

AS RENTACAR

2019.A MAJANDUSAASTA ARUANNE

Juriidiline aadress:	Posti 41 90507 Haapsalu Eesti Vabariik
Äriregistri nr:	10303546
Telefon:	+372 665 7866
Faks:	+372 665 7987
E-posti aadress:	rentacar@seb.ee
Põhitegevusala:	Autorent
Audiitor:	Ernst & Young Baltic AS
Aruandeaasta algus ja lõpp:	01.01.2019-31.12.2019

Sisukord

Ettevõtja lühiiseloostus.....	3
Tegevusaruanne.....	4
Raamatupidamise aastaaruanne.....	5
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne.....	7
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad.....	8
Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted.....	8
Lisa 2. Liisinguportfelli nõuded.....	12
Lisa 3. Nõuded ostjate vastu	12
Lisa 4. Viitlaekumised ja ettemaksed	12
Lisa 5. Maksud.....	13
Lisa 6. Kohustised.....	13
Lisa 7. Omakapital	13
Lisa 8. Müügitulu	13
Lisa 9. Müügikulud	13
Lisa 10. Intressitulu.....	14
Lisa 11. Mitmesugused tegevuskulud	14
Lisa 12. Tehingud seotud osapooltega	14
Lisa 13. Tingimuslikud kohustised	15
Lisa 14. Negatiivne käibekapital	16
Lisa 15. Bilansipäeva järgsed sündmused	16
Tegevjuhtkonna allkirjad 2019.a majandusaasta aruandele.....	17
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	18
Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek	19
Aktsionäride nimekiri.....	20
AS-i Rentacar müügitulu vastavalt EMTAK 2008-le.....	21

Ettevõtja lühiiseloostus

AS-i Rentacar peamiseks tegevusalaks on autorent. Ettevõtja kogu tulu on teenitud Eestis. AS-is Rentacar ei olnud 2019. 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 SEB AB.

Tegevusaruanne

2019. aastal õnnestus AS-i Rentacar vaatamata tugevale hinnakonkurentsile ja täisliisingu turule lisandunud konkurentidele jätkuvalt kasvatada liisingmahtusid.

Ettevõtja liisinguportfell suurenes 8,1% (2018: 27,9%) 25,0 miljoni euroni (2018: 23,1 miljoni euroni). Aasta jooksul sõlmiti uusi lepinguid finantseerimismahus 11,8 miljonit eurot (2018: 13,4 miljonit eurot).

Ettevõtja netotulu kasvas aruandeaastal 11,8% (2018. aastal vähenes 8,6%) ning tegevuskulud kasvasid 31,9% (2018. aastal 2,4%), mille tulemusena jäi ettevõtja puhaskasumiks 380,9 tuhat eurot (2018: 354,0 tuhat eurot), mis võrreldes eelmise aastaga tähendab 7,6% kasvu (2018. aastal kahanemine 10,9%) võrra. Tegevuskulude kogumaht sisaldab allahindluste netotulu 4,8 tuhat eurot (2018. aastal oli allahindluste netotulu 15,8 tuhat eurot).

Ettevõtja aktiivsed ametikohad on tsentraliseeritud 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 nende tehnilist teenust pakkuvate ettevõtjatega.

2020. aastal jätkatakse koostöös AS-iga SEB Liising teenusliisingu pakkumist Eesti autoliisingu turul. Selleks kasutatakse jätkuvalt emaettevõtja koostöö- ja müügikanaleid. Samuti osaletakse aktiivselt erinevates riiklikes ning eraettevõtjate suurhangetes koostöös erinevate Eesti automüüjatega.

2019. aastal ei olnud ettevõtjal palgalisi töötajaid. Juhatuse liikmele juhtorgani töös osalemise eest tasu ei maksta.

