

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: VGFS Financial Services Estonia OÜ

registrikood: 12252698

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

küla: Lehmja küla

vald: Rae vald

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 75306

telefon: +372 6718360

faks: +372 6718370

e-posti aadress: info.ee@vfsc.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	13
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	14
Lisa 4 Materiaalsed põhivarad	14
Lisa 5 Kapitalirent	15
Lisa 6 Kasutusrent	15
Lisa 7 Laenukohustised	16
Lisa 8 Võlad ja ettemaksed	17
Lisa 9 Eraldised	18
Lisa 10 Tingimuslikud kohustised ja varad	18
Lisa 11 Osakapital	18
Lisa 12 Müügitulu	19
Lisa 13 Muud äritulud	19
Lisa 14 Müüdud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	19
Lisa 15 Turustuskulud	20
Lisa 16 Üldhalduskulud	20
Lisa 17 Tööjõukulud	20
Lisa 18 Muud ärikulud	21
Lisa 19 Intressikulud	21
Lisa 20 Seotud osapooled	21
Lisa 21 Sündmused pärast aruandekuupäeva	23
Aruande allkirjad	24
Vandeauditori aruanne	25

Tegevusaruanne

2021. aasta majandustegevuse aruanne

Käesolevaga esitab juhatus VGFS Financial Services Estonia OÜ (edaspidi: osaühing) 2021. aasta majandustegevuse aruande ja auditeeritud raamatupidamise aruande.

Osaühingu põhitegevusala ja tegevuse olemus

Osaühingu põhitegevusala, mis ei ole eelmise aastaga võrreldes muutunud, on Volvo grupi toodete Eesti lõppostjatele müümise toetamine, finantseerides kommertstranspordivahendeid, nagu näiteks veokeid, haagiseid ja busse, samuti ehitustehnikat. Osaühing finantseerib peamiselt Volvo Truck'i ja Renault Truck'i tooteid eraldi või koos teiste tootjate pealisehitiste või haagistega, mis on ostetud terviksooduki või veokipargina, samuti Volvo Bus'i ja Volvo Construction Equipment'i tooteid, mida levitavad Eesti turul sõsarettevõtted või volitatud edasimüüjad. Kõiki osaühingu tehinguid refinantseeritakse Volvo AB-le kuuluva Volvo Treasury AB krediidiiliiniga. Meie asjatundlikkus selles valdkonnas võimaldab meil valitud segmentides leida kliendi vajadustele vastavad optimaalsed finantseerimislahendused, pakkudes seejuures konkurentsivõimelisi finantseerimistingimusi. Osaühing pakub kapitali- ja kasutusrenti, mille tähtaeg on üldjuhul kuni viis aastat. Koos vara finantseerimise pakkumusega pakuvad meie kindlustusmaaklerist koostööpartnerid kliendile konkurentsivõimeliste hindadega täielikku kindlustuspaketti, mis sisaldab ka kahjukäsitlust.

Osaühingu tegevustulemus aasta jooksul

2021. aasta oli osaühingu jaoks kümnes tegevusaasta. VGFS Financial Services Estonia OÜ asutati 2012. aasta märtsis. Esimene rendileping sõlmiti 2012. aasta juunis.

2021 aasta lõpus oli osaühingul 694 kehtivat rendilepingut kogusummas 33 121 000 eurot (31.12.2020: 627 kehtivat rendilepingut kogusummas 32 263 000 eurot).

Peamised finantsnäitajad 2021 ja 2020

(tuhandetes eurodes)

Kasumiaruanne	2021	2020
Brutokasum	798	816
Sissemakstud kapitali marginaal (2)	2,41%	2,52%
Tegevuskulud	460	746
Ärikahjum/kasum	455	253

Bilanss	2021	2020
Varad kokku	33 170	32 423
Omakapital kokku	1 351	895
Kohustised ja omakapital kokku	31 820	31 528

Statistika	2021	2020
Liisinguportfelli brutomaht (1)	32 761	31 723
Ebatõenäoliselt laekuvate ja lootusetute nõuete eraldis (3)	203	293
Ebatõenäoliselt laekuvate ja lootusetute nõuete eraldise suhtarv (4)	0.62%	0.92%
Volvo Estonia OÜ poolt müüdud sõidukite arv	266	104
Turuhõive (5)	68.42%	62.50%
Uute liisingulepingute arv	182	65
Jaemüügi maht kokku (6)	15 750	12 085

1. Kogukrediidiportfell kujutab endast klientide lepinguliste kohustuste täitmata jäänud varade väärtust (nii kapitali- kui kasutusrent).

