

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: VGFS Financial Services Estonia OÜ

registrikood: 12252698

tänavat/ talu nimi, Kurekivi tee 10
maja ja korteri number:

küla: Lehmja küla

vald: Rae vald

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 75306

telefon: +372 6718360

faks: +372 6718370

e-posti aadress: vfs.info.ee@volvo.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Raamatupidamise aastaaruande lisad	7
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	7
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	11
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	12
Lisa 4 Materiaalsed põhivarad	12
Lisa 5 Kapitalirent	13
Lisa 6 Kasutusrent	13
Lisa 7 Laenukohustised	14
Lisa 8 Võlad ja ettemaksed	15
Lisa 9 Eraldised	16
Lisa 10 Tingimuslikud kohustised ja varad	16
Lisa 11 Osakapital	16
Lisa 12 Müügitulu	17
Lisa 13 Muud äritulud	17
Lisa 14 Müüdud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	17
Lisa 15 Turustuskulud	18
Lisa 16 Üldhalduskulud	18
Lisa 17 Tööjõukulud	18
Lisa 18 Muud ärikulud	19
Lisa 19 Intressikulud	19
Lisa 20 Seotud osapooled	19
Lisa 21 Sündmused pärast aruandekuupäeva	21
Aruande allkirjad	22
Vandeauditori aruanne	23

Tegevusaruanne

2022. aasta majandustegevuse aruanne

Käesolevaga esitab juhatus VGFS Financial Services Estonia OÜ (edaspidi: osaühing) 2022. aasta majandustegevuse aruande ja auditeeritud raamatupidamise aruande.

Osaühingu põhitegevusala ja tegevuse olemus

VGFS Financial Services Estonia OÜ (edaspidi VFS või Ettevõtte) on osa Volvo finantsteenustest, mis on Volvo kontserni ärivaldkond koos emaettevõttega AB Volvo, Rootsi. Ettevõtte põhitegevuseks on Volvo Grupi toodete (veoautod, ehitustehnika, bussid) ning ka teiste tootjate haagiste soetamise finantseerimine lõpptarbijate poolt. Ettevõtte klientideks on juriidilised isikud, kes tegelevad tavaliselt kommertsveo või ehitusega. VFS pakub peamiselt kapitali- ja kasutusrenti, tavaliselt 3–5-aastase tähtajaga. Kogu Ettevõtte tegevust rahastatakse omavahenditest, laenudest sidusettevõtetelt Volvo Treasury AB, Rootsi ja arvelduskrediidiga kommertsbankadelt.

Osaühingu tegevustulemus aasta jooksul

2022. aastal jätkas ettevõtte tugevate tulemuste saavutamist, keskendudes portfelli kasvule ja tegevuse efektiivsusele, täites samal ajal oma ümberkujundamiskava.

2022. aasta oli ettevõtte jaoks üheteistkümnnes majandusaasta. Aasta jooksul broneeris VFS uut ärimahtu 20,53 miljonit eurot, kasvades 30,3% (2021: 15,75 miljonit eurot). Finantseeritud varade arv oli 2022. aastal 145 (2021: 118). VFS-i netokrediidiportfell kasvas 8,5% 35,12 miljoni euroni (31.12.2021: 32,37 miljonit eurot). Krediidiportfelli rahastamine sobitati Volvo Treasury AB-lt laenamisega tähtaja, intressimäärade ja valuuta osas kooskõlas Volvo kontserni poliitikaga. Aasta lõpu seisuga oli ettevõttel 696 aktiivset rendilepingut, mis on 1,4% vähem kui aasta varem (31.12.2021: 706 lepingut).

Turu intressimäärade tõstmine on toonud kaasa tugevama konkurentsi teiste kommertslaenuandjate poolt, mis on mõjutanud finantssektori hõlvamist, kuigi isegi selliste vastutuuledega saavutas VFS 43,7% ulatuses rahastatud varade kõigist aasta jooksul tarnitud Volvo kontserni varadest (2021: 62, 1%).

Raporteeritud kasum enne makse oli 0,72 mln eurot (0,46 mln eurot), kasvades 56,5%, mis tulenes krediidiportfelli kvaliteedi edasisest paranemisest ja klientide tugevast finantsseisundist. Kapitalirendi portfelli krediidiaraldised moodustasid 2022. aasta lõpus 0,03 mln eurot, vähenedes 8,5% (31.12.2021: 0,20 mln).

Aasta puhaskasum oli 0,72 miljonit eurot (2021: 0,46 miljonit eurot). Vastavalt sellele oli aasta efektiivne maksumäär 0% (2022. aastal kasumit ei jaotata). Korrigeeritud omakapitali tootlus oli 34,8% (2021: 34,1%).

Finantsriski maandamine

Osaühingu tegevusest tulenevad erinevad finantsriskid, sealhulgas krediidi-, likviidsus- ja intressimäärade risk. Osaühingu juhatuse eesmärk on minimeerida võimalikku kahjulikku mõju, mida finantsrisk osaühingu tegevustulemusele avaldab.

Osaühing laenab muutuvate intressimääradega ja ka rendilepingutel on samad muutuvad intressimäärad, minimeerides seeläbi võimalikku intressimäärade riski mõju osaühingule.