Suhtarvud	2019	2018	Selgitus
Omakapitali tootlus (RoE)	2,9%	2,8%	Puhaskasum / Keskmise omakapital
Intressitootlus	1,4%	1,4%	Intressitulu / Keskmise kapitalirendinõue
Puhaskasumi marginaal	39,2%	38,9%	Puhaskasum / Kogu tulu

Kogu tulu = Müügitulu teenuste müügist + Intressitulu + Muud äritulud

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	Lisa nr	31.12.2019	31.12.2018
VARAD			
Käibevara			
Lühiajalised liisinguportfelli nõuded	2	7 924 204	7 146 525
Nõuded ostjate vastu	3	86 840	121 030
Mitmesugused nõuded		3 375	4 362
Viitlaekumised ja ettemaksed	4, 5	149 870	200 095
Käibevara kokku		8 164 289	7 472 012
Põhivara			
Pikaajalised liisinguportfelli nõuded	2	17 038 426	15 955 754
Põhivara kokku		17 038 426	15 955 754
VARAD KOKKU		25 202 715	23 427 766
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL			
Lühiajalised kohustised			
Muud lühiajalised võlad	6, 12	11 731 731	10 382 032
Maksuvõlad	5,6	70 310	0
Viitvõlad ja saadud ettemaksed	6	16 370	42 361
Lühiajalised kohustised kokku		11 818 411	10 424 393
KOHUSTISED KOKKU		11 818 411	10 424 393
Omakapital			
Aktiivkapital	7	134 214	134 214
Ülekurss		204 517	204 517
Kohustuslik reservkapital		13 421	13 421
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		12 651 221	12 297 265
Aruandeaasta kasum		380 931	353 956
OMAKAPITAL KOKKU		13 384 304	13 003 373
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU		25 202 715	23 427 766

Lisad lehekülgedel 8 kuni 16 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Kasumiaruanne

(eurodes)

	Lisa nr	2019	2018
Müügitulu teenuste müügist	8	618 519	613 091
Teenuste müügiga seotud kulud	9	-474 258	-468 224
Netotulu teenuste müügist kokku		144 261	144 867
Intressitulu	10	344 039	291 798
Neto intressitulu kokku		344 039	291 798
Muud äritulud		9 236	5 079
Mitmesugused tegevuskulud	11	-115 344	-87 425
Tegevuskulud kokku		-115 344	-87 425
Muud ärikulud		-1 261	-363
Aruandeaasta puhaskasum		380 931	353 956

Lisad lehekülgedel 8 kuni 16 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	Lisa nr	2019	2018
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum		380 931	353 956
Korrigeerimised:			
Intressitulu	10	-344 039	-291 798
Liisinguportfelli muutus	2	-1 859 129	-5 038 211
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus		85 402	-18 404
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	6	44 273	-2 060
Saadud intressid		342 817	291 008
Kokku rahavood äritegevusest		-1 349 745	-4 705 509
Rahavood finantseerimistegevusest			
Laenude tagasimaksed	6	1 349 745	4 705 509
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		1 349 745	4 705 509
Rahavood kokku		0	0
Raha ja rahalähendid perioodi alguses		0	0
Raha ja rahalähendite muutus		0	0
Raha ja rahalähendid perioodi lõpus		0	0

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Aktsiakapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2017	134 214	204 517	13 421	12 297 265	12 649 417
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	353 956	353 956
Saldo seisuga 31.12.2018	134 214	204 517	13 421	12 651 221	13 003 373
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	380 931	380 931
Saldo seisuga 31.12.2019	134 214	204 517	13 421	13 032 152	13 384 304

Täpsem informatsioon omakapitali kohta on toodud lisa 7.

Lisad lehekülgedel 8 kuni 16 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

A. Üldist

AS-i Rentacar 2019. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi Raamatupidamise Seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid (RTJ).

Vastavalt raamatupidamise seaduses kehtestatud tingimustele klassifitseerub AS Rentacar väikeettevõtjaks.

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

B. Arvestus- ja esitusvaluuta

AS-i Rentacar arvestusvaluutaks on euro. 2019. 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 saldod, mis on mõne teise kontsernikonto osalise poolt kasutusse võetud, nõudena emettevõtja 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 nüüdiseväärtuses, 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 miinusemärgiga 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 poolel ostjate ettemaksetena real „Viitvõlad ja saadud ettemaksed“. Liisingufirma poolt tasutud summad ettemaksetena vara eest hankijatele kajastatakse bilansis varade poolel 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. Kasutusrendimaksed 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 rahavoole. 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 suurus 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 ebatöenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatöenäoliselt 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 õiglases väärtuses, 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 kohustis 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 Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustised (rahas tasutavad nõuded ja laenud) hinnatakse bilansikuupäeval ümber eurodesse bilansikuupäeval kehtivate Euroopa Keskpanga 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 Keskpanga 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 Keskpanga 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 eraldi realiseerub tõenäoliselt hiljem kui 12 kuu jooksul pärast bilansikuupäeva, kajastatakse seda diskonteeritud väärtuses (eraldisega seotud väljamaksete nüüdisväärtuse 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 suurust ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, on avalikustatud aastaaruande lisades tingimuslike kohustistena.