2. Sissemakstud kapitali marginaal – brutokasum / varad kokku.
3. Ebatõenäoliselt laekuvate ja lootusetute nõuete eraldis on seotud reservikontoga ja krediidiriskiga.
4. Ebatõenäoliselt laekuvate ja lootusetute nõuete eraldise suhtarv – ebatõenäoliselt laekuvate ja lootusetute nõuete eraldis / liisinguportfelli brutomaht.
5. Turuhõive – VGFS Financial Services Estonia OÜ liisingute osakaal Volvo Estonia OÜ poolt müüdnud sõidukite arvust. Liisitud sõidukite arv / samal perioodil (Volvo Estonia OÜ poolt) turul müüdnud sõidukite arv.
6. Jaemüügi maht kokku – uute sõlmitud liisingulepingute väärtus.

Finantsriski maandamine

2021. aastal oli osaühingu strateegiaks karmima krediidipoliitika säilitamine, tugeva turvaliste kliendisuhete lepinguportfelli loomine ja hästi struktureeritud tehingud. Keskenduti finantseeritava vara turuväärtuse arvutamisele pakutud tehingustruktuuri suhtes ja kliendi finantsandmete karmile hindamisele.

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

Osaühing laenab muutuvate intressimääradega ja ka rendilepingutel on muutuvad intressimäärad, minimeerides seeläbi võimalikku intressimäära riski mõjuosaühingule. Finantsvarad, mis võivad põhjustada krediidiriski teatud kontsentreerumise osaühingus, on peamiselt sularaha ja klientide võlgnevused. Osaühing on kehtestanud ja järgib krediidipoliitikat, müües kaupa võlgu (rentimine) üksnes laitmatu krediidi ajaloo klientidele ja mitte ületades igale kliendile seatud krediidilimiiti. Aastalõpu seisuga ei esinenud osaühingus märkimisväärset krediidiriski kontsentreerumist, sest ei olnud kliendi võlgnevusi, mis ületaks 5% klientide koguvõlgnevusest. Klientide võlgnevust kajastatakse tagasisaadavas väärtuses. Osaühing järgib Volvo grupi tegevuskorda, milles on kindlaks määratud toimingud, mida tuleb klientide finantsseisundi tagamiseks teha.

Osaühingu eesmärk on kaalutlev likviidsusriski maandamine, hoides piisavaid krediidiressursse, mis võimaldavad võlgnevusi nende sissenõutavaks muutumisel arveldada.

Arendus ja perspektiivplaanid

Juhatus tajub osaühingu pikaajalist arengut. Tehingute turvalisus ja finantseeritud lepingute portfelli tõhus haldamine jäävad põhieesmärgiks. Osaühingu pikaajaline strateegia on leida stabiilse finantsseisundiga kliente, kes on huvitatud pikaajalisest koostööst. Tihe koostöö Volvo grupi sõsarettevõtetega võimaldab märkimisväärselt laiendada pakutavaid lahendusi ja kohandada neid vastavalt iga kliendi vajadustele.

Bilansipäevajärgsed sündmused

Käimasolev sõjaline operatsioon Ukrainas ja sellega seoses Venemaa Föderatsioonile suunatud sanktsioonid võivad mõjutada Euroopa ja kogu maailma majandust. Ettevõtte puudub märkimisväärne otsene kokkupuude Ukraina, Venemaa või

