

AS RENTACAR

2021.A MAJANDUSAASTA ARUANNE

Juriidiline aadress:	Posti 41 90507 Haapsalu
Äriregistri nr:	Eesti Vabariik 10303546
Telefon:	+372 665 7866
E-posti aadress:	rentacar@seb.ee
Põhitegevusala:	Autorent
Audiitor:	Ernst & Young Baltic AS
Aruandeaasta algus ja lõpp:	01.01.2021-31.12.2021

Sisukord

Ettevõtja lühiiseloostus.....	2
Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne.....	6
Raamatupidamise aastaaruande lisad	7
Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	7
Lisa 2. Liisinguportfelli nõuded	11
Lisa 3. Nõuded ostjate vastu	11
Lisa 4. Viitlaekumised ja ettemaksed.....	11
Lisa 5. Maksud	11
Lisa 6. Kohustised	12
Lisa 7. Omakapital.....	12
Lisa 8. Müügitulu	12
Lisa 9. Müügikulu.....	12
Lisa 10. Intressitulu	13
Lisa 11. Intressikulu	13
Lisa 12. Mitmesugused tegevuskulud.....	13
Lisa 13. Tehingud seotud osapooltega	14
Lisa 14. Tingimuslikud kohustised.....	15
Lisa 15. COVID-19 mõju	15
Lisa 16. Bilansipäeva järgsed sündmused	15
Tegevjuhtkonna allkirjad 2021.a majandusaasta aruandele.....	16
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne.....	17
Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek	18
Aktsionäride nimekiri	19
AS-i Rentacar müügitulu vastavalt EMTAK 2008-le.....	20

Ettevõtja lühiiseloostus

AS-i Rentacar peamiseks tegevusalaks on autorent. Ettevõtja kogu tulu on teenitud Eestis. AS-is Rentacar ei olnud 2021. aasta lõpu seisuga palgalist tööjõudu.

AS-i Rentacar emaettevõtjaks on AS SEB Liising, mis kuulub AS-i SEB Pank kontserni, mis omakorda kuulub Rootsi panganduskontserni Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (SEB AB).

Tegevusaruanne

2021. aastal keskendus ettevõtte olemasolevate klientide portfelli haldamisele. Uued finantseerimistehingud klientidele tehti emaettevõtte poolt. Sellest tulenevalt on ette näha ka aastal 2022 liisinguportfelli ja tulude vähenemine.

Ettevõtja liisinguportfell kahanes 35,9% (2020: kahanes 31,0%) 11,1 miljoni euron (2020: 17,2 miljoni euron).

Ettevõtja netotulu langes aruandeaastal 30,0% (2020. aastal langes 11,7%) ning tegevuskulud langesid 39,4% (2020: kasvasid 15,8), mille tulemusena jäi ettevõtja puhaskasumiks 223 tuhat eurot (2020: 298,9 tuhat eurot), mis võrreldes eelmise aastaga tähendab 25,3% langust (2020. aastal 21,5%) võrra. Tegevuskulude kogumaht sisaldab allahindluste netotulu 15,6 tuhat eurot (2020. aastal oli allahindluste netokulu 14,1 tuhat eurot).

Ettevõtja aktiivsed ametikohad on tsentraliseeritud emaettevõtjasse AS SEB Liising ja grupi emaettevõtjasse AS SEB Pank. AS-i Rentacar juhatus on üheliikmeline. Liisingulepingute sõlmimise ja haldamise, tehniliste ning raamatupidamislike toimingute läbiviimiseks on AS Rentacar sõlminud vastavad teenuslepingud AS-i SEB Liising, AS-i SEB Pank ja erinevate sõidukimüüjate ning nendele tehnilist teenust pakkuvate ettevõtjatega.

Aruandeaastal ja lähitulevikus ei ole planeeritud investeeringuid ega suure arendustegevusi.

2021. aastal ei olnud ettevõtjal palgalisi töötajaid. Juhatuse liikmele juhtorgani töös osalemise eest tasu ei maksta.

Raamatupidamise aastaaruande koostamise perioodil ei ole toimunud olulisi sündmusi, mis ei kajastu raamatupidamise aastaaruandes, kuid mis oluliselt mõjutavad või võivad mõjutada järgmiste majandusaastate tulemusi.