Finantsvarad, mis võivad põhjustada krediidiriski teatud kontsentreerumise osaühingus, on peamiselt sularaha ja klientide võlgnevused. Osaühing on kehtestanud ja järgib krediidioliitikat, mille kohaselt finantseeritakse ainult laitmatu krediidi ajalooga kliente ja mitte ületades igale kliendile seatud krediidiilimiiti. Klientide võlgnevust kajastatakse tagasisaadavas/kaetavas väärtuses. Osaühing järgib Volvo Grupi krediidioliitika suuniseid, mis määratlevad klientide finantsseisundi hindamise protseduurid.

Osaühingu eesmärk on kaalutlev likviidsusriski maandamine, hoides piisavaid krediidiressursse, mis võimaldavad võlgnevusi nende sissenõutavaks muutumisel arveldada. Ettevõtte lühiajalised kohustused ületasid 2022. aasta lõpu seisuga lühiajalisi varasid 0,73 miljoni euro võrra. Põhilise osa lühiajalistest kohustustest moodustab kontsernilt saadud finantseering (summas 11,70 miljonit eurot). 2022. aastal on Kontsernilt saadud kogufinantseering (sh pika- ja lühiajalised osad) kasvanud 3,11 miljoni euro võrra, mis vastab kogu kliendiliisingu portfelli kasvule. Osaühingu juhtkond on veendunud, et finantseeringu tagasimaksmist ei nõuta viisil, mis võiks ohustada Ettevõtte likviidsust ning edaspidist finantseerimist antakse VFS-i majandustegevuse jätkamiseks piisavas mahu. Sellest tulenevalt arvab juhtkond, et Ettevõtte likviidsus ei ole ohus ja selle finantsaruande koostamisel on kohaldatav tegevuse jätkuvuse eeldus.

VFS ei ole avatud valuutakursside kõikumise riskile, kõik majandusaruandeaasta tehingud on teostatud eurodes.

Arendus ja perspektiivplaanid

VFS jätkab koostööd Volvo Grupi kuuluvate ettevõtete, edasimüüjate ja muude valitud müüjatega, samuti nende klientidaga, et hõlbustada Volvo Grupi toodete omandamist ja parandada kliendi kasutuskogemust.

Läbi uuenduslike ja paindlike rahastamise, sellega seotud lahenduste ning muude klientide vajadustele suunatud teenuste, loob VFS pikaajalisi

suhteid, suurendades lojaalsust Volvo kontsernile ja selle kaubamärkidele.

Toetudes oma varasemale kogemusele, jätkab VFS investeeringuid ümberkujundamisalgatustesse, et edendada kasvu ja suurendada Volvo kontserni tulu. Oma püüdluste saavutamiseks viib VFS ellu oma "Transforming Together" strateegiat koos seatud fookusvaldkondade ja prioriteetidega. Peamiselt teevad selle võimalikuks inimesed ja kultuur, klienditeadmised, riskijuhtimine, innovatsioon ja digitaliseerimine. Kõik need elemendid koos ESG integreerimisega (keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisteguritega) oma äritegevuses, annavad VFS-le võimaluse tulevaseks tulude kasvuks.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Nõuded ja ettemaksed	11 557 005	10 571 927	2
Varud	0	67 811	
Kokku käibevarad	11 557 005	10 639 738	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	20 335 821	17 070 909	2
Materiaalsed põhivarad	4 890 156	5 458 951	4
Kokku põhivarad	25 225 977	22 529 860	
Kokku varad	36 782 982	33 169 598	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	11 697 435	11 322 901	7
Võlad ja ettemaksed	430 337	678 524	8
Eraldised	156 000	156 000	9
Kokku lühiajalised kohustised	12 283 772	12 157 425	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	22 358 600	19 625 036	7
Võlad ja ettemaksed	72 657	36 558	8
Kokku pikaajalised kohustised	22 431 257	19 661 594	
Kokku kohustised	34 715 029	31 819 019	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	600 000	600 000	11
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	750 579	295 405	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	717 374	455 174	
Kokku omakapital	2 067 953	1 350 579	
Kokku kohustised ja omakapital	36 782 982	33 169 598	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Müügitulu	2 351 744	2 020 926	12
Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	-1 468 690	-1 222 850	14
Brutokasum (-kahjum)	883 054	798 076	
Turustuskulud	-152 890	-100 018	15
Üldhalduskulud	-169 999	-337 896	16
Muud äritulud	211 745	117 099	13
Muud ärikulud	-54 518	-21 673	18
Ärikasum (kahjum)	717 392	455 588	
Intressikulud	-18	-414	19
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	717 374	455 174	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	717 374	455 174	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

VGFS Financial Services Estonia OÜ (daspidi ka kui "VGFS" või "Ettevõtte") juriidiline aadress on Kurekivi tee 10, Lehmja küla, Rae vald, Harjumaa, 75306. Ettevõtte on registreeritud Harju maakohu registriosakonnas, registrikood 12252698. Ettevõtte ainuosanik on Volvo Estonia OÜ. Ettevõtte juhatusse kuuluvad käesoleva majandusaasta aruande allkirjastamise hetkel Tanya Yancheva Kantor (juhatuse liige), Krista Volkova (juhatuse liige) ja Kristians Ketlers (juhatuse liige, kes asendas 13.06.2022 Jacek Zebrowskit).

