    | 2           | -1 914 535          | -5 513 999          |
| Tagasinõutud varude muutus                                                                             | 5           | -35 496             | 8 948               |
| Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete<br>muutus                                               |             | 688 130             | 2 713 047           |
| Saadud intress                                                                                         | 2,11        | 63 576 060          | 30 843 588          |
| <b>Rahavood äritegevusest kokku</b>                                                                    |             | <b>-45 242 906</b>  | <b>-70 272 006</b>  |
| <b>RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST</b>                                                                |             |                     |                     |
| Põhivara soetus                                                                                        |             | 0                   | 0                   |
| <b>Rahavood investeerimistegevusest kokku</b>                                                          |             | <b>0</b>            | <b>0</b>            |
| <b>RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST</b>                                                               |             |                     |                     |
| Saadud laenud                                                                                          | 7,20        | 400 850 000         | 570 000 000         |
| Saadud laenude tagasimaksed                                                                            | 7,20        | -333 591 364        | -454 256 365        |
| Arvelduskrediidi saldo muutus                                                                          | 7,20        | -22 868             | 438 111             |
| Makstud dividendid                                                                                     | 10          | -15 350 000         | -16 400 000         |
| Makstud intress                                                                                        | 7,11        | -32 571 273         | -1 206 048          |
| <b>Rahavood finantseerimistegevusest kokku</b>                                                         |             | <b>19 314 495</b>   | <b>98 575 698</b>   |
| <b>Rahavood kokku</b>                                                                                  |             | <b>-25 928 411</b>  | <b>28 303 692</b>   |
| <b>RAHA AASTA ALGUSES</b>                                                                              |             | <b>32 370 400</b>   | <b>4 066 708</b>    |
| <b>RAHA AASTA LÕPUS</b>                                                                                |             | <b>6 441 989</b>    | <b>32 370 400</b>   |
| <b>RAHA MUUTUS</b>                                                                                     |             | <b>-25 928 411</b>  | <b>28 303 692</b>   |

Lisad lehekülgedel 10 kuni 24 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

**SWEDBANK LIISING AS**  
**2023. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE**  
**OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE**

|                                                                                                              | <b>Aksiakapital<br/>EUR</b> | <b>Kohustus-<br/>lik reserv-<br/>kapital<br/>EUR</b> | <b>Eelmiste<br/>perioodide<br/>jaotamata<br/>kasum<br/>EUR</b> | <b>Aruandeaasta<br/>kasum<br/>EUR</b> | <b>Kokku<br/>EUR</b>     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------|
| <b>01. jaanuar 2022</b>                                                                                      | <b><u>5 387 110</u></b>     | <b><u>538 711</u></b>                                | <b><u>64 308 881</u></b>                                       | <b><u>16 674 672</u></b>              | <b><u>86 909 374</u></b> |
| 2021. aasta kasumi<br>suunamine eelmiste<br>perioodide jaotamata<br>kasumisse                                | 0                           | 0                                                    | 16 674 672                                                     | -16 674 672                           | 0                        |
| Tulemustasuprogrammi<br>aktsiaõiguste väärtuse<br>korrigeerimine<br>õiglasesse väärtusesse<br>arvelduspäeval | 0                           | 0                                                    | 11 693                                                         | 0                                     | 11 693                   |
| Dividendide väljamaks                                                                                        | 0                           | 0                                                    | -16 400 000                                                    | 0                                     | -16 400 000              |
| Aksiapõhise tulemustasu<br>reserv                                                                            | 0                           | 0                                                    | -53 485                                                        | 0                                     | -53 485                  |
| Aruandeaasta kasum                                                                                           | <u>0</u>                    | <u>0</u>                                             | <u>0</u>                                                       | <u>14 930 890</u>                     | <u>16 674 672</u>        |
| <b>31. detsember 2022</b>                                                                                    | <b><u>5 387 110</u></b>     | <b><u>538 711</u></b>                                | <b><u>64 541 761</u></b>                                       | <b><u>14 930 890</u></b>              | <b><u>85 398 472</u></b> |
| 2022. aasta kasumi<br>suunamine eelmiste<br>perioodide jaotamata<br>kasumisse                                | 0                           | 0                                                    | 14 930 890                                                     | -14 930 890                           | 0                        |
| Tulemustasuprogrammi<br>aktsiaõiguste väärtuse<br>korrigeerimine<br>õiglasesse väärtusesse<br>arvelduspäeval | 0                           | 0                                                    | -53 885                                                        | 0                                     | -53 885                  |
| Dividendide väljamaks                                                                                        | 0                           | 0                                                    | -15 350 000                                                    | 0                                     | -15 350 000              |
| Aksiapõhise tulemustasu<br>reserv                                                                            | 0                           | 0                                                    | 17 550                                                         | 0                                     | 17 550                   |
| Aruandeaasta kasum                                                                                           | <u>0</u>                    | <u>0</u>                                             | <u>0</u>                                                       | <u>15 220 106</u>                     | <u>15 220 106</u>        |
| <b>31. detsember 2023</b>                                                                                    | <b><u>5 387 110</u></b>     | <b><u>538 711</u></b>                                | <b><u>64 086 316</u></b>                                       | <b><u>15 220 106</u></b>              | <b><u>85 232 243</u></b> |

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

Lisad lehekülgedel 10 kuni 24 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

**SWEDBANK LIISING AS**  
**2023. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE**  
**RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD**

---

**LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED**

Swedbank Liising AS (edaspidi ka "Ettevõte") 2023. 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 kauplemissuhtel 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**  
**2023. 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 liisingettevõttelt liisingvõtjale üle. Ülejäänud renditehinguid käsitletakse kasutusrendina.