2022. aastal jätkatakse koostöös AS-ga SEB Liising senise teenusliisingu portfelli haldamist. Selleks kasutatakse jätkuvalt emaettevõtja koostöö- ja müügikanaleid.

Suhtarvud	2021	2020	Selgitus
Omakapitali tootlus (RoE)	1,6%	2,2%	Puhaskasum / Keskmise omakapital
Intressitootlus	1,4%	1,4%	Intressitulu / Keskmise kapitalirendinõue
Puhaskasumi marginaal	38,5%	35,7%	Puhaskasum / Kogu tulu

Kogu tulu = Müügitulu teenuste müügist + Intressitulu + Muud äritulud

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	Lisa nr	31.12.2021	31.12.2020
VARAD			
Käibevara			
Raha ja rahalahendid	13	2 844 321	0
Lühiajalised liisinguportfelli nõuded	2	5 280 504	6 212 893
Nõuded ostjate vastu	3	30 820	64 523
Mitmesugused nõuded		1 808	6 166
Viitlaekumised ja ettemaksed	4, 5	60 816	78 541
Käibevara kokku		8 218 269	6 362 123
Põhivara			
Pikaajalised liisinguportfelli nõuded	2	5 767 689	11 002 435
Põhivara kokku		5 767 689	11 002 435
VARAD KOKKU		13 985 958	17 364 558
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL			
Lühiajalised kohustised			
Muud lühiajalised võlad	6, 13	40	3 526 796
Maksuvõlad	5, 6	74 920	151 686
Viitvõlad ja saadud ettemaksed	6	4 608	2 908
Lühiajalised kohustised kokku		79 568	3 681 390
KOHUSTISED KOKKU		79 568	3 681 390
Omakapital			
Aktiivkapital	7	134 214	134 214
Ülekurs		204 517	204 517
Kohustuslik reservkapital		13 421	13 421
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		13 331 016	13 032 152
Aruandeaasta kasum		223 222	298 864
OMAKAPITAL KOKKU		13 906 390	13 683 168
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU		13 985 958	17 364 558

Lisad lehekülgedel 7 kuni 15 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Kasumiaruanne

(eurodes)

	Lisa nr	2021	2020
Müügitulu teenuste müügist	8	374 561	537 240
Teenuste müügiga seotud kulud	9	-275 783	-402 401
Netotulu teenuste müügist		98 778	134 839
Intressitulu	10	203 072	299 333
Intressikulu	11	0	-3 152
Neto intressitulu kokku		203 072	296 181
Muud äritulud		2 613	1 738
Mitmesugused tegevuskulud	12	-80 955	-133 605
Tegevuskulud kokku		-80 955	-133 605
Muud ärikulud		-286	-289
Aruandeaasta puhaskasum		223 222	298 864

Lisad lehekülgedel 7 kuni 15 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	Lisa	2021	2020
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum		223 222	298 864
Korrigeerimised:			
Intressitulu	10	-203 072	-299 333
Intressikulu	11	0	3 152
Liisinguportfelli muutus	2	6 164 997	7 740 115
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus		55 786	90 856
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	6	-75 116	67 914
Saadud intressid		205 210	306 519
Kokku rahavood äritegevusest		6 371 027	8 208 087
Rahavood finantseerimistegevusest			
Laenude tagasimaksed	6	-3 526	-8 204
Makstud intressid		0	-3 152
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-3 526	-8 208
Rahavood kokku		2 844 321	0
Raha ja rahalähendid perioodi alguses	13	0	0
Raha ja rahalähendite muutus		2 844 321	0
Raha ja rahalähendid perioodi lõpus	13	2 844 321	0

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Aktiivkapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2019	134 214	204 517	13 421	13 032 152	13 384 304
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	298 864	298 864
Saldo seisuga 31.12.2020	134 214	204 517	13 421	13 331 016	13 683 168
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	223 222	223 222
Saldo seisuga 31.12.2021	134 214	204 517	13 421	13 554 238	13 906 390

Täpsem informatsioon omakapitali kohta on toodud lisas 7.

Lisad lehekülgedel 7 kuni 15 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

A. Üldist

AS-i Rentacar 2021. 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).