Valgevenega. Kuid mõju üldisele majandusolukorrale võib nõuda teatavate eelduste ja hinnangute läbivaatamist. See võib viia teatavate varade ja kohustuste, sealhulgas osjatelt laekumata arvete ja kasutatud veokite õiglase turuväärtuse korrigeerimise vajaduseni järgmise majandusaasta jooksul. Käesoleval hetkel ei suuda juhtkond usaldusväärselt mõju hinnata, kuna sündmused arenevad igapäevelt. Pikaajaline mõju võib mõjutada ka kauplemissahte, ostjate rahavoogusid ja kasumlikkust. Siiski, käesoleva raamapidamise aruande kuupäeva seisuga jätkab Ettevõtte oma kohustuste täitmist nagu need kuuluvad tasumisele ja seetõttu rakendab raamatupidamise aruande koostamisel jätkuvalt tegutseva ettevõtte printsiipi.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Nõuded ja ettemaksed	10 571 927	9 766 808	2
Varud	67 811	5 186	
Kokku käibevarad	10 639 738	9 771 994	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	17 070 909	17 891 424	2
Materiaalsed põhivarad	5 458 951	4 759 403	4
Kokku põhivarad	22 529 860	22 650 827	
Kokku varad	33 169 598	32 422 821	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	11 322 901	10 886 856	7
Võlad ja ettemaksed	678 524	390 962	8
Eraldised	156 000	156 000	9
Kokku lühiajalised kohustised	12 157 425	11 433 818	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	19 625 036	20 078 098	7
Võlad ja ettemaksed	36 558	15 500	8
Kokku pikaajalised kohustised	19 661 594	20 093 598	
Kokku kohustised	31 819 019	31 527 416	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	600 000	600 000	11
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	295 405	42 821	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	455 174	252 584	
Kokku omakapital	1 350 579	895 405	
Kokku kohustised ja omakapital	33 169 598	32 422 821	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Müügitulu	2 020 926	2 014 885	12
Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	-1 222 850	-1 198 444	14
Brutokasum (-kahjum)	798 076	816 441	
Turustuskulud	-100 018	-105 056	15
Üldhalduskulud	-337 896	-636 034	16
Muud äritulud	117 099	181 827	13
Muud ärikulud	-21 673	-4 528	18
Ärikasum (kahjum)	455 588	252 650	
Intressikulud	-414	-66	19
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	455 174	252 584	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	455 174	252 584	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	455 588	252 650	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	1 119 785	1 063 530	4
Muud korrigeerimised	-414	-66	
Kokku korrigeerimised	1 119 371	1 063 464	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-106 257	1 394 245	2
Varude muutus	-62 625	18 650	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	39 148	-209 249	8
Kokku rahavood äritegevusest	1 445 225	2 519 760	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-3 292 381	-1 167 376	4
Laekunud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	1 473 048	315 565	4
Antud laenud	-20 881 400	-14 437 781	20
Antud laenude tagasimaksed	21 272 526	14 770 231	20
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 428 207	-519 361	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	15 456 500	10 336 500	20
Saadud laenude tagasimaksed	-15 473 518	-12 336 899	20
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-17 018	-2 000 399	
Kokku rahavood	0	0	

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2019	600 000	42 821	642 821
Korrigeeritud saldo 31.12.2019	600 000	42 821	642 821
Aruandeaasta kasum (kahjum)		252 584	252 584
31.12.2020	600 000	295 405	895 405
Korrigeeritud saldo 31.12.2020	600 000	295 405	895 405
Aruandeaasta kasum (kahjum)		455 174	455 174
31.12.2021	600 000	750 579	1 350 579

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; kuni 05.10.2021 Roman Trošin) ja Kristians Ketlers (juhatuse liige) kes asendas 13.06.2022 Jacek Zebrowskit, kuid 2021. majandusaastal esindasid ettevõtte juhatust Carl Johan Hoff (juhatuse liige kuni 22.06.2021, teda asendas Roman Trošin), Tanya Yancheva Kantor (juhatuse liige) ja Jacek Zebrowski (juhatuse liige).

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

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 arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

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

Raha

Raha ja selle lähenditena kajastatakse rahavoogude aruandes arvelduskontode jääke (va arvelduskrediit).

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 õiglased väärtuses hinnatakse aruandekuupäeval ümber arvestusvaluutasse aruandekuupäeval kehtivate Eesti Panga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Nõuded ja ettemaksed

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 lühi- ja pikaajalised 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 õiglases väärtuses, 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

Veoautode 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 akumulieeritud 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 müügikulutused) 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 jooksivad 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.