Ettevõtte audiitor on audiitoritegevuse registrisse kantud audiitorühing Deloitte Audit Eesti AS.

Tegemist on väikeettevõtja lühendatud raamatupidamise aastaaruandega.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevatel arvestuspõhimõtetel.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Kasumiaruanne on koostatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse lisas 2 sätestatud skeemi 2 alusel.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale arvestusvaluuta euro. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustised ning mitterahalised välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustised, mida mõõdetakse õiglasel väärtusel hinnatakse aruandekuupäeval ümber arvestusvaluutasse aruandekuupäeval kehtivate Eesti Panga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Nõuded ja ettemakset

Nõuete ja ettemaksetena kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud nõudeid ja ettemakseid, mis võetakse algselt arvele klientidega sõlmitud lepingute alusel. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (so nominaalväärtus miinus tagasimaksed ning vajadusel tehtavad allahindlused). Nõuete allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku vastavalt esialgsetele lepingutingimustele. Asjaoludeks, mis viitavad võimalikule nõuete väärtuse langusele, on võlgniku pankrot või olulised finantsraskused ning maksetähtaegadest mittekinnipidamine. Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (so vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdsväärtusest. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas.

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma on vahe nende nõuete bilansilise väärtuse ja tulevaste rahavoogude nüüdsväärtuse vahel, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes üldhalduskuludena. Kui nõue loetakse lootusetuks, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä.

Kõik muud nõuded (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühiajalised nõuded), sh nõuded kontserni ettevõtete vastu, mis on tekkinud kontsernisisesest kaupade müügist, välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõuded, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus tagasimaksed ning võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglasel väärtusel, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu, sisemise intressimäära meetodit kasutades.

Varud

Varud võetakse arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostukulutustest ja muudest kulutustest, mis on vajalikud varude viimiseks olemasolevasse asukohta ja seisundisse. Varude ostukulutused sisaldavad lisaks ostuhinnale varude ostuga kaasnevat tollimaksu, muid mittetagastatavaid makse ja varude soetamisega otseselt seotud transpordikulutusi, millest on maha arvatud hinnaalandid ja dotatsioonid.

Varude soetusmaksumuse arvestuspõhimõtted

Veoaute soetusmaksumuse arvestamisel kasutatakse individuaalmaksumuse meetodit. Varud hinnatakse bilansis lähtudes sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus või neto realiseerimisväärtus. Neto realiseerimisväärtus leitakse, arvates tavapärases äritegevuses kasutatavast hinnangulisest müügihinnast maha hinnangulised kulutused, mis on vajalikud müügi sooritamiseks.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Põhivahendiks arvestamise kriteeriumiks on vahendi rahaline väärtus ja eeldatav kasutusaeg. Põhivaraks loetakse varasid, mille maksumus on või ületab põhivara arvelevõtmise alampiiri 750 eurot ja mille kasulik tööaeg on üle ühe aasta. Varad, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla põhivara arvelevõtmise alampiiri kantakse 100%-liselt kulusse.

Materiaalseid põhivarasid kajastatakse bilansis nende soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Materiaalsed põhivarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb põhivara soetamisega otseselt seotud kulutustest.

Põhivara amortisatsioon arvutatakse põhivara kasuliku eluea jooksul lineaarselt, et maha kanda põhivara soetusmaksumus kasuliku eluea lõpu hinnangulise jääkväärtuseni.

Materiaalse põhivara objektid hinnatakse alla nende kaetavale väärtusele juhul, kui varaobjekti kaetav väärtus on väiksem tema bilansilisest jääkmaksumusest. Kaetav väärtus on võrdne kõrgemaga vara õiglasest väärtusest (miinus müügiikulutused) või kasutusväärtusest.

Tulevased väljaminekud kaasatakse vara bilansilises väärtuses või kajastatakse eraldi varana ainult siis, kui on suur tõenäosus, et selle objektiga seotud tulevane majanduslik kasu laekub Ettevõttesse ja selle objekti soetusmaksumus on usaldusväärselt määratav.

Sellised kulutused kantakse maha kõnealuse põhivara ülejäänud kasuliku eluea jooksul. Paigaldatud varuosa maksumuse kapitaliseerimisel kantakse vahetatud osa jääkväärtus kasumiaruandesse perioodi kuluna. Põhivara jooksvad remondi- ja hoolduskulud kajastatakse nende tekkimise perioodi kasumiaruandes kuluna.

Kasum või kahjum põhivara realiseerimisest arvutatakse põhivara bilansilise väärtuse ja müügist saadud tulu vahena ning kajastatakse selle perioodi kasumiaruandes, mil tulu/kulu tekkis.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 750 EUR**Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)**

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Masinad ja seadmed	3-5 aastat
Transpordivahendid	3-5 aastat
Muud materiaalsed põhivarad	3-5 aastat

Rendid**Kasutusrent ja rendinõuded – ettevõtte kui rentnik**

Kasutusrendina kajastatakse rendilepinguid, mille puhul olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved jäävad rendileandjale.