L. Tulude arvestus

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

Intressitulu ja -kulu on kajastatud kasumiaruandes kõikide intressikandvate finantsvarade ja -kohustiste osas, mida kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Intressitulusid 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 tulevasi 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.

Lisa 2. Liisinguportfelli nõuded
(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Maksetähtaegade lõikes:		
Kuni 1 aasta	7 911 120	7 134 031
1 kuni 5 aastat	17 042 867	15 959 308
Kokku	24 953 987	23 093 339
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-6 035	-4 516
Intressinõuded	14 678	13 456
Liisinguportfelli nõuded kokku	24 962 630	23 102 279
Intressimäärade lõikes:		
=< 5%	24 953 745	23 091 757
5%-10%	242	1 582
Kokku	24 953 987	23 093 339

Kogu liisingportfell on väljastatud eurodes.

Lisa 3. Nõuded ostjate vastu
(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Ostjatelt laekumata arved	86 840	121 858
Ebatõenäoliselt laekuvad arved	0	-828
Nõuded ostjate vastu kokku	86 840	121 030

Ebatõenäoliselt laekuvate arvete muutused olid järgmised:

	2019	2018
Algsaldo 01. jaanuaril	828	1 008
Tehtud uusi allahindlusi	12 830	8 057
Allahindluste vähendamine	-13 658	-8 237
Lõppsaldo 31. detsembril	0	828

Lisa 4. Viitlaekumised ja ettemaksed
(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Tulevaste perioodide kulud *	132 266	138 091
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded (lisa 5)	2 934	62 004
Muud lühiajalised nõuded	14 670	0
Viitlaekumised ja ettemaksed kokku	149 870	200 095

* Tulevaste perioodide kulud on klientide eest tasutud kindlustuse ettemaksud.

Lisa 5. Maksud

(eurodes)

	31.12.2019		31.12.2018	
Maksuliik	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks (lisad 4, 6)	2 934	70 310	62 004	0
Maksud kokku	2 934	70 310	62 004	0

Lisa 6. Kohustised

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Võlad hankijatele	90	137
Kontsernikonto jääk (lisa 12)	11 731 641	10 381 895
Muud lühiajalised võlad kokku	11 731 731	10 382 032
Maksuvõlad	70 310	0
Viitvõlad ja saadud ettemaksed	16 370	42 361
Kohustised kokku	11 818 411	10 424 393

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

Lisa 7. Omakapital

	31.12.2019	31.12.2018
Aktsiakapital (eurodes)	134 214	134 214
Aktsiate arv (tk)	210 000	210 000
Aktsiate 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 2019 moodustas 13 032 152 eurot (31.12.2018: 12 651 221 eurot). Bilansikuupäeva seisuga on omanikele võimalik dividendidena välja maksta 10 425 722 eurot (31.12.2018: 10 120 977 eurot) ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaks summas 2 606 430 eurot (31.12.2018: 2 530 244 eurot).

Lisa 8. Müügitulu

(eurodes)

	2019	2018
Teenusliisingu müügitulu	617 592	611 847
Teenustasude tulu	927	1 244
Müügitulu kokku	618 519	613 091

AS-i Rentacar kogu müügitulu on teenitud Eestis.

Lisa 9. Müügikulud

(eurodes)

	2019	2018
Teenusliisingu teenused	459 197	457 171
Muud teenused	15 061	11 053
Müügikulu kokku	474 258	468 224

Lisa 10. Intressitulu
(eurodes)

	2019	2018
Kapitalirendi intress	344 039	291 798
Intressitulu kokku	344 039	291 798

Tehingutest seotud osapooltega teenitud intressitulu on esitaud lisa 12.