Kasutusrendimaksud (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. Muud rendilepinguid kajastatakse kasutusrendina. Kapitalirendi tingimustel väljarenditud vara kajastatakse bilansis nõudena kapitalirenti tehtud netoinvesteeringu summas (võrdub saadaolevate rendimaksete nüüdiväärtusega). Rentnikult saadavad rendimaksud 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 nüüdiväärtuse 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 koheselt kuluna. Väljarenditavat vara amortiseeritakse lähtudes ettevõttes sama tüüpi varade osas rakendatavatest tavalistest amortiseerimispõhimõtetest.

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 tuletisinstrumentid, 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 liising klientidele, kes tasuvad antud kindlustuspoliisid vastavalt maksegraafikule. Komisjonitasu müüdü 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 siirdhinna korrigeerimistelt. Dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks on 20/80 väljamakstavalt netosummalt. 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 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.

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.

Rahavoogude aruanne

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil korrigeerides ärikasumit. Investeeringustegevusest tulenevaid rahavoogusid kajastatakse otsemeetodil. Brutosummadena on esitatud kõik põhilised investeeringustegevusega seotud laekumiste ja väljamaksete kategooriad (ostmisel tehtud väljamaksed on näidatud eraldi müügil laekunud summadest).

Finantseeringustegevusest tulenevaid rahavoogusid kajastatakse otsemeetodil. Brutosummadena esitatakse kõik põhilised finantseeringustegevusega seotud laekumiste ja väljamaksete kategooriad (mõlemad eraldi), sealhulgas:

- laenude saamine;
- saadud laenude tagasimaksmine.

Kontsernikonto saldod on kajastatud muude lühiajaliste nõuete all, mida rahavoogude aruandes kajastatakse investseeringustegevuste all vastavalt antud laenude ja antud laenude tagasimaksetena.

Kapitalirendinõudeid kajastatakse rahavoogude aruandes äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutuse real, kuna tegemist on ettevõtte põhitegevusega.

Arvestuspõhimõtted, lisainformatsioon

Aruandekuupäeva järgsed sündmused

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)

	31.12.2021	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	

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	383 473	383 473	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	676 426	676 426	0	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-292 953	-292 953	0	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	125 653	125 653	0	0	3
Muud nõuded	11 231	11 231	0	0	
Viitlaekumised	11 231	11 231	0	0	
Ettemaksed	551 096	551 096	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	52 509	52 509	0	0	
Muud makstud ettemaksed	498 587	498 587	0	0	
Kapitalirendi nõuded	26 465 126	8 573 702	17 783 549	107 875	5
Muud lühiajalised nõuded	121 653	121 653	0	0	20
Kokku nõuded ja ettemaksed	27 658 232	9 766 808	17 783 549	107 875	

Muude lühiajaliste nõuete all on kajastatud kontsernikonto positiivsed saldod, mida rahavoogude aruandes kajastatakse investeerimistegevuste all vastavalt antud laenud ja antud laenude tagasimaksed.

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2021		31.12.2020	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	219 018	0	125 653	0
Üksikisiku tulumaks	0	2 069	0	3 601
Sotsiaalmaks	0	2 118	0	2 849
Kohustuslik kogumispension	338	0	0	31
Töötuskindlustusmaksed	0	506	0	174
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	219 356	4 693	125 653	6 655

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad (eurodes)

			Kokku
	Transpordivahendid	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2019			
Soetusmaksumus	6 539 854	2 631	6 542 485
Akumuleeritud kulum	-1 569 632	-1 731	-1 571 363
Jääkmaksumus	4 970 222	900	4 971 122
Ostud ja parendused	1 167 376	0	1 167 376
Muud ostud ja parendused	1 167 376	0	1 167 376
Amortisatsioonikulu	-1 062 915	-615	-1 063 530
Müügid (jääkmaksumuses)	-315 565	0	-315 565
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

Müüdnud materiaalsed põhivarad müügihinna

	2021	2020
Masinad ja seadmed	2 644 624	623 850
Transpordivahendid	2 644 624	623 850
Kokku	2 644 624	623 850