Kasutusrendimaksed (va rendilevõtja käest saadud finantshüved) kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

Kapitalirent ja rendinõuded – ettevõtte kui rendileandja

Materiaalse põhivara rendilepinguid, mille puhul olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved lähevad üle rentnikule või jäävad vara müüjale, kajastatakse kapitalirendina. Muid rendilepinguid kajastatakse kasutusrendina. Kapitalirendi tingimustel väljarenditud vara kajastatakse bilansis nõudena kapitalirenti tehtud netoinvesteeringu summas (võrdub saadaolevate rendimaksete nüüdiväärtusega). Rentnikult saadavad rendimaksed jagatakse kapitalirendinõude põhiosa tagasimakseteks ja müügituluks (ehk intressituluks). Müügitulu jagatakse rendiperioodile arvestusega, et rendileandja tuluse määr on igal ajahetkel kapitalirendi netoinvesteeringu jäägi suhtes sama. Kapitalirendinõude allahindluseraldis kajastatakse juhul, kui on tõenäoline, et kogu nõue ei laeku Ettevõttesse. Allahindluse summa on kapitalirendinõude bilansilise maksumuse ja nõude oodatava laekumise summa nüüdisväärtuse vahe, diskonteeritud soetusmaksumuses sisemise intressimääraga. Kahjumeid hinnatakse lähtuvalt ettevõtte varasemast kogemusest liisinguportfelli osade hindamisel ja vastavalt rentnikule omistatud krediidi hinnangule ning võttes arvesse majanduskeskkonda, milles rentnik tegutseb. Kapitalirendinõuete allahindlus kajastatakse kasumiaruandes üldhalduskulude real Kapitalirendi nõuete allahindlus. Rendilepingute sõlmimisega kaasnevad esmased otsekulutused (nt komisjonitasud ja notaritasud), mis jäävad rendileandja kanda, võetakse arvesse rendi sisemise intressimäära ja kapitalirendinõude arvestusel ning kajastatakse tulu vähendusena rendiperioodi jooksul.

Kasutusrent – ettevõtte kui rendileandja

Kasutusrendi tingimustel väljarenditud vara kajastatakse bilansis tavakorras, analoogiliselt muule ettevõtte bilansis kajastatavale materiaalsele põhivarale. Kasutusrendi maksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt tuluna. Rendiperioodi jooksul saadavad maksed kajastatakse

tuluna ühtlaselt kogu rendiperioodi jooksul, sõltumata sellest, millistel perioodidel ja kui suured maksed tegelikult toimuvad. Kasutusrendi lepingute sõlmimisega otseselt kaasnevad kulutused kajastatakse kuluna rendiperioodi jooksul proportsionaalselt renditulu kajastamisega. Juhul, kui eelpool nimetatud kulutuste summa on ebaoluline, on see lähtudes olulisuse printsiibist kajastatud kohekselt kuluna. Väljarenditavat vara amortiseeritakse lähtudes ettevõtte sama tüüpi varade osas rakendatavatest tavalistest amortiseerimispoliitikutest.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad tarnijatele, laenukohustised, viitvõlad ning muud lühiajalised kohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil (va edasimüügi eesmärgil soetatud finantskohustised ning negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid, mida kajastatakse nende õiglases väärtuses). Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuulavas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit. Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustisi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul aruandekuupäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast aruandekuupäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustisi, mida laenuandjal oli õigus aruandekuupäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu. Finantskohustis eemaldatakse bilansist siis, kui see on kas rahuldatud, lõpetatud või aegunud. Finantskohustis on rahuldatud siis, kui see on kas tasutud või lepinguliselt üle antud mõnele teisele osapoolale. Finantskohustis on lõpetatud siis, kui teine osapool on sellest loobunud. Finantskohustis aegub seadusandluses sätestatud tähtaegadel. Finantskohustise eemaldamisel bilansist kajastatakse kohustise bilansilise maksumuse ja tema eest makstud tasu vahet kasumiaruandes tulu või kuluna.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldistena kajastatakse bilansis tõenäolisi kohustisi, mis on avaldunud enne bilansikuupäeva, mille täitmine nõuab vahendite eraldamist ja mille summa on usaldusväärselt hinnatav.

Tulud

Tulu kajastatakse lähtuvalt sellest, milline on ettevõtte võime saada tehingust majanduslikku kasu ja tulu hindamise usaldusväärsusest, arvestamata allahindlusi. Kapitalirendist saadud intressitulu kajastatakse liisinguperioodi jooksul ühtlaste summadena. Selline kajastamine lähtub eesmärgist tagada järelejäänud puhasinvesteeringult pidev perioodiline tulususe määr. Kõik olulised intressitulu allikad on kajastatud tekkepõhiselt.

Kasutusrendi maksed ja klientidelt kasutusrendilepingute eest saadud ettemakseid kajastatakse kasumiaruandes rendiperioodi jooksul lineaarselt tuluna.

Tulude all kajastatakse ka vahendatavaid teenused, näiteks hoolduslepingute tasud. Samuti on müügituludes kajastatud tulud teenuslepingutest, mille alla kuuluvad lepingute muudatustest tulenevad tasud, näiteks lepingu ennetähtselt lõpetamine ja lepingu muudatuste tasud.