Vastavalt raamatupidamise seaduses kehtestatud tingimustele klassifitseerub AS Rentacar väikeettevõtjaks.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

B. Arvestus- ja esitusvaluuta

AS-i Rentacar arvestusvaluutaks on euro. 2021. aasta raamatupidamise aastaaruanne on esitatud eurodes.

C. Raha ja rahalähendid

Raha ja selle lähenditena kajastatakse bilansis ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke ja nõudmiseni deposiite.

Kontsernikonto koosseisu kuuluvatel arvelduskontodel olevat raha jääki kajastatakse rahavoogude aruandes rahalähendina, juhul kui bilansikuupäeva seisuga on vastav saldo likviidne ehk mida on võimalik vabalt ja koheselt konverteerida teadaoleva summa raha vastu (kasutada). Bilansis kajastatakse kontsernikonto saldot, mis on mõne teise kontsernikonto osalise poolt kasutusse võetud, nõudena emaaettevõtja või teiste Gruppi kuuluvate ettevõtjate vastu. Kontsernikonto vahendeid kajastatakse bilansis rahana ainult juhul, kui kogu kontsernikonto jääk ja kontsernikonto osaliste kontode, mis kuuluvad kontsernikonto koosseisu, jäägid on positiivsed.

D. Kapitali- ja kasutusrendid: Ettevõtja kui rendileandja

Kapitalirendinõuete hulka kuuluvad kapitalirenditehingud. Kapitalirenditehinguks loetakse liisingutehingut, mille korral kõik olulised vara kasutamisest tulenevad riskid ja hüved lähevad liisingufirmalt rentnikule üle. Vara juriidiline omandiõigus võib kliendile üle minna rendiperioodi lõppedes.

Kapitalirendilepingutest tulenevaid nõudeid kajastatakse nende liisingumaksete nüüdsväärtuses, millest on lahutatud nõuete põhiosa tagasimaksed ja renditava vara garanteerimata jääkväärtus rendiperioodi lõpuks. Rentnikult saadavad rendimaksed jagatakse kapitalirendinõude põhiosa tagasimakseteks ja finantstuluks. Finantstulu jagatakse rendiperioodile arvestusega, et rendileandja tulususe määr on igal ajahetkel kapitalirendi netoinvesteeringu jäägi suhtes sama. Rendilepingute sõlmimisega kaasnevad esmased otsekulutused, mis jäävad rendileandja kanda, võetakse arvesse rendi sisemise intressimäära ja kapitalirendinõude arvestusel ning kajastatakse tulu vähendusena rendiperioodi jooksul. Nõuete allahindlus näidatakse miinusmärgiga vastaval varakirjel.

Nõue kliendi vastu kajastatakse alates lepingujärgse vara kliendile üleandmise hetkest. Tehingute puhul, mille lepingu objektiks olev vara ei ole veel tarnimisaja pikkuse tõttu kohale jõudnud ja rentnikule üle antud, kajastatakse nende lepingute osas rentnikelt laekunud summad bilansis kohustiste poolle ostjate ettemaksetena real „Viitvõlad ja saadud ettemaksed“. Liisingufirma poolt tasutud summad ettemaksetena vara eest hankijatele kajastatakse bilansis varade poolle real „Viitlaekumised ja ettemaksed“.

Intressitulu kapitalirendinõuetelt kajastatakse kasumiaruande real „Intressitulu“.

Kasutusrendi tingimustel väljarenditud vara kajastatakse bilansis tavakorras, analoogselt põhivaraga. Väljarenditavat vara amortiseeritakse lähtudes ettevõtja sama tüüpi varade osas rakendatavatest amortiseerimispõhimõtetest. Kasutusrendimaksud kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt tuluna. Kasutusrendi lepingute sõlmimisega otseselt kaasnevad esmased kulutused kajastatakse rendileandja bilansis varana (renditava varaga samal kirjel) ja amortiseeritakse kulusse rendiperioodi jooksul proportsionaalselt renditulu kajastamisega.

E. Nõuete hindamine

Nõuete väärtust hinnatakse regulaarselt, sõltuvalt nõude olulisusest kas individuaalselt või sarnaste nõuete gruppide lõikes.