Lisa 5 Kapitalirent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rendileandja

	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		

	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Kapitalirendinõuded	26 465 126	8 573 702	17 783 549	107 875	EUR	2
Kapitalirendinõuded kokku	26 465 126	8 573 702	17 783 549	107 875		

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 emettevõttele 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

	2021	2020
Kasutusrenditulu	1 245 729	1 201 036
Rendile või üürile antud varade bilansiline jääkmaksumus		
Masinad ja seadmed	5 458 355	4 759 118
Kokku	5 458 355	4 759 118

Lisa 7 Laenukohustised

(eurodes)

	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			
	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Volvo Treasury AB	30 964 954	10 886 856	19 901 098	177 000	EUR	2027	20
Pikaajalised laenud kokku	30 964 954	10 886 856	19 901 098	177 000			
Laenukohustised kokku	30 964 954	10 886 856	19 901 098	177 000			

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud 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	
Kokku võlad ja ettemaksed	715 082	678 524	36 558	

	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	27 552	27 552	0	
Võlad töövõtjatele	3 087	3 087	0	
Võlad seotud osapooltele	14 852	14 852	0	20
Maksuvõlad	6 655	6 655	0	3
Muud võlad	55 736	55 736	0	
Intressivõlad	423	423	0	
Muud viitvõlad	55 313	55 313	0	
Saadud ettemaksed	298 580	283 080	15 500	
Tulevaste perioodide tulud	86 529	71 029	15 500	
Muud saadud ettemaksed	212 051	212 051	0	
Muud lühiajalised kohustised		0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	406 462	390 962	15 500	

Muud lühiajalised kohustised sisaldavad Volvo Grupi konto negatiivseid saldosisid, milleks on antud laenude tagasimaksed mida on rahavoogude aruandes vastavalt kajastatud investeerimistegevuse all.

Lisa 9 Eraldised

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2020
Kokku eraldised	156 000	156 000
Sealhulgas:		
Lühiajalised	156 000	156 000
Muud eraldised	156 000	156 000
	31.12.2020	31.12.2021
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. Kui kohus teeb oma otsuse VGFS-i kasuks, ei ole sellel finantsmõju. Võimalik, et otsus Maakohtus tehakse 2023 aastal.

Lisa 10 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	600 463	236 324
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	150 116	59 081
Kokku tingimuslikud kohustised	750 579	295 405

Lisa 11 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Osakapital	600 000	600 000
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 12 Müügitulu

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes			
Müük Euroopa Liidu riikidele			
Eesti	2 020 926	2 014 885	
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	2 020 926	2 014 885	
Kokku müügitulu	2 020 926	2 014 885	
Müügitulu tegevusalade lõikes			
Intressitulu	662 255	656 782	
Tulud kindlustuse edasimüügist	56 495	90 517	
Tulud teenuslepingutest	56 447	66 550	
Renditulu	1 245 729	1 201 036	6
Kokku müügitulu	2 020 926	2 014 885	

Lisa 13 Muud äritulud

(eurodes)

	2021	2020
Muud tulud	46 599	11 585
Tulud viivisarvetest	70 500	170 242
Kokku muud äritulud	117 099	181 827

Muud äritulud koosnevad peamiselt saadud viivistest, netokasumist nõuetelt ostjate vastu. Viivistest saadud tulu kajastatakse laekumise hetkel (kassapõhiselt). Viivisetulude summa on kliendidistsipliini paranemisest tulenevalt 2021. aasta jooksul oluliselt vähenenud.

Lisa 14 Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Amortisatsioonikulu	1 119 465	1 062 915	4
Muud müügiga seonduvad kulud	103 385	135 529	
Kokku müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	1 222 850	1 198 444	

Need on intressikuluga seotud kulud.