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

Kasutusrenditehingute varad on kajastatud põhivaradena, amortisatsiooni arvestatakse lähtudes vara kasulikust tööeast ja amortisatsiooniperiood on rendisuhte kehtivuse periood. Pärast rendisuhte lõppemist varad realiseeritakse rendileandja poolt.

Ostjate poolt tehtud ettemaksed, mille tähtaeg ei ole bilansikuupäevaks veel saabunud, kajastatakse nii põhiosa tagasimakse kui intressi osas bilansikirjel "Ostjate ettemaksed varade eest".

Kui liisinglepingu objektiks olev vara ei ole bilansikuupäeval veel liisinguvõtjale üle antud, siis kajastatakse liisinguvõtja poolt tasutud põhiosa ettemaksu bilansireal "Ostjate ettemaksed varade eest" ning Ettevõtte poolt lepingu esemeks oleva vara müüjale makstud või bilansikuupäevaks veel maksmata summat lepingu eseme eest vastavalt bilansikirjel "Ettemaksed tarnijatele" või "Võlad tarnijatele".

Rendileandja tuluks on kapitalirendi puhul lepingut sõlmides võetav ühekordne lepingutasu ja lepinguperioodi jooksul arvestatav intressitulu. Intressitulu arvestatakse kogu lepinguperioodi jooksul lineaarselt lähtudes intressimäärast ja tasumata põhiosa jäägist. Lepingutasud ja intressitulu jagatakse rendiperioodide vahel konstantse tulumäära alusel netoinvesteeringu jäägist lähtuvalt. Kasutusrendi puhul on rendileandja tuluks lepingut sõlmides võetav ühekordne lepingutasu ja lepinguperioodi jooksul arvestatav renditasu.

***Faktooringtehingute arvestus***

Faktooringtehinguteks loetakse finantseerimistehinguid, mille korral liisingettevõtte (faktor) finantseerib oma koostööpartneri müüjaid nende varaliste nõudeõiguste ostmise kaudu. Liisingettevõtte

**SWEDBANK LIISING AS**  
**2023. 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. Intrissiarvestust 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 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**  
**2023. 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 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. Liisingulepingute 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**  
**2023. 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 ilmsid 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**  
**2023. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE**  
**RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD**

**LISA 2. NÕUDED JAOTATUNA LÜHI- JA PIKAAJALISTEKS**

|                                              | <b>Lisa</b> | <b>31.12.2023</b><br><b>EUR</b> | <b>31.12.2022</b><br><b>EUR</b> |
|----------------------------------------------|-------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Lühiajalised nõuded</b>                   |             |                                 |                                 |
| klientidega arvel datud nõuded, sh:          |             | 1 911 264                       | 1 352 998                       |
| <i>liisingnõuded</i>                         |             | 1 595 582                       | 1 186 602                       |
| <i>faktooringnõuded</i>                      |             | 301 451                         | 155 399                         |
| <i>laenunõuded</i>                           |             | 14 011                          | 10 997                          |
| <i>muud nõuded</i>                           |             | 0                               | 0                               |
| muud lühiajalised nõuded, sh:                |             | 423 954 140                     | 396 973 047                     |
| <i>liisingnõuded</i>                         | 3           | 284 381 058                     | 271 008 328                     |
| <i>faktooringnõuded</i>                      |             | 138 129 040                     | 124 593 133                     |
| <i>laenunõuded</i>                           |             | 1 444 042                       | 1 371 586                       |
| viitintressinõuded, sh:                      |             | 2 946 717                       | 1 550 831                       |
| <i>liisingnõuded</i>                         |             | 2 190 198                       | 1 268 094                       |
| <i>faktooringnõuded</i>                      |             | 754 419                         | 278 517                         |
| <i>laenunõuded</i>                           |             | 964                             | 964                             |
| <i>muud nõuded</i>                           |             | 1 136                           | 3 256                           |
| <b>Kokku lühiajalised nõuded</b>             |             | <b>428 812 121</b>              | <b>399 876 876</b>              |
| <b>Pikaajalised nõuded</b>                   |             |                                 |                                 |
| tähtajalise jaotusega 1-5 aastat, sh:        |             | 744 273 981                     | 674 385 408                     |
| <i>liisingnõuded</i>                         | 3           | 744 262 007                     | 674 373 434                     |
| <i>laenunõuded</i>                           |             | 11 974                          | 11 974                          |
| tähtajalise jaotusega üle 5 aasta, sh:       |             | 11 502 190                      | 10 518 425                      |
| <i>liisingnõuded</i>                         | 3           | 11 502 190                      | 10 518 425                      |
| <b>Kokku pikaajalised nõuded</b>             |             | <b>755 776 171</b>              | <b>684 903 833</b>              |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded              | 16          | -7 054 757                      | -6 340 256                      |
| <b>Kokku nõuded finantsinvesteeringutest</b> |             | <b>1 177 533 535</b>            | <b>1 078 440 453</b>            |

Nõuete alusvaluutaks on EUR, SEK.