Finantsvara väärtuse languse tuvastamisel võetakse arvesse kogu aruande koostamise ajaks teadaolevat informatsiooni, mis avaldab mõju finantsvara väärtusele.

Finantsvara väärtuse langust (ja sellest tulenevat allahindlust) võib muuhulgas põhjustada võlgniku (töenäoline) pankrot või olulised finantsraskused, maksetähtaegadest mittekinnipidamine, võlgniku krediidiireitingu langus või on ettevõttel andmeid, mis viitavad finantsvarade grupist tulevikus eeldatavasti laekuvate rahavoogude vähenemisele alates nende esmasest kajastamisest, kuigi seda vähenemist ei saa seostada ühegi gruppi kuuluva individuaalse finantsvaraga. Sellised andmed hõlmavad võlgnike maksekäitumise ebasoodsaid muutusi (nt edasilükatud maksete arvu suurenemine), või majanduskeskkonna üldist halvenemist, mis võib mõjutada võlgnike maksevõimet (nt töötuse taseme tõus; laenu tagatiste väärtuse langus; võlgnike poolt kasutatava tooraine hinna tõus või valmistoodangu hinna langus).

Allahindluse suurus on laenu või liisingnõude bilansilise ja selle eeldatavalt kaetava väärtuse vahe (kaasa arvatud garantiidest ja tagatistest laekuvad summad) nüüdisväärtus diskonteerituna efektiivse intressimääraga.

Juhul, kui eelnevalt alla hinnatud korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade väärtus järgnevatel perioodidel taas tõuseb, tühistatakse varasem allahindlus kuni summani, mis on madalam (1) finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtusest ja (2) bilansilisest jääkväärtusest korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil juhul, kui allahindlust ei oleks eelnevalt toimunud.

Aruandeperioodil tehtud allahindlused ja eelnevalt alla hinnatud nõuete laekumised kajastatakse netosummana kasumiaruande real "Mitmesugused tegevuskulud".

F. Nõuded ostjate vastu

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtja tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid, va nõudeid teiste kontserni ettevõtjate vastu. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kasutades efektiivse intressimäära meetodit, võttes arvesse varade võimalikku väärtuse langust.

Ettevõtja hindab vähemalt igal bilansikuupäeval, kas esineb objektiivseid tõendeid nõuete väärtuse languse osas. Nõuete väärtus on langenud ning vastav allahindlus kajastatakse ainult juhul, kui allahindluse vajadusele viitavad objektiivsed asjaolud, mis selgusid pärast vara esmast kajastamist („kahjulik sündmus“) ja see kahjulik sündmus (kahjulikud sündmused) omab mõju nõuete usaldusväärselt mõõdetavale tuleviku rahavoo. Asjaoludeks, mis viitavad võimalikule nõuete väärtuse langusele, on võlgniku pankrot või olulised finantsraskused ning maksetähtaegadest mitte kinnipidamine.

Nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse võimaluse korral iga ostja kohta eraldi, lähtudes oodatavatest tulevikus laekuvate summade nüüdisväärtusest. Kui nõuete individuaalne hindamine ei ole nõuete arvust tulenevalt võimalik, siis hinnatakse individuaalselt ainult olulisi nõudeid. Ülejäänud nõudeid hinnatakse kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Allahindluse suurust mõõdetakse kui vahet nõude bilansilise maksumuse ja eeldatava tuleviku rahavoo nüüdisväärtuse vahel kasutades sisemise intressimäära meetodit. Hinnanguliste ja tekkinud kahjumite ulatuses on moodustatud nõuete allahindlus, mille võrra vähendatakse nõuete bilansilist väärtust ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes real „Mitmesugused tegevuskulud“. Lootusetud nõuded kantakse bilansist välja allahindluse

arvelt. Varem allahinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

Nõuded kajastatakse bilansis lühiajalise varana, välja arvatud juhul kui lõpptähtaeg on hilisem kui 12 kuud bilansikuupäevast. Selliseid nõudeid kajastatakse pikaajalise finantsvarana.