Liisinguobjektide kindlustamise protsessis tegutseb Ettevõtte agendina. Liisingkliendi kindlustuslepingud ostetakse kindlustusmaaklerite käest ning kulud kantakse edasi liisingklientidele, kes tasuvad antud kindlustuspoliisid vastavalt maksegraafikule. Komisjonitasu müüdu kindlustuspoliisidest kajastatakse igakuiselt tekkepõhiselt.

Maksustamine

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 netosummal. Teatud tingimustel on võimalik saadud dividende jaotada edasi ilma täiendava tulumaksukuluta. Dividendide väljamaksmisega kaasnevad 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. Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel 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.

Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäär 14/86. Seda soodsamat maksumäärat 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.

Seotud osapooled

VGFS Financial Services Estonia OÜ raamatupidamise aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- omanikke (emaettevõtjat ning emaettevõtte omanikke);
- teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtteid (sh emaettevõtja teised tütaretevõtjad);
- tegevjuhtkonda;
- eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ning nendega seotud ettevõtteid.

Sündmused pärast aruandekuupäeva

Pärast aruandekuupäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist toimunud sündmuste kajastamine aastaaruandes sõltub sellest, kas tegemist on korrigeeriva või mittekorrigeeriva sündmusega. Korrigeeriv aruandekuupäeva järgne sündmus on sündmus, mis kinnitab aruandekuupäeval eksisteerinud asjaolusid ning selle mõju on kajastatud lõppenud aasta bilansis ja kasumiaruandes. Mittekorrigeeriv aruandekuupäeva järgne sündmus on selline sündmus, mis ei anna tunnistust aruandekuupäeval eksisteerinud asjaoludest ning selle mõju lõppenud aasta bilansis ja kasumiaruandes ei kajastata, vaid avaldatakse lisades.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	199 367	199 367	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	224 945	224 945	0	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-25 578	-25 578	0	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	81 247	81 247	0	0	3
Muud nõuded	5 221	5 221	0	0	
Viitlaekumised	5 221	5 221	0	0	
Ettemaksed	512 263	478 418	33 550	295	
Tulevaste perioodide kulud	53 190	19 345	33 550	295	
Muud makstud ettemaksed	459 073	459 073	0	0	
Kapitalirendi nõuded	30 260 098	9 958 122	19 875 774	426 202	5
Muud lühiajalised nõuded	834 630	834 630	0	0	20
Kokku nõuded ja ettemaksed	31 892 826	11 557 005	19 909 324	426 497	

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	67 309	67 309	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	270 608	270 608	0	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-203 299	-203 299	0	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	219 356	219 356	0	0	3
Muud nõuded	4 943	4 943	0	0	
Viitlaekumised	4 943	4 943	0	0	
Ettemaksed	439 663	439 663	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	49 049	49 049	0	0	
Muud makstud ettemaksed	390 614	390 614	0	0	
Kapitalirendi nõuded	26 911 565	9 840 656	17 067 923	2 986	5
Muud lühiajalised nõuded	0	0	0	0	20
Kokku nõuded ja ettemaksed	27 642 836	10 571 927	17 067 923	2 986	

Muude lühiajaliste nõuete all on kajastatud kontsernikonto positiivsed saldod.

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2022		31.12.2021	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	81 247	0	219 018	0
Üksikisiku tulumaks	0	5 369	0	2 069
Sotsiaalmaks	0	2 132	0	2 118
Kohustuslik kogumispension	0	91	338	0
Töötuskindlustusmaksed	0	169	0	506
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	81 247	7 761	219 356	4 693

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad (eurodes)

			Kokku
	Transpordivahendid	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2020			
Soetusmaksumus	7 083 380	2 631	7 086 011
Akumuleeritud kulum	-2 324 262	-2 346	-2 326 608
Jääkmaksumus	4 759 118	285	4 759 403
Ostud ja parendused	3 291 750	631	3 292 381
Muud ostud ja parendused	3 291 750	631	3 292 381
Amortisatsioonikulu	-1 119 465	-320	-1 119 785
Müügid (jääkmaksumuses)	-1 473 048	0	-1 473 048
31.12.2021			
Soetusmaksumus	7 730 506	3 262	7 733 768
Akumuleeritud kulum	-2 272 151	-2 666	-2 274 817
Jääkmaksumus	5 458 355	596	5 458 951
Ostud ja parendused	1 433 548	33 646	1 467 194
Muud ostud ja parendused	1 433 548	33 646	1 467 194
Amortisatsioonikulu	-1 247 508	-1 175	-1 248 683
Müügid (jääkmaksumuses)	-787 306	0	-787 306
31.12.2022			
Soetusmaksumus	6 965 074	36 908	7 001 982
Akumuleeritud kulum	-2 107 985	-3 841	-2 111 826
Jääkmaksumus	4 857 089	33 067	4 890 156

Müüdnud materiaalsed põhivarad müügihinna

	2022	2021
Masinad ja seadmed	2 198 980	2 644 624
Transpordivahendid	2 198 980	2 644 624
Kokku	2 198 980	2 644 624

Lisa 5 Kapitalirent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rendileandja

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Kapitalirendinõuded	30 260 098	9 958 122	19 875 774	426 202	EUR	2
Kapitalirendinõuded kokku	30 260 098	9 958 122	19 875 774	426 202		

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Kapitalirendinõuded	26 911 565	9 840 656	17 067 923	2 986	EUR	2
Kapitalirendinõuded kokku	26 911 565	9 840 656	17 067 923	2 986		

Liisinguid antakse intressidega vahemikus 2,5-3,5%. Tulu osas vaata lisa 12.

