

OÜ RISK MANAGEMENT SERVICES

(ÄRIREGISTRIKOD 14176671)

MAJANDUSAASTA ARUANNE

31. detsembril 2021 lõppenud perioodi kohta

Tallinn, 2022

SISUKORD

Üldine info	3
Tegevusaruanne	4
Raamatupidamise aastaruanne	
Koondkasumiaruanne	5
Finantsseisundi aruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9

Üldine info

Ettevõtte nimi	RISK MANAGEMENT SERVICES OÜ
Ettevõtte õiguslik vorm	OSAÜHING
Äriregistri kood, registreerimiskoht ja -kuupäev	14176671 Tallinn, 30. detsember 2016
Registreeritud tegevuskoht	Liivalaia 13 10118 Tallinn, Eesti
Ainuosanik	HCSTC OÜ (100%) Kikkapuu tee 8 12113 Tallinn, Eesti
Juhatuse liikmed	Kristjan Novitski alates 10.03.2021
Majandusaasta	1. jaanuar 2021- 31. detsember 2021
Eelmine majandusaasta	1. jaanuar 2020- 31. detsember 2020

Tegevusaruanne

07. juuni, 2022

Sissejuhatus

Risk Management Services OÜ (edaspidi RMS) registreeriti äriregistris 30. detsembril 2016. Ettevõtte pakub riskide juhtimise teenust ettevõtetele.

Riskide juhtimisel on ettevõtte peamiseks eesmärgiks määratleda olulisemad riskid ning optimaalselt juhtida riske selliselt, et ettevõtte saavutaks oma strateegilised ja finantsilised eesmärgid. Ettevõtte peab oluliseks hinnata grupi riske agregeeritult, mitte üksiku riski mõjufaktoritest tulenevalt. Pideva tähelepanu pööramine riskide juhtimisele võimaldab vältida või minimeerida võimalikku majanduslikku kahju. Olulisemateks riskideks peab ettevõtte: tururiski, tegevusriski ja finantsriske, mis hõlmab omakorda intressiriski, krediidiriski, likviidsusriski, omakapitali riski ja juriidilisi riske.

Ettevõtte missioniks on pakkuda ettevõtetele professionaalset ja asjakohast riskide juhtimise teenust. Riskide võtmine on äritegevuse normaalne osa, kuid seejuures tuleb olla veendunud, et riski realiseerumisel oleks tagatud ettevõtja ja äriüksuse strateegiast tulenev eesmärgipärane ja jätkusuutlik tegevus.

Ettevõtetele on seatud eesmärgid, mida soovitakse saavutada ning samuti eksisteerivad riskid, mis mõjutavad nende eesmärkide saavutamist. Muutuvas keskkonnas toetavad eesmärkide saavutamist juhtimise- ja riskijuhtimise protsessid ning riskide maandamiseks rakendatavad sisekontrollisüsteemid.

Tegevus- ja finantstulemused

2021. majandusaastal jätkas ettevõtte peamiselt olemasolevate partnerite teenindamist. Ettevõtte kavatseb oma äri laiendada, suurendades oma kliendibaasi, mis on oluline alus ettevõtte tulemuslikkuse parandamiseks.

Finantsnäitajad ja -suhtarvud

Näitaja	Valem	aasta 2021	aasta 2020
Perioodi kasum/(kahjum), EUR		893 499	(107 272)
Varade tootlus (ROA), %	puhaskasum / keskmine koguvara	111%	-14%

Allkirjastatud ettevõtte nimel:

Kristjan Novitski
Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Koondkasumiaruanne

	1.01.-31.12.2021	1.01.-31.12.2020
	EUR	EUR
Intressitulu	20 835	-
Allahindlused	1 051 379	(226 670)
Nõuete müügist tekkinud kahju	(1 129 526)	(394 803)
Halduskulud	(64 383)	(5 261)
Muud äritulud	1 018 091	522 371
Muud tegevuskulud	(2 904)	(2 913)
Muud intressinõuded ja sarnased tulud	7	4
Kasum/(kahjum) enne tulumaksu	893 499	(107 272)
Perioodi puhaskasum	893 499	(107 272)
Perioodi koondkasum kokku	893 499	(107 272)

Lisad lehekülgedel 9 kuni 16 on käesoleva raamatupidamise aastaaruande lahutamatuks osaks.