G. Muud nõuded

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised ning muud lühiajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Muude nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglasest väärtusest, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

H. Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Vastav intressikulu kajastatakse kasumiaruande real „Intressikulu“. Finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on 12 kuu jooksul alates bilansikuupäevast, või kui ettevõtjal pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustisi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansikuupäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansikuupäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustisi, mida laenuandjal oli õigus bilansikuupäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Kasutamata laenulimiit, mida ettevõtjal on võimalik vajaduse tekkimisel kasutama hakata, on kajastatud bilansivälise varana ja avalikustatud tingimuslike nõuete koosseisus.

I. Ettevõtte tulumaks

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks on 20/80 väljamakstavalt netosummalt. Teatud tingimustel on võimalik saadud dividende jaotada edasi ilma täiendava tulumaksukuluta. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustisena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

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.a. esimene arvesse võetav aasta.

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtjatel erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustisi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustist, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel. Maksimaalne tulumaksukohustis, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel, on esitatud aastaaruande lisades.

J. Tehingud välisvaluutas ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale euro. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustised (rahas tasutavad nõuded ja laenud) hinnatakse bilansikuupäeval ümber eurodesse bilansikuupäeval kehtivate Euroopa Keskpanka valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes vastavatel ridadel „Muud äritulud“ ja „Muud ärikulud“. Mitterahalised välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustised, mida mõõdetakse õiglases väärtuses, hinnatakse ümber arvestusvaluutasse, võttes aluseks Euroopa Keskpanka valuutakursid, mis kehtivad õiglase väärtuse määramise päeval. Mitterahalisi välisvaluutas fikseeritud varasid ja kohustisi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil, bilansikuupäeval ümber ei hinnata, vaid kajastatakse jätkuvalt tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursi alusel.

K. Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldistena kajastatakse bilansis tõenäolisi kohustisi, mis on tekkinud enne bilansikuupäeva toimunud sündmuste tagajärjel ning mille realiseerumise aeg või summa ei ole kindlad. Eraldiste kajastamisel bilansis on lähtutud juhtkonna hinnangust eraldise täitmiseks tõenäoliselt vajamineva summa ning eraldise realiseerumise aja kohta.

Juhul kui eraldis realiseerub tõenäoliselt hiljem kui 12 kuu jooksul pärast bilansikuupäeva, kajastatakse seda diskonteeritud väärtuses (eraldisega seotud väljamaksete nüüdiseväärtuse summas), välja arvatud juhul, kui diskonteerimise mõju on ebaoluline. Eraldiste moodustamise kulu ja eraldiste bilansilise maksumuse muutuste tulu / kulu kajastatakse aruandeperioodi tuludes / kuludes.

Muud võimalikud või eksisteerivad kohustised, mille realiseerumine ei ole tõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurus ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, on avalikustatud aastaaruande lisades tingimuslike kohustistena.

L. Tulude arvestus

Intressitulu ja -kulu on kajastatud kasumiaruandes kõikide intressikandvate finantsvarade ja -kohustiste osas, mida kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Intressituluseid arvestatakse kogu lepinguperioodi jooksul lähtudes sisemisest intressimäärast ja tasumata põhiosa jäägist, ning kajastatakse kasumiaruandes real „Intressitulu“.

Efektiivse intressimäära meetod on finantsvara või -kohustise korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamise ja intressitulu või intressikulu vastavale perioodile jaotamise meetod. Efektiivne intressimäär on määr, mis diskonteerib täpselt eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsvara või -kohustise bilansilise väärtuseni. Efektiivse intressimäära arvutamisel hindab ettevõtja rahavooge arvestades finantsinstrumendi kõiki lepingulisi tingimusi, kuid ei arvesta tulevase krediidikahjumeid. Arvutusse kaasatakse kõik lepingulised olulised pooltevahelised tasutud või saadud teenustasud, tehingukulud ja kõik muud täiendavad maksed või mahaarvamised, mis on efektiivse intressimäära lahutamatuks osaks.

Kui nõude puhul tekib vajadus allahindluseks, siis vähendatakse nõude bilansilist väärtust tema kaetava väärtuseni, milleks on eeldatavad rahavood diskonteerituna esialgse efektiivse intressimääraga. Kui finantsvara või rühm sarnaseid finantsvarasid on vara väärtuse languse tõttu alla hinnatud, kajastatakse neilt tekkivat intressitulu kasutades sama intressimäära, millega diskonteeriti tuleviku rahavoogusid leidmaks vara väärtuse langusest tekkinud kahju.