Kapitalirendi liisinglepingutest tulenevad nõuded kajastatakse rendimaksete nüüdisväärtuses. Kapitalirendilepingutest tulenevate brutonõuete ja nende nüüdisväärtuse vahe on teenimata intressitulu. Kapitalirendi liisinglepingutest tulenevate nõuete hulka kuuluvad peatatud rendilepingutest tulenevad nõuded, mis loovutatakse emaettevõttele ülejäänud võlgade ulatuses, mida pärast rendilepingute alusel omandatud vara realiseerimist ei laeku. Kapitalirendilepingust tulenevate nõuete puhul on nõutavad kolmanda isiku või isikliku omandi tagatised klientidelt (erandjuhtudel, kus garantiid ei nõuta, on näiteks väljakujunenud, pikaajalised kliendid). Kapitalirendi liisinglepingutest tulenevate nõuete tähtaeg on kuni 6 aastat (72 kuud).

Lisa 6 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rendileandja

	2022	2021
Kasutusrenditulu	1 393 710	1 245 729
Rendile või üürile antud varade bilansiline jääkmaksumus		
Masinad ja seadmed	4 857 089	5 458 355
Kokku	4 857 089	5 458 355

Lisa 7 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Volvo Treasury AB	34 056 035	11 697 435	22 273 600	85 000	EUR	2029	20
Pikaajalised laenud kokku	34 056 035	11 697 435	22 273 600	85 000			
Laenukohustised kokku	34 056 035	11 697 435	22 273 600	85 000			

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Volvo Treasury AB	30 947 937	11 322 901	19 546 036	79 000	EUR	2027	20
Pikaajalised laenud kokku	30 947 937	11 322 901	19 546 036	79 000			
Laenukohustised kokku	30 947 937	11 322 901	19 546 036	79 000			

Ettevõtte lühiajalised kohustused ületasid 2022. aasta lõpu seisuga lühiajalisi varasid 0,73 miljoni euro võrra. Põhilise osa lühiajalistest kohustustest moodustab kontsernilt saadud finantseering (summas 11,70 miljonit eurot). 2022. aastal on Kontsernilt saadud kogu finantseering (sh pika- ja lühiajalised osad) kasvanud 3,11 miljoni euro võrra, mis vastab kogu kliendiliisingu portfelli kasvule. Osaühingu juhtkond on veendunud, et finantseeringu tagasimaksmist ei nõuta viisil, mis võiks ohustada Ettevõtte likviidsust ning edaspidist finantseerimist antakse VFS-i majandustegevuse jätkamiseks piisavas mahu. Sellest tulenevalt arvab juhtkond, et Ettevõtte likviidsus ei ole ohus ja selle finantsaruande koostamisel on kohaldatav tegevuse jätkuvuse eeldus.

Lisainformatsioon hilisemate sündmuste kohta mis on seotud likviidsusega on kirjeldatud lisa 21.

Seisuga 31. detsember 2022 on väljastatud Volvo Treasury AB-le lühiajalisi laene. 31. detsembril 2022 anti Volvo Treasury AB-le arvelduskrediidina lühiajalisi laene kokku 834 630 eurot (31.12.2021 – arvelduskrediidi kohustus (laenukohustused) summas 269 472 eurot Volvo Treasury AB ees). Kasutatud arvelduskrediidi kaalutud keskmine intressimäär 2022. aastal on 2,30%, samas kaalutud keskmine intressimäär positiivselt saldolt on 0,46% 2022. aastal.

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	19 577	19 577	0	
Võlad töövõtjatele	5 382	5 382	0	
Võlad seotud osapooltele	81 466	81 466	0	20
Maksuvõlad	7 761	7 761	0	3
Muud võlad	70 485	70 485	0	
Intressivõlad	423	423	0	
Muud viitvõlad	70 062	70 062	0	
Saadud ettemaksed	318 323	245 666	72 657	
Tulevaste perioodide tulud	221 297	148 640	72 657	
Muud saadud ettemaksed	97 026	97 026	0	
Muud lühiajalised kohustised	0	0	0	20
Kokku võlad ja ettemaksed	502 994	430 337	72 657	

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	23 789	23 789	0	
Võlad töövõtjatele	1 029	1 029	0	
Võlad seotud osapooltele	107 910	107 910	0	20
Maksuvõlad	4 693	4 693	0	3
Muud võlad	69 551	69 551	0	
Intressivõlad	423	423	0	
Muud viitvõlad	69 128	69 128	0	
Saadud ettemaksed	238 638	202 080	36 558	
Tulevaste perioodide tulud	139 183	102 625	36 558	
Muud saadud ettemaksed	99 455	99 455	0	
Muud lühiajalised kohustised	269 472	269 472	0	20
Kokku võlad ja ettemaksed	715 082	678 524	36 558	

Muude lühiajaliste kohustiste all on kajastatud kontsernikonto negatiivsed saldod.