Allkirjastatud ettevõtte nimel:

Kristjan Novitski
Juhatuse liige

Finantsseisundi aruanne

VARAD

Nõuded	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Kapitalirendinõuded	263 447	645 999
Nõuded ostjate vastu	115 751	20 608
Muud nõuded	52 084	42 739
KOKKU	431 282	709 346
Raha ja rahalähendid	402 605	60 042
KÄIBEVARA KOKKU	833 887	769 388
VARAD KOKKU	833 887	769 388

OMAKAPITAL JA KOHUSTISED

OMAKAPITAL	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Osakapital	2 500	2 500
Kasum/(kahjum) eelnevate perioodide eest	(2 323 188)	(2 231 178)
Majandusaasta kasum/(kahjum)	893 499	(107 272)
OMAKAPITAL KOKKU	(1 427 189)	(2 335 950)
ERALDISED		
Eraldised	632 722	1 239 602
ERALDISED KOKKU	632 722	1 239 602
KOHUSTISED		
Lühiajalised kohustised		
Võlad tarnijatele	1 618 420	1 865 204
Maksuvõlad	4 759	436
Muud kohustised	5 175	96
Lühiajalised kohustised kokku	1 628 354	1 865 736
KOHUSTISED KOKKU	1 628 354	1 865 736
OMAKAPITAL JA KOHUSTISED KOKKU	833 887	769 388

Lisad lehekülgedel 9 kuni 16 on käesoleva raamatupidamise aastaaruande lahutamatuks osaks.

Allkirjastatud ettevõtte nimel:

Kristjan Novitski
Juhatuse liige

Rahavoogude aruanne

	2021 EUR	2020 EUR
Rahavood äritegevusest		
Kasum enne tulumaksu	893 499	(107 272)
Korrigeerimised:		
Allahindluse muutus	(2 042 126)	226 670
Ärikasum (-kahjum) enne käibekapitali muutuseid	(1 148 627)	119 398
Nõuete muutus	2 335 173	618 470
Kohustiste muutus	(843 983)	(734 264)
Rahavood äritegevusest	342 563	3 604
Laekunud intressid	-	(4)
Rahavood äritegevusest kokku	342 563	3 600
Raha muutus	342 563	3 600
Raha perioodi alguses	60 042	56 442
Raha perioodi lõpus	402 605	60 042

Allkirjastatud ettevõtte nimel:

 Kristjan Novitski
 Juhatuse liige

Omakapitali muutuste aruanne

	Osakapital	Jaotamata kasum (kahjum)	Kokku
	EUR	EUR	EUR
Saldo seisuga 31.12.2020	2 500	(2 338 450)	(2 335 950)
Osakapitali sisemaks	-	-	-
Perioodi puhaskasum	-	893 499	893 499
Muu koondkasum	-	15 262	15 262
Saldo seisuga 31.12.2021	2 500	(1 429 689)	(1 427 189)

Lisad lehekülgedel 9 kuni 16 on käesoleva raamatupidamise aastaaruande lahutamatuks osaks.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

1. Üldine informatsioon

Risk Management Services OÜ (edaspidi ettevõtte) registreeriti Eesti äriregistris 30. detsembril 2016. Ettevõtte asub aadressil Liivalaia 13, 10118 Tallinn, Eesti. Ettevõtte ainuosanik on HCSTC OÜ, kellele kuulub ettevõttes 100% osalus.

Ettevõtte põhitegevusaladeks on riskide juhtimine.

Käesolev raamatupidamise aastaaruanne on kinnitatud juhatuse poolt 07.06.2022.

Ettevõtte osanikel on õigus raamatupidamise aastaaruannet pärast avaldamist muuta.

2. Kokkuvõtte olulistest arvestuspõhimõtetest

a) Koostamise alused

Raamatupidamise aastaaruanne 2021. aasta 31. detsembril lõppenud majandusaasta kohta on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse põhimõttest, välja arvatud finantsinstrumentide puhul, mis on kajastatud õiglases väärtuses. Ettevõtte esitus- ja arvestusvaluuta on euro (EUR). Raamatupidamise aastaaruanne hõlmab perioodi 1. jaanuar 2021 kuni 31. detsember 2021. Kui alltoodud arvestuspõhimõtetes pole öeldud teisiti, on raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud eelnevate perioodidega samu arvestuspõhimõtteid ja meetodikat.