Lisa 15 Turustuskulud

(eurodes)

	2021	2020
Riiklikud ja kohalikud maksud	21 374	20 410
Tööjõukulud	62 544	73 674
Juriidilised kulud	12 953	7 822
Krediidiraportite tasud	3 147	3 150
Kokku turustuskulud	100 018	105 056

Lisa 16 Üldhalduskulud

(eurodes)

	2021	2020
Lähetuskulud	744	4 504
Bürookulud	7 253	6 543
Muud ostetud teenused	411 806	361 798
Muud üldhalduskulud	19 846	6 939
Kapitalirendi nõuete allahindlus	-101 753	256 250
Kokku üldhalduskulud	337 896	636 034

Kapitalirendi nõuete allahindlus sisaldab 2021. aastal olulist langust probleemsete klientide arvu vähenemise tõttu, kellel oli finantsraskusi seonduvalt üldise Covid-19 pandeemiaga. 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)

	2021	2020
Palgakulu	62 544	72 925
Sotsiaalmaksud	19 641	18 656
Pensionikulu	1 079	1 162
Kokku tööjõukulud	83 264	92 743
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2	2

Ettevõtte on kasutanud sisseostetud raamatupidamise teenuseid summas 43 368 EUR (2020: 43 992 EUR), mis on kajastatud kasumiaruandes muude ostetud teenustena.

Lisa 18 Muud ärikulud

(eurodes)

	2021	2020
Muud ärikulud	21 673	4 528
Kokku muud ärikulud	21 673	4 528

Lisa 19 Intressikulud

(eurodes)

	2021	2020
Cash Pool intressid	414	66
Kokku intressikulud	414	66

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	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	121 653	
Kokku nõuded ja ettemaksed	0	121 653	
Laenukohustised			
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	-11 322 901	-10 886 856	7
Kokku laenukohustised	-11 322 901	-10 886 856	7
Võlad ja ettemaksed			
Emaettevõtja	-16 120	-7 078	8
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	-91 790	-7 774	8
Kokku võlad ja ettemaksed	-107 910	-14 852	8

PIKAAJALISED	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Laenukohustised			
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	-19 625 036	-20 078 098	7
Kokku laenukohustised	-19 625 036	-20 078 098	7

ANTUD LAENUD	31.12.2019	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2020	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	-454 104	-14 437 781	14 770 231	-121 654		
Kokku antud laenud	-454 104	-14 437 781	14 770 231	-121 654	14 770 231	

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	-21 272 526	269 472	
Kokku antud laenud	-121 654	-20 881 400	-21 272 526	269 472	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2019	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2020	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	32 965 354	10 336 500	-12 336 899	30 964 955	135 529	7
Kokku laenukohustised	32 965 354	10 336 500	-12 336 899	30 964 955	135 529	7

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	-15 473 518	30 947 937	104 715	7
Kokku laenukohustised	30 964 955	15 456 500	-15 473 518	30 947 937	104 715	7

MÜÜDUD	2021			2020		
	Kaubad	Teenused	Põhivara	Kaubad	Teenused	Põhivara
Emaettevõtja	1 214 199	0	0	239 541	0	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	19 214	0	0	0	0
Kokku müüdid	1 214 199	19 214	0	239 541	0	0

OSTETUD	2021			2020		
	Kaubad	Teenused	Põhivara	Kaubad	Teenused	Põhivara
Emaettevõtja	14 166 167	153 979	0	10 571 955	172 579	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	349 049	0	0	279 590	0
Kokku ostetud	14 166 167	503 028	0	10 571 955	452 169	0

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) 11 322 901 EUR (2020: 10 886 857 EUR)
- pikajaline osa (tagasimakse tähtaeg 1-5 aasta jooksul) 19 546 036 EUR (2020: 19 901 098 EUR)
- pikajaline osa (tagasimakse tähtaeg üle 5 aasta) 79 000 EUR (2020: 177 000 EUR)

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

Juhtkonnale aastal 2021 tasusid ei makstud (2020: 0 EUR).