**SWEDBANK LIISING AS**  
**2023. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE**  
**RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD**

**LISA 3. LIISINGNÕUETE BRUTO- JA NETOINVESTEERINGUD**

|                                                                              | <b>Lisa</b> | <b>31.12.2023<br/>EUR</b> | <b>31.12.2022<br/>EUR</b> |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Netoinvesteeringud liisingnõuetesse</b>                                   | <b>2</b>    |                           |                           |
| kuni 1 aasta                                                                 |             | 284 381 058               | 271 008 328               |
| 1-5 aastat                                                                   |             | 744 262 007               | 674 373 434               |
| üle 5 aasta                                                                  |             | 11 502 190                | 10 518 425                |
| <b>Kokku netoinvesteeringud liisingnõuetesse</b>                             |             | <b>1 040 145 255</b>      | <b>955 900 187</b>        |
| <b>Hinnanguline liisinglepingute tulevaste perioodide intressitulu</b>       |             |                           |                           |
| kuni 1 aasta                                                                 |             | 56 477 741                | 33 268 249                |
| 1-5 aastat                                                                   |             | 82 271 742                | 47 253 739                |
| üle 5 aasta                                                                  |             | 511 387                   | 290 296                   |
| <b>Kokku hinnanguline liisinglepingute tulevaste perioodide intressitulu</b> |             | <b>139 260 870</b>        | <b>80 812 284</b>         |
| <b>Liisingnõuete brutoinvesteeringud</b>                                     |             |                           |                           |
| kuni 1 aasta                                                                 |             | 340 858 798               | 304 276 577               |
| 1-5 aastat                                                                   |             | 826 533 750               | 721 627 173               |
| üle 5 aasta                                                                  |             | 12 013 577                | 10 808 721                |
| <b>Kokku brutoinvesteeringud liisingnõuetesse</b>                            |             | <b>1 179 406 125</b>      | <b>1 036 712 471</b>      |

**LISA 4. MAKSUDE ETTEMAKSED JA MAKSUVÕLAD**

|                                 | <b>31.12.2023<br/>EUR</b> | <b>31.12.2022<br/>EUR</b> |
|---------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Maksude ettemaksed</b>       |                           |                           |
| Käibemaks                       | 1 828 906                 | 0                         |
| Muud maksud                     | <u>20</u>                 | <u>20</u>                 |
| <b>Kokku maksude ettemaksed</b> | <b><u>1 828 926</u></b>   | <b><u>20</u></b>          |
| <b>Maksuvõlad</b>               |                           |                           |
| Käibemaks                       | 0                         | 416 437                   |
| Sotsiaalmaks                    | 60 824                    | 59 578                    |
| Ettevõtte tulumaks              | 560                       | 457                       |
| Üksikisiku tulumaks             | 34 612                    | 33 568                    |
| Muud maksud                     | <u>7 176</u>              | <u>7 300</u>              |
| <b>Kokku maksuvõlad</b>         | <b><u>103 172</u></b>     | <b><u>517 340</u></b>     |

Maksuhalduril on õigus kontrollida Ettevõtte maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast. 2023.aastalõpu seisuga ei ole maksumenetlusi alustatud.

**SWEDBANK LIISING AS**  
**2023. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE**  
**RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD**

**LISA 5. VARUD**

|                         | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
|                         | <b>EUR</b>        | <b>EUR</b>        |
| Äravõetud liisingvarad  | 77 941            | 41 924            |
| Muud kaubad ja teenused | 8 349             | 8 870             |
| <b>Kokku varud</b>      | <b>86 290</b>     | <b>50 794</b>     |

Varusid on 2023. aasta jooksul alla hinnatud summas 99 462 eurot ja 2022. aastal summas 66 250 eurot (vt lisa 16).

Seisuga 31. detsember 2023 oli varusid hoiul kolmandate osapoolte käes summas 77 941 eurot (31.12.2022: 41 924 eurot).

**LISA 6. OSTJATE ETTEMAKSED VARADE EEST**

|                                             | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                             | <b>EUR</b>        | <b>EUR</b>        |
| Liisinglepingute ettemaksed                 | 4 366 764         | 6 103 086         |
| Muud ettemaksed                             | 301 798           | 262 225           |
| <b>Kokku ostjate ettemaksed varade eest</b> | <b>4 668 562</b>  | <b>6 365 311</b>  |