Tegevuse jätkuvus

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud tegevuse jätkuvuse põhimõttest.

b) Muudatused arvestuspõhimõtetes ja avalikustatavas teabes

Kasutatud on samu arvestuspõhimõtteid, mida rakendati eelmisel aruandeperioodil, v.a järgmised muudetud IFRS standardid, mida ettevõtte rakendab alates 1. jaanuarist 2021.

Uute ja muudetud standardite ja tõlgenduste rakendamine

1. jaanuaril 2021 jõustus mitu uut standardit (või muudatus), ent need ei avalda ettevõtte konsolideerimata raamatupidamisaruandele olulist mõju.

- COVID-19-ga seotud üürisoodustused (IFRS 16 muudatus);
- intressimäärade võrdlusaluste reform – 2. etapp (IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 ja IFRS 16 muudatused).

c) Vastu võetud, kuid mitte veel jõustunud ega ennetähtaegselt rakendatud standardid

Muud standardid

Järgmistel uutel ja muudetud standarditel ei ole eeldatavasti ettevõtte konsolideerimata raamatupidamisaruandele olulist mõju.

- materiaalne põhivara: tulud enne kavandatud kasutamist (IAS 16 muudatused)
- viide kontseptuaalsele raamistikule (IFRS 3 muudatused)
- lepingu täitmise kulud (IAS 37 muudatused)
- kohustiste liigitamine pika- ja lühiajalisteks (IAS 1 muudatused)
- intressimäärade võrdlusaluste reform – 2. etapp (IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 ja IFRS 16 muudatused)
- IFRS 17 „Kindlustuslepingud“ ja IFRS 17 muudatused.

Finantsvarad

Esmane arvelevõtmine ja kajastamine

Finantsvarad, v.a laenud ja ettemaksed klientidele ning kohustised klientide ees, võetakse algselt arvele tehingupäeval, st päeval, mil ettevõtte saab instrumendi lepinguline osapool. Selliste finantsvarade hulka kuuluvad ka tavapärasel turutingimustel toimuvad ostud ja müügid, st finantsvara ostud ja müügid, mille tingimuste kohaselt antakse vara üle ajavahemiku jooksul, mis on kehtestatud kas õigusaktidega või kujunenud kokkuleppeliselt konkreetsel turul. Laenud ja ettemaksed klientidele võetakse arvele hetkel, mil vahendid kliendi kontole kantakse. Klientide ees võetud kohustisi kajastab ettevõtte hetkel, mil vahendid ettevõtte kontole jõuavad.

Arvelevõtmisel liigitatakse finantsinstrumendid vastavalt nende eesmärgile ja tunnustele ning juhtkonna kavatsustele nende soetamisel. Finantsinstrumendid võetakse algselt arvele nende õiglases väärtuses, millele on lisatud tehingukulutused (v.a õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade ja -kohustiste puhul).

Edasine kajastamine

Finantsvarasid kajastatakse soetusmaksumuses.

Edasisel kajastamisel kasutatakse sisemise intressimäära meetodit. Sisemine intressimäär on selline intressimäär, millega hinnangulisi tulevasi makseid või laekumisi finantsinstrumendi eeldatava kehtivusaja või vajaduse korral lühema perioodi jooksul diskonteerides on tulemuseks antud finantsvara või -kohustise hetke bilansiline maksumus. Kui ettevõtte oma maksete või laekumiste prognoose muudab, korrigeeritakse ka vastava finantsvara või -kohustise korrigeeritud soetusmaksumust. Uus korrigeeritud soetusmaksumus leitakse kas esialgse või viimase sisemise intressimäära põhjal ning muutus kajastatakse finantsvarade puhul real "Intressitulu ja muud sarnased tulud" ja finantskohustiste puhul real "Intressikulu ja muud sarnased kulud".