Müügitulude kajastatakse ettevõtja tavapärase tegevuse raames osutatud teenuste eest saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses. Tulu teenuse müügist kajastatakse tekkepõhiselt teenuse osutamise järel, so siis, kui teenus on osutatud ja ettevõtjal on tekkinud summale nõudeõigus.

Lisa 2. Liisinguportfelli nõuded

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Maksetähtaegade lõikes:		
Kuni 1 aasta	5 278 633	6 212 303
1 kuni 5 aastat	5 773 270	11 018 002
Kokku	11 051 903	17 230 305
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-9 064	-22 468
Intressinõuded	5 354	7 492
Liisinguportfelli nõuded kokku	11 048 193	17 215 329

Intressimäärade lõikes:

=< 5%	11 051 903	17 230 305
Kokku	11 051 903	17 230 305

Kogu liisingportfell on väljastatud eurodes.

Lisa 3. Nõuded ostjate vastu

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Ostjatelt laekumata arved	30 820	64 524
Ebatõenäoliselt laekuvad arved	0	-1
Nõuded ostjate vastu kokku	30 820	64 523

Lisa 4. Viitlaekumised ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Tulevaste perioodide kulud *	60 780	78 541
Intressinõuded pangakontodelt (lisad 10,13)	36	0
Viitlaekumised ja ettemaksed kokku	60 816	78 541

* Tulevaste perioodide kulud on klientide eest tasutud kindlustuse ettemaksud.

Lisa 5. Maksud

(eurodes)

	31.12.2021		31.12.2020	
Maksuliik	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks (lisa 6)	0	74 920	0	151 686
Maksud kokku	0	74 920	0	151 686

Lisa 6. Kohustised

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Kontsernikonto jääk (lisa 13)	0	3 526 706
Võlad hankijatele	40	90
Muud lühiajalised võlad kokku	40	3 526 796
 Maksuvõlad	 74 920	 151 686
Viitvõlad ja saadud ettemaksed	4 608	2 908
 Kohustised kokku	 79 568	 3 681 390

Kõigi ülaltoodud kohustiste tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansikuupäeva seisuga.

Lisa 7. Omakapital

	31.12.2021	31.12.2020
Aktiakapital (eurodes)	134 214	134 214
Aktiate arv (tk)	210 000	210 000
Aktiate nimiväärtus (eurodes)	(nimiväärtuseta)	(nimiväärtuseta)

Põhikirja kohaselt on maksimaalselt lubatud lihtaktsiate arv 800 000 ning väljastatud on 210 000 lihtaktsiat.

Ettevõtja vaba omakapital seisuga 31. detsember 2021 moodustas 13 554 238 eurot (31.12.2020: 13 331 016 eurot). Bilansikuupäeva seisuga on omanikele võimalik dividendidena välja maksta 10 843 390 eurot (31.12.2020: 10 664 813 eurot) ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaks summas 2 710 848 eurot (31.12.2020: 2 666 203 eurot).

Lisa 8. Müügitulu

(eurodes)

	2021	2020
Teenusliisingu müügitulu	369 778	536 455
Teenustasude tulu	4 783	785
Müügitulu kokku	374 561	537 240

AS-i Rentacar kogu müügitulu on teenitud Eestis.

Lisa 9. Müügikulu

(eurodes)

	2021	2020
Teenusliisingu teenused	267 277	393 710
Muud teenused	8 506	8 691
Müügikulu kokku	275 783	402 401

Lisa 10. Intressitulu

(eurodes)

	2021	2020
Kapitalirendi intress	203 036	299 333
Muu intressitulu (lisa 13)	36	0
Intressitulu kokku	203 072	299 333

Lisa 11. Intressikulu

(eurodes)