**LISA 7. LAENU- JA INTRESSIKOHUSTISED**

|                                                        | <b>Lisa</b> | <b>31.12.2023</b>    | <b>31.12.2022</b>    |
|--------------------------------------------------------|-------------|----------------------|----------------------|
|                                                        |             | <b>EUR</b>           | <b>EUR</b>           |
| <b>Lühiajalised laenu- ja intressikohustised</b>       |             |                      |                      |
| laenukohustised                                        | 20          | 338 315 074          | 316 177 942          |
| intressivõlad                                          |             | 11 511 561           | 4 473 629            |
| <b>Kokku lühiajalised laenu- ja intressikohustised</b> |             | <b>349 826 635</b>   | <b>320 651 571</b>   |
| <b>Pikaajalised laenukohustised</b>                    |             |                      |                      |
| tähtajalise jaotusega 1-5 aastat                       |             | 743 545 000          | 698 446 364          |
| <b>Kokku pikaajalised laenukohustised</b>              | 20          | <b>743 545 000</b>   | <b>698 446 364</b>   |
| <b>Kokku laenu- ja intressikohustised</b>              |             | <b>1 093 371 635</b> | <b>1 019 097 935</b> |

Laenud on tagatiseta. Laenude alusvaluutaks on EUR. Laenud on tähtaegadega vahemikus 15.02.2024 kuni 15.12.2028 (2022: 31.01.2023-30.11.2027). Laenud on väljastatud turutingimustel ujuva intressiga, vahemikus 4,294 kuni 4,871 seisuga 31.12.2023 (31.12.2022:0,861-3,572).

**SWEDBANK LIISING AS**  
**2023. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE**  
**RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD**

---

**LISA 8. MUUD ETTEMAKSTUD TULEVASTE PERIOODIDE TULUD**

|                                                          | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                          | <b>EUR</b>        | <b>EUR</b>        |
| Kapitalirendi intress                                    | 552 196           | 116 001           |
| Muud                                                     | 62 398            | 67 722            |
| <b>Kokku muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud</b> | <b>614 594</b>    | <b>183 723</b>    |

Bilansikirjel "Muud ettemakstud tulevaste perioodide tulud" kajastatakse liisitavate 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 2023 moodustas 64 086 316 eurot. Maksimaalse netodividendide 51 269 053 väljamaksmisel tekiks tulumaksukohustis 12 817 263 eurot. Maksimaalse tulumaksukohustise arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavad netodividendid ja nende maksmisega kaasnev tulumaksukulu kokku ei ületa jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31. detsember 2023.

**LISA 10. OMAKAPITAL**

Seisuga 31. detsember 2023 on Ettevõtte aktsiakapital nimiväärtuses 5 387 110 eurot, mis jaguneb 538 711 aktsiaks nimiväärtusega 10 eurot aktsia kohta. Võrreldes 31. detsembriga 2022 ei ole aktsiakapitalis muutusi toimunud.

Aruandeaastal maksis Ettevõtte korralisi dividende summas 15 350 000 eurot. Tulumaksu dividendidelt maksti kokku 2 548 256 eurot.

**SWEDBANK LIISING AS**  
**2023. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE**  
**RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD**

**LISA 11. INTRESSITULUD JA INTRESSIKULUD**

Intressitulud on teenitud Eestis ja jagunevad lepinguliikide lõikes järgnevalt:

|                            | <b>Lisa</b> | <b>2023<br/>EUR</b> | <b>2022<br/>EUR</b> |
|----------------------------|-------------|---------------------|---------------------|
| <b>Intressitulud</b>       |             |                     |                     |
| Liisinglepingutelt         | 20          | 58 310 515          | 28 534 260          |
| Faktooringlepingutelt      |             | 6 364 379           | 2 936 968           |
| Finantsinstrumentidelt     | 20          | 0                   | 5                   |
| Laenulepingutelt           |             | 218 010             | 40 604              |
| Tähtajalistelt hoiustelt   | 20          | 79 042              | 850                 |
| <b>Kokku intressitulud</b> |             | <b>64 971 946</b>   | <b>31 512 687</b>   |
| <b>Intressikulud</b>       |             |                     |                     |
| Saadud laenudelt           | 20          | 39 609 205          | 5 647 014           |
| <b>Kokku intressikulud</b> |             | <b>39 609 205</b>   | <b>5 647 014</b>    |

**LISA 12. ÄRITULUD**

|                                    | <b>Lisa</b> | <b>2023<br/>EUR</b> | <b>2022<br/>EUR</b> |
|------------------------------------|-------------|---------------------|---------------------|
| <b>Lepingutasud, sh:</b>           |             |                     |                     |
| liisinglepingutelt                 | 20          | 61 964              | 81 129              |
| faktooringlepingutelt              |             | 139 854             | 142 002             |
| laenulepingutelt                   |             | 46 680              | 72 255              |
| <b>Kokku lepingutasud</b>          |             | <b>248 498</b>      | <b>295 386</b>      |
| <b>Komisjonitasud, sh:</b>         |             |                     |                     |
| faktooringlepingutelt              |             | 1 691 136           | 1 953 134           |
| kindlustuslepingute sõlmimise tasu | 20          | 567 570             | 461 324             |
| <b>Kokku komisjonitasud</b>        |             | <b>2 258 706</b>    | <b>2 414 458</b>    |
| <b>Muud äritulud, sh:</b>          |             |                     |                     |
| vahendatud teenused                |             | 91 745              | 212 898             |
| viivised ja trahvid                |             | 153 916             | 195 777             |
| muu müügitulu                      |             | 653 075             | 398 265             |
| <b>Kokku muud äritulud</b>         |             | <b>898 736</b>      | <b>806 940</b>      |
| <b>Kokku äritulud</b>              |             | <b>3 405 940</b>    | <b>3 516 784</b>    |