Informatsioon finantsvara allahindluste reservi kohta on avalikustatud lisas 3. Olulised raamatupidamisotsused, hinnangud ja eeldused.

Finantsvarade kajastamise lõpetamine

Finantsvara (või selle osa või samaste finantsvarade rühma osa) kajastamine lõpetatakse, kui lepingujärgsed õigused finantsvarast tulenevatele rahavoogudele lõpevad. Samuti Ettevõtte kannab finantsvara üle vaid siis, kui ta:

- Kannab üle lepingujärgsed õigused varast tulenevate rahavoogude saamiseks või
- Säilitab õigused rahavoogude saamiseks, kuid on võtnud läbi tagatisega kokkuleppe kohustuse tasuda saadud rahavood täies mahus olulise viivitusega kolmandale isikule.

Tagatisega kokkulepeteks loetakse selliseid tehinguid, mille puhul ettevõttel säilivad lepingupõhised õigused finantsvarast (esialgsest varast) tulenevate rahavoogude saamiseks, kuid ta võtab endale lepingupõhise kohustuse nende rahavoogude maksmiseks ühele või mitmele majandusüksusele (lõppsaajale), kui kõik kolm järgmist tingimust on täidetud:

- Ettevõttel puudub kohustus lõppsaajale summade väljamaksmiseks, välja arvatud juhul, kui ta saab ise esialgsest varast samaväärsed summad (erandiks on lühiajalised ettemaksed majandusüksuse poolt koos õigusega laenusumma koos turumääraga arvestatud kogunenud intressidega täies ulatuses tagasi saada).
- Ettevõttel on keelatud esialgset vara müüa või pantida, välja arvatud tagatisena lõppsaajatele rahavoogude maksmise kohustuse eest.
- Ettevõttel on kohustus need rahavood, mida ta lõppsaajate nimel sisse nõuab, olulise viivitusega edasi kanda. Lisaks ei tohi ettevõtte neid rahavoogusid uuesti investeerida, välja arvatud sularahasse või rahalahenditesse laekumiskuupäeva ja nõuetekohase lõppsaajatele maksmise kuupäeva vahelise lühikese arveldusperioodi jooksul, ning sellistelt investeeringutelt teenitud intressid kantakse lõppsaajatele üle.

Ülekandmine vastab kajastamise lõpetamise kriteeriumitele vaid siis, kui:

- Ettevõtte on võõrandanud sisuliselt kõik vara omandiga seonduvad riskid ja hüved või
- Ettevõtte ei ole kõiki riske ja hüvesid võõrandanud, kuid ei ole neid ka säilitanud, vaid on võõrandanud kontrolli vara üle.

Raha ja rahalahendid

Raha koosneb rahast pangas ja kassas.

Finantskohustised

Esmane arvelevõtmine ja kajastamine

Finantskohustised liigitatakse algsel arvelevõtmisel ühte järgmistest kategooriatest: õiglasel väärtuses muutusega läbi koondkasumiaruande kajastatavad finantskohustised, laenukohustised ja võlakohustised.

Kõik finantskohustised võetakse esmalt arvele õiglasel väärtuses, millest arvatakse laenu- ja võlakohustiste puhul maha nendega otseselt seotud tehingukulutused.

Edasine kajastamine

Finantskohustiste edasine kajastamine sõltub nende klassifikatsioonist:

- Õiglasel väärtuses muutusega läbi koondkasumiaruande kajastatavad finantskohustised
Õiglasel väärtuses muutusega läbi koondkasumiaruande kajastatavad finantskohustised koosnevad kauplemiseesmärgil hoitavatest finantskohustistest ning algsel arvelevõtmisel õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavateks määratletud finantskohustistest.
- Finantskohustised klassifitseeritakse kauplemiseesmärgil hoitavateks, kui need on omandatud tagasiosutamise eesmärgil lähitulevikus. Sellesse kategooriasse liigituvad ka ettevõtte tuletisinstrumentid, mis ei ole määratletud efektiivsete riskimaandamisinstrumentidena kooskõlas standardiga IAS 39. Kauplemiseesmärgil hoitavateks liigitatakse ka põhilepingutest eraldatud varjatud tuletisinstrumentid, mis ei ole määratletud efektiivsete riskimaandamisinstrumentidena.
- Kauplemiseesmärgil hoitavatest kohustistest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse koondkasumiaruandes.
- Algsel arvelevõtmisel õiglasel väärtuses muutusega läbi koondkasumiaruande kajastatavateks määratletud finantskohustised määratakse antud kategooriasse nende algse arvelevõtmise kuupäeval ning vaid juhul, kui kõik standardi IAS 39 kohased kriteeriumid selleks on täidetud. Ettevõtte pole ühtegi finantskohustist kõnealusesse kategooriasse määranud.
- Laenukohustised
See kategooria on ettevõtte jaoks kõige olulisem. Pärast algsel arvelevõtmisel kajastatavate intressikandvaid laenukohustisi korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Kohustiste kajastamise lõpetamisel kajastatakse nendega seotud kasumid ja kahjumid koondkasumiaruandes ning sisemise intressimäära amortiseerimise kaudu.
- Korrigeeritud soetusmaksumus leitakse võttes arvesse kõiki soetusel saadud allahindlusi ja preemiaid ning tehingutasusid, mis on sisemise intressimäära leidmise oluliseks osaks. Sisemise intressimäära amortisatsioon kajastatakse koondkasumiaruandes finantskuluna.
- Üldjuhul kuuluvad siia kategooriasse kõik intressikandvad laenukohustised.

Kajastamise lõpetamine

Finantskohustise kajastamine lõpetatakse selle täitmisel, tühistamisel või aegumisel. Kui olemasolev finantskohustis asendatakse sama laenuandja teise kohustisega, millel on märkimisväärselt erinevad tingimused, või kui olemasoleva kohustise tingimusi oluliselt muudetakse, loetakse sellist asendamist või muutmist esialgse kohustise kajastamise lõpetamiseks ja uue kohustise arvelevõtmiseks. Kohustiste bilansiliste väärtuste erinevusest tulenev vahe kajastatakse koondkasumiaruandes.

Viitvõlad ja ettemaksed

Tulud ja kulud kajastatakse nende tekkimisel viitvõlgade ja ettemaksetena.

Tingimuslikud kohustised

Tingimuslikke kohustisi raamatupidamise aastaaruandes ei kajastata ning need avalikustatakse vaid juhul, kui majanduslikku kasu sisaldavate ressursside vähenemine on tõenäoline.

Tulu ja kulu kajastamine

Tulu kajastatakse ulatuses, milles on tõenäoline, et ettevõtte saab sellest majanduslikku kasu ja tulu suurus saab usaldusväärselt mõõta. Tulu kajastamiseks peavad olema täidetud ka järgmised kriteeriumid:

Intressid ning muud sarnased tulud ja kulud

Kõikide korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsinstrumentide intressitulu või -kulu kajastamiseks kasutatakse sisemist intressimäära, mis on määr, millega diskonteeritakse hinnangulised tulevased maksed või laekumised finantsinstrumendi eeldatava kehtivusaja jooksul täpselt finantsvara või -kohustise bilansilisse jääkmaksumusse.

Seejuures arvestatakse kõiki finantsinstrumendi lepingulisi tingimusi, k.a instrumendiga otseselt seotud teenustasusid ja vältimatuid kulutusi, mis on sisemise intressimäära Kui finantsvara või sarnaste finantsvarade rühma algselt arvele võetud väärtust on vara väärtuse languse tõttu vähendatud, kajastatakse intressitulu, rakendades uuele bilansilisele väärtusele algsel arvelevõtmisel fikseeritud sisemist intressimäära.

Võlgade sissenõudmisel saadud tulud ja viivised

Võlgade sissenõudmisel saadud tulud ja viivised kajastatakse ettevõtte kasumiaruandes raha laekumisel kliendilt.

Nõuete müügi tulu

Ebatõenäoliselt laekuvate kapitalirendinõuete müügist saadud brutotulu käesolevas raamatupidamise aastaaruandes eraldi ei kajastata. Müügist tehingutest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse koondkasumiaruandes tehingupäeval saadud tulu ja rendinõuete bilansilise väärtuse vahena.