Lisa 21 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Covid-19 pandeemia puhang kogu maailmas on toonud kaasa suuri häireid paljude riikide majanduses, sealhulgas Volvo kontserni võtmeturgudel, ning on oodata, et majandustegevus võib lähiperioodidel olla negatiivselt mõjutatud. Sellel on olnud ja võib ka edaspidi olla negatiivne mõju nõudlusele Volvo grupi toodete ja teenuste järele ning kontserni ja kontserni kuuluvate üksuste, sealhulgas VGFS Financial Services Estonia OÜ finantstulemustele. Covid-19 pandeemia kestus ja oodatav areng on teadmata ning ei saa teha ennustusi praeguse kestuse ja edasiste meetmete kohta, mida erinevad riigid ja valitsused võivad kriisile reageerimiseks rakendada. Viirusepuhangu pikenemine või süvenemine võib aga avaldada negatiivset mõju Volvo Grupi ja VGFS Financial Services Estonia OÜ finantstulemustele ning avaldada olulist negatiivset mõju grupi ja VGFS Financial Services Estonia OÜ äritegevusele, finantsarengule ja aktsiate väärtusele.

Käimasolev **sõjaline operatsioon Ukrainas** ja sellega seotud Venemaa Föderatsiooni vastu suunatud sanktsioonid võivad avaldada mõju Euroopa ja kogu maailma majandusele. Ettevõtte ei oma märkimisväärset otsest kokkupuudet Ukraina, Venemaa ega Valgevenega. Siiski võib mõju üldisele majandusolukorrale nõuda teatud eelduste ja hinnangute korrigeerimist. See võib kaasa tuua teatud varade ja kohustuste, sealhulgas klientide maksete ja kasutatud veoautode FMV bilansilise väärtuse otsese korrigeerimise järgmisel majandusaastal. Praeguses etapis ei saa juhtkond mõju usaldusväärselt hinnata, kuna sündmused arenevad päevast päeva. Pikeajaline mõju võib mõjutada ka kauplemissahtusid, klientide rahavoogusid ja kasumliikkust. Sellele vaatamata jätkab Ettevõtte käesoleva raamatupidamise aastaaruande kuupäeva seisuga oma kohustuste täitmist nende tähtaegadel ja raamatupidamise aruanne on koostatud jätkuvuse printsiibist lähtudes.

Muudatused Seltsi juhatuses toimusid pärast bilansipäeva - käesoleva majandusaasta aruande allkirjastamise päeval kuuluvad juhatusse Tanya Jantševa Kantor (juhatuse liige), Krista Volkova (juhatuse liige; asendatud Roman Trošin 05.10.2021) ja Kristians Ketlers (juhatuse liige; vahetas välja Jacek Zebrowski 13.06.2022), kuid 2021. majandusaastal esindas Seltsi juhatust Carl Johan Hoff (juhatuse liige, asendasid Roman Trošin 22.06.2021.), Tanya Yancheva Kantor (juhatuse liige) ja Jacek Zebrowski (juhatuse liige).

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 03.03.2023

VGFS Financial Services Estonia OÜ (registrikood: 12252698) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KRISTA VOLKOVA	Juhatuse liige	03.03.2023

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

VGFS Financial Services Estonia OÜ osanikule

Arvamus

Oleme auditeerinud VGFS Financial Services Estonia OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2021 ning kasumiaruannet, rahavoogude aruannet ja omakapitali muutuste aruannet 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 31.12.2021 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta 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 ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksptertide 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.

Lisaks on meie kohustus avaldada, kas tegevusaruandes esitatud informatsioon on vastavuses kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on eespool toodu osas oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma.

Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda ning avaldame, et tegevusaruandes esitatud informatsioon on olulises osas kooskõlas raamatupidamise aastaaruandega ning kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega.

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 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, 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 märkimisväärselt 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 arvamust. 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 märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Mariel Akkermann

Vandeauditori number 574

Aktsiaselts Deloitte Audit Eesti

Auditorettevõtja tegevusloa number 27

Tornimäe tn 5, Tallinn, Harju maakond, 10145

03.03.2023

Audiitorite digitaalallkirjad

VGFS Financial Services Estonia OÜ (registrikood: 12252698) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARIEL AKKERMANN	Vandeaudiitor	03.03.2023

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	295 405
Aruandeaasta kasum (kahjum)	455 174
Kokku	750 579
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	750 579
Kokku	750 579

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	295 405
Aruandeaasta kasum (kahjum)	455 174
Kokku	750 579
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	750 579
Kokku	750 579

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	2020925	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Volvo Estonia OÜ	10918874	Eesti	600000 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6718360
Faks	+372 6718370
E-posti aadress	info.ee@vfscoco.com