**SWEDBANK LIISING AS**  
**2023. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE**  
**RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD**

**LISA 12. järg**

Lepingutasud liisinglepingutelt sisaldavad 2023. aastal lepingutasusid emaaettevõtjalt summas 0 eurot (2022: 18 714 eurot). Kindlustuslepingute sõlmimise tasud sisaldavad 2023. aastal sõlmimistasusid teistelt Swedbanki grupi ettevõtjatelt summas 563 716 eurot (2022: 456 541 eurot).

**LISA 13. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD**

|                                        | <b>Lisa</b> | <b>2023<br/>EUR</b>     | <b>2022<br/>EUR</b>     |
|----------------------------------------|-------------|-------------------------|-------------------------|
| Ruumide kommunaalkulud                 | 20          | 246 933                 | 274 741                 |
| Infotehnoloogiakulud                   | 20          | 1 539 520               | 1 378 730               |
| Sisseostetud teenused                  | 20          | 2 309 278               | 2 035 364               |
| Muud tegevuskulud                      |             | <u>544 685</u>          | <u>451 268</u>          |
| <b>Kokku mitmesugused tegevuskulud</b> |             | <b><u>4 640 415</u></b> | <b><u>4 140 103</u></b> |

Ruumide kommunaalkulud sisaldab 2023. aastal ruumide kulusid emaaettevõtjalt summas 245 786 eurot (2022: 273 940 eurot). Infotehnoloogiakulud sisaldavad 2023. aastal infotehnoloogiakulusid emaaettevõtjalt summas 296 516 eurot (2022: 185 566 eurot) ja teistelt Swedbanki grupi ettevõtjatelt summas 1 135 752 eurot (2022: 1 082 856 eurot). Sisseostetud teenused (erinevad lepingute haldamisega seotud teenused) sisaldavad 2023. aastal ostetud teenuseid emaaettevõtjalt summas 1073 866 eurot (2022: 879 169 eurot) ja teistelt Swedbanki grupi ettevõtjatelt summas 1 164 381 eurot (2022: 1 090 846 eurot).

**LISA 14. TÖÖJÕUKULUD**

|                               | <b>2023<br/>EUR</b>     | <b>2022<br/>EUR</b>     |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Palgad ja kompensatsioonid    | 2 124 323               | 1 940 585               |
| Tulemustasukulu               | 113 902                 | 72 982                  |
| Sotsiaalmaksud                | 721 368                 | 658 083                 |
| Kaudsed personalikulud        | 113 096                 | 73 970                  |
| Puhkusereservi korrigeerimine | <u>17 337</u>           | <u>-8 725</u>           |
| <b>Kokku tööjõukulud</b>      | <b><u>3 090 026</u></b> | <b><u>2 736 895</u></b> |

Aasta keskmine töötajate arv 2023. aastal oli 79 (2022: 84).

2023. aastal tehti töötajatele tulemustasu programmi alusel väljamakseid Swedbank AB aktsiates 150 237 euro väärtuses (2022: 114 774 euro väärtuses).

**SWEDBANK LIISING AS**  
**2023. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE**  
**RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD**  
**LISA 15. MUUD ÄRIKULUD**

|                                  | <b>Lisa</b> | <b>2023<br/>EUR</b> | <b>2022<br/>EUR</b> |
|----------------------------------|-------------|---------------------|---------------------|
| Varade müügiga seotud kulud      |             | 211 544             | 134 180             |
| Panga teenustasud                | 20          | 103 134             | 100 263             |
| Lepingu sõlmimise komisjonitasud | 20          | 1 810 570           | 1 520 659           |
| Vahendatud teenuste kulu         |             | 76 577              | 158 026             |
| Muud kulud                       |             | 140 043             | 69 418              |
| <b>Kokku muud ärikulud</b>       |             | <b>2 341 868</b>    | <b>1 982 546</b>    |

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

Kasumiaruandes kajastatud nõuete ja varude allahindluse analüüs:

|                                                                              | <b>2023<br/>EUR</b> | <b>2022<br/>EUR</b> |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Bilansiliste nõuete allahindluse netomuutus                                  | 713 028             | 3 131 861           |
| Bilansiväliste kohustiste allahindluse netomuutus                            | 324 832             | -6 246              |
| Nõuete mahakandmised                                                         | 54 905              | 360 957             |
| Mahakantud nõuete hilisem laekumine                                          | -174 687            | -850 336            |
| Allahindlus müügis olevatele varudele (vt ka lisa 5)                         | 99 462              | 66 520              |
| Ühepoolselt lõpetatud lepingute varade müügitulem                            | -81 162             | -61 353             |
| Diskonteerimise tühistamine                                                  | -20 211             | -11 163             |
| <b>Kokku ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu ja<br/>varude allahindlus</b> | <b>916 167</b>      | <b>2 630 240</b>    |