	2021	2020
Kontsernikonto intress (lisa 13)	0	3 152
Intressikulu kokku	0	3 152

Lisa 12. Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2021	2020
Emaettevõtja poolt allokeeritud kulud:		
Muud tegevuskulud	27 659	38 760
Emaettevõtja poolt allokeeritud kulud kokku (lisa 13)	27 659	38 760
Teiste seotud osapoolte poolt allokeeritud kulud:		
Administratiivkulud	19 716	20 944
IT-kulud	9 265	12 439
Tootearenduskulud	6 530	6 875
Elektroonilise panganduse kulud	2 842	5 200
Muud allokeeritud kulud	20 194	24 081
Teiste seotud osapoolte poolt allokeeritud kulud kokku (lisa 13)	58 547	69 539
Teistelt seotud osapooltelt ostetud teenused (lisa 13)	993	1 457
Muud ostetud teenused	9 390	9 686
Allahindluste suurenemine / vähenemine (-)	-15 634	14 071
Muud kulud	0	92
Mitmesugused tegevuskulud kokku	80 955	133 605
Allahindlused:	2021	2020
Kasum tagatisvarade müügist	-1 964	-2 364
Tehtud uusi nõuete allahindluseid	45 292	20 972
Nõuete allahindluste vähendamine	-58 698	-4 537
Laekunud bilansivälistelt laenudelt	-264	0
Allahindlused kokku	-15 634	14 071

Lisa 13. Tehingud seotud osapooltega

AS-i Rentacar aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks järgmised isikud:

- omanikud (emaettevõtja ning emaettevõtja omanik),
- teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad (sh emaettevõtja ja selle omanike teised tütarettvõtjad),
- tegev- ja kõrgem juhtkond,
- eespool loetletud isikute lähedased pereliikmed ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtjad.

AS-i Rentacar emaettevõtja on AS SEB Liising, mis on registreeritud Eesti Vabariigis ja kuulub läbi emaettevõtja AS-i SEB Pank omakorda Rootsis registreeritud SEB AB Gruppi.

AS-i Rentacar arvelduskontod AS-is SEB Pank kuulusid 2021. a novembrini AS-i SEB Liising kontsernikonto koosseisu tütarettvõtja allkontodena. Kontsernikontoga liitunud ettevõtjad vastutasid kontsernikonto vahendite eest solidaarselt.

Ettevõtja kasutas kontsernikonto koosseisu kuuluvate teiste osapoolte pangakontodel olevaid vahendeid oma äritegevuse finantseerimiseks ja seetõttu oli kontsernikonto koosseisus oleva ettevõtja enda pangakonto jääk negatiivne ulatuses, mille osas ettevõtja kasutas teiste osapoolte vahendeid. Seisuga 31.12.2020 oli kajastatud bilansis kontsernikonto jääk summas 3 526 706 eurot (lisa 6).

AS-i Rentacar tehingud seotud osapooltega olid järgmised (eurodes):

	2021		2020	
	Müügid	Ostud	Müügid	Ostud
AS SEB Liising:	0	27 659	0	41 912
Makstud intressid (lisa 11)	0	0	0	3 152
Allokeeritud kulud (lisa 12)	0	27 659	0	38 760
AS SEB Pank:	36	59 475	0	70 996
Allokeeritud kulud (lisa 12)	0	58 547	0	69 539
Ostetud teenused (lisa 12)	0	993	0	1 457
Saadud intressid (lisad 4, 10)	36	0	0	0
Tehingud seotud osapooltega kokku	36	87 199	0	112 908

Juhatus ja nõukogu liikmetele juhtorganite töös osalemise eest tasu ei maksta. Samuti puudub AS-il Rentacar kohustus maksta hüvitist, kui juhtorgani liige ei osutu oma kohale tagasi valituks.

AS-i Rentacar saldod seotud osapooltega olid järgmised (eurodes):

	31.12.2021	31.12.2020
Raha ja rahalähendid		
Raha ja rahalähendid AS-s SEB Pank	2 844 321	0
Lühiajalised nõuded kokku	2 844 321	0
Lühiajalised kohustised:		
Kohustis AS-ile SEB Liising, kontsernikonto (lisa 6)	0	3 526 706
Lühiajalised kohustised kokku	0	3 526 706

Sarnaselt 2020. aastale ei ole 2021. aastal seotud osapoolte vastu olevate nõuete osas allahindluseid moodustatud.

Lisa 14. Tingimuslikud kohustised

Maksuhalduril on õigus kontrollida ettevõtja maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid või trahv.

Ettevõtja juhtkonna hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata ettevõtjale olulise täiendava maksusumma.