Lisa 11. Mitmesugused tegevuskulud
(eurodes)

	2019	2018
Emaettevõtja poolt allokeeritud kulud:		
Muud tegevuskulud	42 456	42 115
Emaettevõtja poolt allokeeritud kulud kokku (lisa 12)	42 456	42 115
Teiste seotud osapoolte poolt allokeeritud kulud:		
Administratiivkulud	19 289	13 539
IT-kulud	11 212	7 708
Tootearenduskulud	5 535	5 493
Elektroonilise panganduse kulud	3 594	3 105
Muud allokeeritud kulud	25 695	21 420
Teiste seotud osapoolte poolt allokeeritud kulud kokku (lisa 12)	65 325	51 265
Teistelt seotud osapooltelt ostetud teenused (lisa 12)	2 943	2 632
Muud ostetud teenused	9 372	7 244
Allahindluste vähenemine	-4 752	-15 831
Mitmesugused tegevuskulud kokku	115 344	87 425
Allahindlused:	2019	2018
Kasum tagatisvarade müügist	-5 442	-11 850
Tehtud uusi nõuete allahindluseid	15 814	7 563
Nõuete allahindluste vähendamine	-15 124	-11 534
Laekunud bilansivälistelt laenudelt	0	-10
Allahindlused kokku	-4 752	-15 831

Lisa 12. 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 tütarettevõtjad),
- 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 kuuluvad AS-i SEB Liising kontsernikonto koosseisu tütarettevõtja allkontodena. Lisaks AS-ile Rentacar kuulub kontsernikonto koosseisu AS SEB Liising. Kontsernikontoga liitunud ettevõtjad vastutavad kontsernikonto vahendite eest solidaarselt. Emaettevõtja on kontsernikontoga sidunud arvelduskrediidi lepingu, mille alusel on kontsernikonto osalistel võimalik lisaks omavahelisele vahendite jagamisele kokku kasutada arvelduskrediiti summas 50 000 000 eurot. Bilansikuupäeva seisuga on arvelduskrediidi kasutamata limit 50 000 000 eurot (2018: 50 000 000 eurot), mida ettevõtja saab vabalt kasutada oma äritegevuse tarbeks ulatuses, mille võrra teised kontsernikonto osapooled pole neid vahendeid eelnevalt kasutusele võtnud.

Ettevõtja on bilansikuupäeva seisuga kasutanud kontsernikonto koosseisu kuuluvate teiste osapoolte pangakontodel olevaid vahendeid oma äritegevuse finantseerimiseks ja seetõttu on kontsernikonto koosseisus oleva ettevõtja enda pangakonto jääk negatiivne ulatuses, mille osas ettevõtja on kasutanud teiste osapoolte vahendeid. Seisuga 31.12.2019 on kajastatud bilansis kontsernikonto jääk summas 11 731 641 eurot (lisa 6). Seisuga 31.12.2018 oli ettevõtja kontsernikonto koosseisu kuuluva pangakonto jääk samuti negatiivne, ning kohustis kontsernikonto vastu oli 10 381 895 eurot (lisa 6). Kontsernikonto vahendite kasutamise eest 2019. aastal ettevõtja intressi ei maksnud (2018: maksis keskmiselt 0,00%).

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

	2019		2018	
	Müügid	Ostud	Müügid	Ostud
AS SEB Liising:	0	42 456	375	42 115
Müüdnud teenused (lisa 10)	0	0	375	0
Allokeeritud kulud (lisa 11)	0	42 456	0	42 115
AS SEB Pank:	0	68 268	0	53 897
Allokeeritud kulud (lisa 11)	0	65 325	0	51 265
Ostetud teenused (lisa 11)	0	2 943	0	2 632
Tehingud seotud osapooltega kokku	0	110 724	375	96 012

Juhatuse 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):

	31.12.2019	31.12.2018
Lühiajalised kohustised:		
Kohustis AS-ile SEB Liising, kontsernikonto (lisa 6)	11 731 641	10 381 895
Lühiajalised kohustised kokku	11 731 641	10 381 895

Sarnaselt 2018. aastale ei ole 2019. aastal seotud osapoolte vastu olevate nõuete osas allahindluseid moodustatud.