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

|                                                 | <b>2023<br/>EUR</b> | <b>2022<br/>EUR</b> |
|-------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Nõuete allahindluse saldo perioodi algul        | 6 340 256           | 3 208 590           |
| Aruandeperioodil arvestatud nõuete allahindlus  | 714 501             | 3 131 666           |
| <b>Nõuete allahindluse saldo perioodi lõpul</b> | <b>7 054 757</b>    | <b>6 340 256</b>    |

**SWEDBANK LIISING AS**  
**2023. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE**  
**RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD**

**LISA 16. järg**

Nõuete allahindluse jagunemine lepinguliikide lõikes on järgmine:

|                                                | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                | <b>EUR</b>        | <b>EUR</b>        |
| Liisingnõuded                                  | 6 659 290         | 6 137 700         |
| Faktooringnõuded                               | 315 445           | 159 608           |
| Klientidega arvel datud nõuded                 | 60 104            | 38 887            |
| Laenud (va grupi ettevõtted)                   | 19 918            | 4 061             |
| <b>Kokku allahindluse saldo perioodi lõpul</b> | <b>7 054 757</b>  | <b>6 340 256</b>  |

**LISA 17. TÜTARETTEVÕTE**

Swedbank Liising AS omab osalust järgmises tütarettevõttes:

| Tütarettevõtja<br>registrikood | Tütarettevõtja<br>nimetus           | Asukohamaa | Põhitegevusala                        | Osaluse määr (%) |            |
|--------------------------------|-------------------------------------|------------|---------------------------------------|------------------|------------|
|                                |                                     |            |                                       | 31.12.2022       | 31.12.2023 |
| 11980266                       | Ektornet<br>Project Estonia<br>I OÜ | Eesti      | kinnisvara ost,<br>omamine ja<br>müük | 100              | 100        |

Detalised muutused tütarettevõtte osades:

| Tütarettevõtja<br>nimetus        | 31.12.2022 | Muutused<br>väärtuses/allahindlus | 31.12.2023 |
|----------------------------------|------------|-----------------------------------|------------|
| Ektornet Project<br>Estonia I OÜ | 102 055    | -38                               | 102 017    |

Swedbank Liising AS omandas 100% Ektornet Project Estonia I OÜ osast 27.03.2018.  
 2023. aastani Ektornet Project Estonia I OÜ-s tegevust ei toimunud. Ektornet Project Estonia I OÜ-  
 l puuduvad töötajad.

**LISA 18. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD KOHUSTISED**

|                                                         | <b>31.12.2023</b>  | <b>31.12.2022</b>  |
|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                         | <b>EUR</b>         | <b>EUR</b>         |
| Kasutamata faktooringlimiit                             | 103 701 494        | 99 792 795         |
| Tarnijatele tasumata arved                              | 1 142 033          | 3 467 188          |
| <b>Kokku bilansivälised ja tingimuslikud kohustised</b> | <b>104 843 527</b> | <b>103 259 983</b> |

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**  
**2023. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE**  
**RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD**

**LISA 18 järg**

Seisuga 31. detsember 2021 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 20 miljonit eurot ja 45 miljonit rootsi krooni, mida aastalõpu seisuga oli kasutatud 3,3 miljoni euro väärtuses. Arvelduskrediiti kasutatakse lühiajaliseks rahajuhtimiseks.

**LISA 19. BILANSIVÄLISED JA TINGIMUSLIKUD VARAD**

Seisuga 31. detsember 2023 ulatusid liisingnõuded tulemata varade osas 8 005 890 euron (31.12.2022: 8 798 459 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 pere liikmeid ja ettevõtteid, mille üle eelpool loetletud isikud omavad kontrolli või olulist mõju.

Ettevõtte emaettevõtja on Swedbank AS, millele kuulub 100% Ettevõtte hääleõigusest. Swedbank AS-i emaettevõtja on Swedbank Baltics AS asukohaga Läti Vabariik.

Seotud osapooltega 2023. aastal toimunud tehingud ning saldod seisuga 31. detsember 2023 on kajastatud järgnevalt:

|                                 | Lisa     | Emaettevõtja<br>Swedbank AS<br>EUR | Teised<br>Swedbanki<br>grupi<br>ettevõtted<br>EUR | Kokku<br>EUR       |
|---------------------------------|----------|------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------|
| <b>Raha</b>                     |          | <b>6 441 989</b>                   | <b>0</b>                                          | <b>6 441 989</b>   |
| <b>Lühiajalise nõuded</b>       |          | <b>0</b>                           | <b>0</b>                                          | <b>0</b>           |
| <i>sh tasumata arved</i>        |          | <i>0</i>                           | <i>0</i>                                          | <i>0</i>           |
| <b>Lühiajalised kohustised</b>  | <b>7</b> | <b>349 826 635</b>                 | <b>0</b>                                          | <b>349 826 635</b> |
| <i>sh laenu lühiajaline osa</i> | <i>7</i> | <i>338 315 074</i>                 | <i>0</i>                                          | <i>338 315 074</i> |
| <i>intressivõlg</i>             | <i>7</i> | <i>11 511 561</i>                  | <i>0</i>                                          | <i>11 511 561</i>  |
| <b>Pikaajalised kohustised</b>  | <b>7</b> | <b>743 545 000</b>                 | <b>0</b>                                          | <b>743 545 000</b> |
| <i>sh laenu pikaajaline osa</i> | <i>7</i> | <i>743 545 000</i>                 | <i>0</i>                                          | <i>743 545 000</i> |
| <b>Tulud ja kulud</b>           |          |                                    |                                                   |                    |
| Intrassitulu                    | 11       | 79 042                             | 0                                                 | <b>79 042</b>      |
| Intrassikulu                    | 11       | 39 609 205                         | 0                                                 | <b>39 609 205</b>  |
| Lepingutasud                    | 12       | 0                                  | 0                                                 | <b>0</b>           |
| Komisjonitasud                  | 12       | 0                                  | 563 716                                           | <b>563 716</b>     |
| Ruumide kommunaalkulud          | 13       | 245 786                            | 0                                                 | <b>245 786</b>     |
| Infotehnoloogia kulud           | 13       | 296 516                            | 1 135 752                                         | <b>1 432 268</b>   |
| Sisseostetud teenused           | 13       | 1073 866                           | 1 164 381                                         | <b>2 238 247</b>   |
| Muud ärikulud                   |          | 1 912 477                          | 0                                                 | <b>1 912 477</b>   |
| <b>Saadud laen</b>              |          | <b>400 850 000</b>                 | <b>0</b>                                          | <b>400 850 000</b> |
| <b>Laenu tagasimaksed</b>       |          | <b>333 591 364</b>                 | <b>0</b>                                          | <b>333 591 364</b> |



**SWEDBANK LIISING AS**  
**2023. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE**  
**RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD**

**LISA 20 järg**

Liisingnõuded juhatuse ja nõukogu liikmetelt seisuga 31.12.2023 moodustasid 98 522 EUR (2022: 94 566 EUR). Juhatuse liikmete tööd tasustati summas 60 112,49 eurot ja Ettevõtte nõukogu liikmetele tehtud töö eest Swedbank Liising AS-st tasusid, sh tulemustasusid, ei makstud.

Arvelduskrediiti oli 31.12.2023 seisuga kasutatud 3 298 710 EUR väärtuses (2022: 3 321 578 EUR).

Seotud osapooltega 2022. aastal toimunud tehingud ning saldod seisuga 31. detsember 2022 on kajastatud järgnevalt:

|                                 | <b>Lisa</b> | <b>Emaettevõtja<br/>Swedbank AS<br/>EUR</b> | <b>Teised<br/>Swedbanki<br/>grupi<br/>ettevõtjad<br/>EUR</b> | <b>Kokku<br/>EUR</b> |
|---------------------------------|-------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>Raha</b>                     |             | <b>32 370 400</b>                           | <b>0</b>                                                     | <b>32 370 400</b>    |
| <b>Lühiajalise nõuded</b>       |             | <b>0</b>                                    | <b>0</b>                                                     | <b>0</b>             |
| <i>sh tasumata arved</i>        |             | <i>0</i>                                    | <i>0</i>                                                     | <i>0</i>             |
| <b>Lühiajalised kohustised</b>  | <b>7</b>    | <b>320 651 571</b>                          | <b>0</b>                                                     | <b>320 651 571</b>   |
| <i>sh laenu lühiajaline osa</i> | <i>7</i>    | <i>316 177 942</i>                          | <i>0</i>                                                     | <i>316 177 942</i>   |
| <i>intressivõlg</i>             | <i>7</i>    | <i>4 473 629</i>                            | <i>0</i>                                                     | <i>4 473 629</i>     |
| <b>Pikaajalised kohustised</b>  | <b>7</b>    | <b>698 446 364</b>                          | <b>0</b>                                                     | <b>698 446 364</b>   |
| <i>sh laenu pikaajaline osa</i> | <i>7</i>    | <i>698 446 364</i>                          | <i>0</i>                                                     | <i>698 446 364</i>   |
| <b>Tulud ja kulud</b>           |             |                                             |                                                              |                      |
| Intressitulud                   | 11          | 854                                         | 0                                                            | 854                  |
| Intressikulud                   | 11          | 5 647 014                                   | 0                                                            | 5 647 014            |
| Lepingutasud                    | 12          | 18 714                                      | 0                                                            | 18 714               |
| Komisjonitasud                  | 12          | 0                                           | 456 541                                                      | 456 541              |
| Ruumide kommunaalkulud          | 13          | 273 940                                     | 0                                                            | 273 940              |
| Infotehnoloogia kulud           | 13          | 185 566                                     | 1 082 856                                                    | 1 268 422            |
| Sisseostetud teenused           | 13          | 879 169                                     | 1 090 846                                                    | 1 970 015            |
| Muud ärikulud                   |             | 1 619 995                                   | 0                                                            | 1 619 995            |
| <b>Saadud laen</b>              |             | <b>570 000 000</b>                          | <b>0</b>                                                     | <b>570 000 000</b>   |
| <b>Laenu tagasimaksed</b>       |             | <b>454 256 365</b>                          | <b>0</b>                                                     | <b>454 256 365</b>   |

**SWEDBANK LIISING AS**  
**2023. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE**  
**JUHATUSE ALLKIRJAD**

Juhatus on 21. märtsil 2024 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   | _____   | _____   |

**SWEDBANK LIISING AS**  
**2023. AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE**  
**KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK**

---

Swedbank Liising AS juhatus teeb kasumijaotuse järgnevalt:

1. Kanda 2023. aasta kasum summas 15 220 106 eurot eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele.
2. Maksta eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvelt dividende summas 15 300 000 eurot.