Lisa 15. COVID-19 mõju

2020. aastal puhkenud koroonaviirus (COVID-19) mõjutas algselt ka AS-i Rentacar äritegevust, eelkõige oodatava klientide maksekäitumise halvenemise kaudu. 2021. aasta näitas aga COVID-19 mõju vähenemist klientide äritegevusele ning aruandeaasta lõpuni ei ole liisingportfellis olnud olulisi muudatusi halvemuse suunas, pigem on portfelli kvaliteet muutunud veelgi paremaks.

Juhtkond jälgib tähelepanelikult hetkeolukorda ja pandeemia levikut, kuid leiab, et on uue võimaliku laine tulekuks piisavalt hästi valmistunud ja ka ühiskond selleks paremini valmis.

Lisa 16. Bilansipäeva järgsed sündmused

2022. aasta veebruaris puhkenud Venemaa ja Ukraina sõda mõjutab üldiselt majanduskeskkonda läbi sisendhindade ja üldise ebakindluse tõusu. AS Rentacar on hinnanud oma portfelli, klientide ärisuhteid ja varade asumist eelmainitud riikides ning ei pea seda märkimisväärseks riskiks. Hetkel on ei ole võimalik täpsemalt prognoosida selle otsest mõju AS-i Rentacar edasisele äritegevusele või portfelliga kvaliteedile. Saame vaid kinnitada, et portfelli kvaliteet on hoolimata sõjalisest ja energiakriisist väga heal tasemel.

Tegevjuhtkonna allkirjad 2021.a majandusaasta aruandele

2021.a majandusaasta aruande allkirjastamine „.....“ 2022. aastal:

Juhatuse liige
Tõnu Kapsta

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek

AS-i Rentacar juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku kanda 2021. aasta puhaskasum summas 223 222 eurot eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele.

Aktsionäride nimekiri

Aktsionär	Osalus	Aktsia liik	Nimiväärtus	Aktsiate arv
AS SEB Liising, reg.nr 10281767, Tornimäe 2, Tallinn	100%	lihtaktsia	(nimiväärtuseta)	210 000

AS-i Rentacar müügitulu vastavalt EMTAK 2008-le

EMTAK	Tegevusala	2021
64991	Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, va kindlustus ja pensionifondid	374 561
64911	Kapitalirent	203 036
	Müügitulu kokku	577 597

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 26.04.2022

AS Rentacar (registrikood: 10303546) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TÕNU KAPSTA	Juhatuse liige	26.04.2022

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

AS Rentacar aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud AS Rentacar raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2021 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kasumiaruannet, rahavoogude aruannet, omakapitali muutuste aruannet ja raamatupidamise aastaaruande lisasid ning aastaaruande koostamisel kasutatud peamiste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt AS Rentacar finantsseisundit seisuga 31. detsember 2021 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõtetest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperдите rahvusvahelise eetikakoodeksi (sh rahvusvaheliste sõltumatuse standardite) (edaspidi: IESBA koodeks) ja Eestis finantsaruannete auditi läbiviimisel asjassepuutuvate eetikanõuetega, mis meile rakenduvad, ning oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele ja IESBA koodeksile.

Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet. Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

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

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ning õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ning sellise sisekontrollisüsteemi eest nagu juhtkond peab vajalikuks, võimaldamaks raamatupidamise aastaaruande korrektset koostamist ja esitamist ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

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

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamus. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvahelistele auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väärarvutuste tegemist või sisekontrolli eiramist;

- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;

- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;

- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärt kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;

- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärtete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärtete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/allkirjastatud digitaalselt/
Olesia Abramova
Vandeauditori number 561
Ernst & Young Baltic AS
Audiitorettevõtja tegevusloa number 58
Rävala pst 4, 10143 Tallinn

Kärt Viilup
Vandeauditori number 712

27. aprill 2022

Audiitorite digitaalallkirjad

AS Rentacar (registrikood: 10303546) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
OLESIA ABRAMOVA	Vandeaudiitor	27.04.2022
KÄRT VIILUP	Vandeaudiitor	27.04.2022

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	374561	64.85%	Jah
Kapitalirent	64911	203036	35.15%	Ei

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6657866
Faks	+372 6657940
E-posti aadress	rentacar@seb.ee