Ettevõtte tulumaks

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu tasutakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Ettevõtetele kehtiv maksumäär on 20/80 väljamakstavatelt dividendidelt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kuluna samal perioodil, kui dividendid välja kuulutatakse.

Seotud osapooled

Seotud osapoolteks loetakse osapooli, kellest üks omab teise üle kontrolli või olulist mõju finants- ja äritegevust puudutavate otsuste tegemisel. Ettevõtte seotud osapoolteks on osanikud, kes omavad kontrolli või olulist mõju ettevõtte finants- ja äritegevust puudutavate otsuste tegemisel, ettevõtte juhtkonna võtmeisikud, sh auditikomitee liikmed, ning üldtöödote isikute lähedased pereliikmed ja nende kontrolli või olulise mõju all olevad majandusüksused.

Dividendide väljamaksmine

Dividendide väljamaksmist ettevõtte osanikule kajastatakse ettevõtte raamatupidamise aastaaruandes kohustusena perioodil kui ettevõtte osanik dividendid kinnitab.

Bilansipäevajärgsed sündmused

Bilansipäevajärgseid sündmusi, mis kätkevad endas lisateavet ettevõtte seisundi kohta finantsseisundi aruande koostamise kuupäeva seisuga (korrigeerivad sündmused), kajastatakse raamatupidamise aastaaruandes. Bilansipäevajärgsed sündmused, mis korrigeerivaks sündmuseks ei kvalifitseeru, avalikustatakse lisades vaid juhul, kui nende mõju peetakse oluliseks.

3. Olulised raamatupidamisotsused, hinnangud ja eeldused

Kapitalirendinõuete portfelli kollektiivse allahindluse kindlakstegemisel on toetutud järgmistele olulisematele eeldustele:

Makseviivituse tõenäosus

- Makseviivituse tõenäosuse arvutamisel kasutab ettevõtte ajaloolisel infol põhinevaid maatrikseid, mis hõlmavad portfelli liikumisi viimase 12 kuu jooksul. Kõnealuseid maatrikseid peetakse makseviivituse tõenäosuse arvutamiseks piisavaks, kuna nende antav ülevaade portfelli ülesehitusest on ajakohane, kajastades laenude andmise praktika järjepidevust.
- Laenude liikumise maatriks koostatakse kord kuus ning see näitab kuu jooksul toimunud laenude liikumisi eelnevalt kirjeldatud laenugruppide vahel.
- 12 kuu ajalooliste liikumiste põhjal arvutatakse makseviivituse tõenäosus, hinnates järgneva kuue kuu eelduslikke liikumisi. Selle tulemusel leitakse igale laenugrupile vastav makseviivituse tõenäosus. Kuut kuud peetakse üldiselt keskmiseks makseviivituse kajastamise perioodiks ehk just nii kaua läheb tavaliselt aega selleks, et makseviivitust põhjustav sündmus makseviivituseni viiks.

Makseviitusest tingitud kahjumäär

- Ettevõtte jälgib tähelepanelikult probleemsete kapitalirendinõuete seotud tagasimakseid ning vaatab makseviivitusest tingitud kahjumäärad tegelike laekumiste valguses kord kuus üle.
- Makseviivitusest tingitud kahjumäära arvutamisel kasutatav valim sisaldab kõiki kapitalirendinõudeid, mille puhul on ettevõtte eelnevatel perioodidel lepingu üles öelnud, välja arvatud lepingud, mis on peale ülesütlemist ennistatud. Kui leping peale ennistamist uuesti üles öeldakse, võetakse see taas valimi koostamisel arvesse.
- Hinnangulist makseviivitusest tingitud kahjumäära kasutatakse kõikide laenugruppide allahindluse arvutamisel, välja arvatud tagatiseta laenude grupp. Tagatiseta laenude puhul on tulevaste rahavoogude hindamisel kasutatud hinnapaksumisi kolmandatelt osapooltelt.