21.märts 2024

.....  
Heli Silluta  
Juhatuse esimees

# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 21.03.2024

Swedbank Liising Aktsiaselts (registrikood: 10434248) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

|                    |                    |                      |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
| KAIRI TOOMSALU     | Juhatuse liige     | 21.03.2024           |
| Resolutsioon:      | .                  |                      |
| PRIIT VUKS         | Juhatuse liige     | 21.03.2024           |
| MAIVI HANSON       | Juhatuse liige     | 21.03.2024           |
| HELI SILLUTA       | Juhatuse liige     | 21.03.2024           |

## Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud

# SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Swedbank Liising Aktsiaseltsi aktsionärile

## Arvamus

Meie arvates kajastab eraldiseisev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Swedbank Liising Aktsiaseltsi (Ettevõtte) eraldiseisvat finantsseisundit seisuga 31. detsember 2023 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta eraldiseisvat finantstulemust ja eraldiseisvaid rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Mida me auditeerisime

Ettevõtte eraldiseisev raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- eraldiseisvat bilanssi seisuga 31. detsember 2023;
- eraldiseisvat kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- eraldiseisvat rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- eraldiseisvat omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- eraldiseisva 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 eraldiseisva raamatupidamise aastaaruande auditiga“.

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

## Sõltumatus

Oleme Ettevõttest sõltumatud kooskõlas Rahvusvahelise Arvestusekspertide Eetikakoodeksi 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 eraldiseisvat raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeaudiitori aruannet).

Meie arvamus eraldiseisva raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni, sealhulgas tegevusaruannet.

Eraldiseisva raamatupidamise aastaaruande auditeerimise käigus on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon sisaldab olulisi vasturääkivusi eraldiseisva raamatupidamise aastaaruandega või meie poolt auditi käigus saadud teadmistega või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Tegevusaruande osas teostasime ka audiitortegevuse seaduses sätestatud protseduurid. Nimetatud protseduuride hulka kuulub kontroll, kas tegevusaruanne on olulises osas kooskõlas eraldiseisva raamatupidamise aastaaruandega ning on koostatud raamatupidamise seaduse nõuete kohaselt.

Tuginedes auditi käigus tehtud töödele, on meie arvates:

- tegevusaruandes toodud informatsioon olulises osas kooskõlas eraldiseisva raamatupidamise aastaaruandega selle aasta osas, mille kohta eraldiseisva raamatupidamise aastaaruanne on koostatud; ja
- tegevusaruanne koostatud raamatupidamise seaduse nõuete kohaselt.

Pidades silmas auditi käigus saadud teadmisi ja arusaamu Ettevõttest ja selle keskkonnast, oleme lisaks kohustatud avaldama, kui oleme tuvastanud olulisi väärkajastamisi tegevusaruandes, millest saime teadlikuks enne käesoleva audiitori aruande kuupäeva. Meil ei ole sellega seoses midagi välja tuua.

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

Juhatus vastutab eraldiseisva 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 eraldiseisva raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Eraldiseisva 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.

#### **Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga**

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas eraldiseisev 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 eraldiseisva 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 eraldiseisvas 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 arvamuse 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 märkimisväärt kahtlust Ettevõtte jätkusuutlikkuses. Kui me järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infole, mis on selle kohta avalikustatud eraldiseisvas 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 eraldiseisva raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas eraldiseisev 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.

Kristi Ziugov  
Vandeauditor, litsents nr 650

Sirli Krikk  
Vandeauditor, litsents nr 683

AS PricewaterhouseCoopers  
Tegevusluba nr 6  
Tatari 1, 10116 Tallinn

21. märts 2024  
Tallinn, Eesti

# Audiitorite digitaalallkirjad

Swedbank Liising Aktsiaselts (registrikood: 10434248) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| KRISTI ZIUGOV      | Vandeaudiitor      | 21.03.2024           |
| SIRLI KRIKK        | Vandeaudiitor      | 21.03.2024           |

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

| Tegevusala                                                                          | EMTAK kood | Müügitulu (EUR) | Müügitulu % | Põhitegevusala |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------|-------------|----------------|
| Kapitalirent                                                                        | 64911      | 58372479        | 85.37%      | Jah            |
| Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid | 64991      | 8195369         | 11.99%      | Ei             |
| Sõiduautode ja väikebusside (täismassiga alla 3,5 t) rentimine ja kasutusrent       | 7711       | 91745           | 0.13%       | Ei             |