Lisa 9 Eraldised

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2021
Kokku eraldised	156 000	156 000
Sealhulgas:		
Lühiajalised	156 000	156 000
Muud eraldised	156 000	156 000
	31.12.2021	31.12.2022
Kokku eraldised	156 000	156 000
Sealhulgas:		
Lühiajalised	156 000	156 000
Muud eraldised	156 000	156 000

2018 aasta alguses alustasime koostööd kliendiga, kellega sai sõlmitud 14 kapitalirendi lepingut 5 aastaks. Pooletise aasta pärast lõpetas klient korraliste arvete tasumise ning 2019. aasta aprillis võttis VGFS esimesed veokid tagasi. Sellest selgus, et klient oli müünud ühe veoki edasi, mille tulemusena lõpetas VGFS kõik lepingud kliendiga. Pool aastat hiljem on kõik sõidukid tagasi võetud, remonditud ning edasi müüdnud. Seadusest tulenevalt ei ole VGFS kohustatud kliendile müügist saadud tulu hüvitama. Klient on müünud õiguste loovutamise välisele ettevõttele ning selle tulemusena algatas endine klient VGFSi vastu kohtuasja. Advokaatide hinnangul, kui hagi rahuldataks, oleks finantsmõju 156 000 eurot. 2023. aasta veebruaris tegi maakohus otsuse VFS-i kasuks, rahalist mõju sellel ei ole, küll aga on hageja esitanud kohtuotsusele apellatsioonkaebuse. Käesoleva aruande kuupäevaks ei ole lõplikku kohtuotsust tehtud.

Lisa 10 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	1 174 362	600 463
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	293 591	150 116
Kokku tingimuslikud kohustised	1 467 953	750 579

Lisa 11 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Osakapital	600 000	600 000
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 12 Müügitulu

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes			
Müük Euroopa Liidu riikidele			
Eesti	2 351 744	2 020 926	
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	2 351 744	2 020 926	
Kokku müügitulu	2 351 744	2 020 926	
Müügitulu tegevusalade lõikes			
Intressitulu	824 833	662 255	
Tulud kindlustuse edasimüügist	63 839	56 495	
Tulud teenuslepingutest	69 362	56 447	
Renditulu	1 393 710	1 245 729	6
Kokku müügitulu	2 351 744	2 020 926	

Lisa 13 Muud äritulud

(eurodes)

	2022	2021
Muud tulud	131 528	46 599
Tulud viivisarvetest	80 217	70 500
Kokku muud äritulud	211 745	117 099

Muud äritulud koosnevad peamiselt saadud viivistest, netokasumist nõuetelt ostjate vastu. Viivistest saadud tulu kajastatakse laekumise hetkel (kassapõhiselt).

Lisa 14 Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu

(eurodes)

	2022	2021
Amortisatsioonikulu	1 247 508	1 119 465
Muud müügiga seonduvad kulud	221 182	103 385
Kokku müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	1 468 690	1 222 850

Muud müügiga seonduvad kulud sisaldavad peamiselt intressikulusid.

Lisa 15 Turustuskulud

(eurodes)

	2022	2021
Riiklikud ja kohalikud maksud	30 006	21 374
Tööjõukulud	84 731	62 544
Juriidilised kulud	35 802	12 953
Krediidiraportite tasud	2 351	3 147
Kokku turustuskulud	152 890	100 018

Lisa 16 Üldhalduskulud

(eurodes)

	2022	2021
Lähetuskulud	6 897	744
Bürookulud	8 381	7 253
Muud ostetud teenused	379 190	411 806
Muud üldhalduskulud	5 497	19 846
Kapitalirendi nõuete allahindlus	-229 966	-101 753
Kokku üldhalduskulud	169 999	337 896

Kapitalirendi nõuete allahindlus sisaldab majandusaastal vähenemist klientide finantsseisundi paranemise tõttu. Kuigi kliendivõlgnevused ei oma olulist mõju tegelikele kahjudele, on probleemsed kliendid, kelle võlgnevus ületab 60 päeva, arvestatud kliendi maksejõuetuse korral tekkinud kahju arvestusse.

Lisa 17 Tööjõukulud

(eurodes)

	2022	2021
Palgakulu	84 731	62 544
Sotsiaalmaksud	28 292	19 641
Pensionikulu	682	1 079
Kokku tööjõukulud	113 705	83 264
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	3	2

Ettevõtte on kasutanud sisseostetud raamatupidamise teenuseid summas 6 924 EUR (2021: 43 368 EUR), mis on kajastatud kasumiaruandes muude ostetud teenustena.

Lisa 18 Muud ärikulud

(eurodes)

	2022	2021
Muud ärikulud	54 518	21 673
Kokku muud ärikulud	54 518	21 673

Lisa 19 Intressikulud

(eurodes)

	2022	2021
Cash Pool intressid	18	414
Kokku intressikulud	18	414

Lisa 20 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Volvo Estonia OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	Volvo Holding Sverige Aktiebolag
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Rootsi

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	834 630	0	2
Kokku nõuded ja ettemaksed	834 630	0	2
Laenukohustised			
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	-11 697 435	-11 322 902	7
Kokku laenukohustised	-11 697 435	-11 322 902	7
Võlad ja ettemaksed			
Emaettevõtja	0	-16 120	8
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	-81 466	-361 262	8
Kokku võlad ja ettemaksed	-81 466	-377 382	8