Lisa 13. 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 14. Negatiivne käibekapital

Ettevõtja on osaliselt finantseeritud emaettevõtja arvelduskonto arvelt, mis on kajastatud lühiajalise kohustisena (11 731 641 eurot). Seetõttu on ettevõtja käibekapital negatiivne (3 653 814 eurot). Kuna finantseerimisega seotud rahavoogude piisavust hinnatakse grupi tasandil, ei viita ettevõtja negatiivne käibekapital ettevõtja tegutsemisraskustele.

Lisa 15. Bilansipäeva järgsed sündmused

Bilansipäeva järel ja aastaaruande kinnitamise vahel on paljudes riikides, sh Eestis kuulutatud välja eriolukord seoses uue koroonaviirusega (Covid-19). See avaldab mõju ka AS Rentacar äritegevusele, eelkõige klientide maksekäitumise kaudu. Kuna uus viirus hakkas levima bilansipäeva järel, siis ei mõjuta see ettevõtja finantspositsiooni seisuga 31.12.2019. Kuna aga eriolukord Eestis ning selle potentsiaalne mõju äritegevusele võib muutuda pidevalt, siis ei pea juhtkond otstarbekaks anda ühte lõplikku hinnangut selle viiruse leviku kohta meie äritegevusele.

Ettevõtjal ei ole märkimisväärsed finantskohustisi kolmandate osapoolte vastu, vaid finantseerimisega seotud vahendeid juhitakse grupi tasandil. Seega arvame, et oleme likviidsuse seisukohalt kriisiks suhteliselt hästi ette valmistatud. 2020. finantsaasta võib kaasa tuua laenukahjumite kasvu, mis võib viia ettevõtja majandusaasta lõikes kahjumisse.

Operatsiooniriskide haldamise mõttes toetub ettevõtja grupi töökorraldusele – kõik SEB grupi töötajad on eriolukorra kehtestamise algusest töötanud hajutatult erinevates asukohtades ja võivad sellisel moel töötamist jätkata nii kaua kui olukord seda nõuab.

Aruande koostamise ja bilansipäeva vahel ei ole olnud teisi olulise mõjuga sündmusi, mis vajaksid majandusaasta aruandes või selle lisades kajastamist

Tegevjuhtkonna allkirjad 2019.a majandusaasta aruandele

2019.a majandusaasta aruande allkirjastamine „.....“ 2020. aastal:

Juhatuseliige
Tõnu Kapsta

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek

AS-i Rentacar juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku kanda 2019. aasta puhaskasum summas 380 931 eurot eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele.

Aktsionäride nimekiri

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

AS-i Rentacar müügitulu vastavalt EMTAK 2008-le

EMTAK	Tegevusala	2019
64991	Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, va kindlustus ja pensionifondid	618 519
64911	Kapitalirent	344 039
	Müügitulu kokku	962 558

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 29.05.2020

AS Rentacar (registrikood: 10303546) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TÕNU KAPSTA	Juhatuse liige	29.05.2020

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

AS Rentacar aktsionärile

Arvamus

Oleme auditeerinud AS Rentacar raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2019 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet, rahavoogude aruannet ja raamatupidamise aastaaruande lisasid ning aastaaruande koostamisel kasutatud peamiste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistel osades õiglaselt AS Rentacar finantsseisundit seisuga 31. detsember 2019 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 „Vandeauditiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest sõltumatu kooskõlas kutseliste arvestuseksperдите eetikakoodeksiga (sh sõltumatuse standardid) (Eesti), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi nõuetele.

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

Muu asjaolu

AS Rentacar 2018. aasta 31. detsembril lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruannet auditeeris teine audiitor, kes avaldas 31. mail 2018 selle kohta oma modifitseerimata arvamuse.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditiitori 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 lahkeb raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme teatud 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 asjaolu kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsiipi, 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

Vandeauditiitori 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 vandeauditiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

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

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame 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 alusprintsiibi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;

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

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

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

29. mai 2020

Audiitorite digitaalallkirjad

AS Rentacar (registrikood: 10303546) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
OLESIA ABRAMOVA	Vandeaudiitor	29.05.2020

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	618519	64.26%	Jah
Kapitalirent	64911	344039	35.74%	Ei

Sidevahendid

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