PIKAAJALISED	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Laenukohustised			
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	-22 358 600	-19 625 036	7
Kokku laenukohustised	-22 358 600	-19 625 036	7

ANTUD LAENUD	31.12.2020	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Lisa nr
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	121 654	20 881 400	-21 003 054	0	
Kokku antud laenud	121 654	20 881 400	-21 003 054	0	

ANTUD LAENUD	31.12.2021	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Lisa nr
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	29 074 794	-28 240 164	834 630	
Kokku antud laenud	0	29 074 794	-28 240 164	834 630	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	30 964 955	15 456 500	-15 204 046	31 217 409	104 715	7
Kokku laenukohustised	30 964 955	15 456 500	-15 204 046	31 217 409	104 715	7

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	31 217 409	17 773 500	-14 934 784	34 056 035	196 846	7
Kokku laenukohustised	31 217 409	17 773 500	-14 934 784	34 056 035	196 846	7

MÜÜDUD	2022			2021		
	Kaubad	Teenused	Põhivara	Kaubad	Teenused	Põhivara
Emaettevõtja	0	0	379 924	1 214 199	0	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	772	391 900	0	19 214	0
Kokku müüdnud	0	772	771 824	1 214 199	19 214	0

OSTETUD	2022			2021		
	Kaubad	Teenused	Põhivara	Kaubad	Teenused	Põhivara
Emaettevõtja	0	192 703	22 274 674	0	153 979	14 166 167
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	338 836	13 225	0	349 049	0
Kokku ostetud	0	531 539	22 287 899	0	503 028	14 166 167

Kaupade ja teenuste müügid emaettevõttele koosnevad klientidelt äravõetud veokite ning lepingu lõppemisel tagastatud veokite müügist emaettevõttele tagasi.

Laenud seotud osapooltelt jagunemine:

- lühiajaline osa (tagasimakse tähtaeg 12 kuu jooksul) 11 697 435 EUR (2021: 11 322 901 EUR)

- pikajaline osa (tagasimakse tähtaeg 1-5 aasta jooksul) 22 273 600 EUR (2021: 19 546 036 EUR)
- pikajaline osa (tagasimakse tähtaeg üle 5 aasta) 85 000 EUR (2021: 79 000 EUR)

Kõikide laenude tingimustes on eraldi kokku lepitud ja intressimäärad on lepinguti erinevad. Ujuva intressimääraga laenude intressimäära aluseks on EURIBOR, millele on lisatud marginaal.

Seisuga 31. detsember 2022 on väljastatud Volvo Treasury AB-le lühiajalisi laene. 31. detsembril 2022 anti Volvo Treasury AB-le arvelduskrediidina lühiajalisi laene kokku 834 630 eurot (31.12.2021 – arvelduskrediidi kohustus (laenukohustused) summas 269 472 eurot Volvo Treasury AB ees). Kasutatud arvelduskrediidi kaalutud keskmine intressimäär 2022. aastal on 2,30%, samas kaalutud keskmine intressimäär positiivselt saldolt on 0,46% 2022. aastast.

Juhtkonnale aastal 2022 tasusid ei makstud (2021: 0 EUR).

Lisa 21 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Aruandeaasta viimase päeva seisuga kuni käesoleva raamatupidamise aastaaruande allkirjastamise kuupäevani ei ole toimunud sündmusi, mis nõuavad korrigeerimist või avalikustamist finantsaruannetes või selle lisades.

Aasta lõpu seisuga, 24. oktoobriks 2023 on VGFS Financial Services Estonia OÜ saanud Volvo grupi ettevõttelt Volvo Treasury AB uusi pikaajalisi laene summas 9 267 500 eurot, millest 1,51 miljonit eurot on lühiajaline laen laenuettevõttelt (2022. aasta eelarveaastast, mis lõppes 31. detsembril 2022 perspektiivis) ja 7,75 miljonit eurot on pikaajaline laenuvõtmine (aastatel 2024-2029), seega et Ettevõtte on olemas kehtiv ja stabiilne likviidsus, et jätkata tegevust jätkuva ettevõtteks.

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

VGFS Financial Services Estonia OÜ osanikule

Arvamus

Oleme auditeerinud VGFS Financial Services Estonia OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2022 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2022 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust 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 ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. 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 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 lahkneb oluliselt 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 ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

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 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, vääresitiste 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 märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori 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.

/digitaalselt allkirjastatud/

Mariel Akkermann

Vandeaudiitori number 574

Aktsiaselts Deloitte Audit Eesti

Audiitorettevõtja tegevusloa number 27

Tornimäe tn 5, Tallinn, Harju maakond, 10145

24.10.2023

Audiitorite digitaalallkirjad

VGFS Financial Services Estonia OÜ (registrikood: 12252698) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARIEL AKKERMANN	Vandeaudiitor	24.10.2023

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	750 579
Aruandeaasta kasum (kahjum)	717 374
Kokku	1 467 953
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	1 467 953
Kokku	1 467 953

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	750 579
Aruandeaasta kasum (kahjum)	717 374
Kokku	1 467 953
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	1 467 953
Kokku	1 467 953

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	2351744	100.00%	Yes

Sidevahendid

Liik	Sisu
Phone	+372 6718360
Fax	+372 6718370
E-mail address	vfs.info.ee@volvo.com