Muud olulisemad eeldused, mida kollektiivsest väärtuse langusest tuleneva kahjumi arvutamisel kasutatakse, on seotud peamiselt lepingutingimuste muutmisega. Lepingutingimuste muutmisel ei peeta asjaspepuutuvat lepingut väärtuse languse kollektiivse hindamise seisukohast enam tähtsaks ületanuks. Juhtkond jälgib selliseid lepinguid pidevalt, et kõik kriteeriumid oleks täidetud ja tulevaste maksete laekumine oleks jätkuvalt tõenäoline. Kõnealuste lepingute väärtuse langust hinnatakse kollektiivselt ka edaspidi, kasutades kas kapitalirendinõuete praegust või esialgsel arvelevõtmisel fikseeritud sisemist intressimäära.

Eraldised

Eraldised moodustatakse juhul, kui ettevõtte on olemasolev ja mineviku sündmustest tulenev juriidiline või faktiline kohustus, on tõenäoline, et selle kohustuse täitmise tulemusena majanduslikku kasu sisaldavad ressursid vähenevad ja kohustuse summa on usaldusväärselt hinnatav. Kui ettevõtte eeldab, et osa eraldisest või kogu eraldis hüvitatakse (näiteks kindlustuslepingu alusel), kajastatakse hüvitis eraldiseisva varana, kuid seda ainult juhul, kui hüvitise laekumine on praktiliselt kindel. Kulu, mis on seotud mistahes eraldisega, on netosummana kajastatud koondkasumiaruandes. Kui raha ajaväärtuse mõju on oluline, leitakse eraldise väärtus diskonteerides tulevaste perioodide rahavooge maksueelse diskontomääraga, mis peegeldab turu hinnanguid raha ajaväärtuse ja vajadusel ka vastava kohustusega seotud spetsiifiliste riskide kohta. Juhul, kui kasutatakse diskonteerimist, kajastatakse aja möödumisest tulenev eraldise suurenemine laenukasutuste kulutustena.

4. Allahindlused

	2021	2020
	EUR	EUR
Väärtuse languse muutus	(1 324 679)	226 670
Nõuete mahakandmine	273 300	-
TOTAL:	(1 051 379)	226 670

5. Nõuete müügist tekkinud kahju

	2021	2020
	EUR	EUR
Nõuete müügil tekkinud kahju	1 129 526	394 803
TOTAL:	1 129 526	394 803

6. Halduskulud

	2021	2020
	EUR	EUR
Rendikulu	288	-
Kutsealased teenused	7 457	-
IT-teenused	50	-
Lähetuskulud	150	-
Transpordikulud	1 304	-
Pankade teenustasud	1 090	200
Muud tööjõukulud	164	-
Muud halduskulud	2 317	84
TOTAL:	12 820	284

7. Muud äritulud

	2021	2020
	EUR	EUR
Osutatud teenused	1 018 091	522 371
TOTAL:	1 018 091	522 371

8. Personalikulud ja töötajate arv

	2021	2020
	EUR	EUR
Töötasu	38 668	2 905
Sotsiaalmaks	12 895	2 072
TOTAL:	51 563	4 977

	2021	2020
Keskmine töötajate arv aruandeperioodil	3	1
KOKKU:	3	1

9. Kapitalirendinõuded

<i>Kapitalirendinõuded</i>	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Lühiajalised kapitalirendinõuded	643 334	1 743 686
KOKKU:	643 334	1 743 686

Kapitalirendinõuete krediitkvaliteedi analüüs:

	KOKKU 31.12.2021	KOKKU 31.12.2020
	EUR	EUR
Kollektiivselt alla hinnatud laenud (brutosummas)	-	-
Ülesõeldud lepingud	643 334	1 743 686
KOKKU, BRUTO:	643 334	1 743 686

<i>Muutused allahindluse reservis</i>	<i>Allahindluse reserv</i>
Allahindluse reserv seisuga 31.12.2020	(2 337 288)
Perioodil kajastatud allahindlus	(1 051 378)
Perioodil mahakantud nõuded	(273 301)
Allahindluse reserv seisuga 31.12.2021	(1 012 609)

Kapitalirendinõuded, neto

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Kapitalirendi nõuded	643 334	1 743 686
Allahindluste reserv	(1 012 609)	(2 337 288)
	(369 275)	(593 602)

10. Muud nõuded

	2021	2020
	EUR	EUR
Nõuded võlgade sissenõudmise eest	24	1 206
Nõuded teiste deebitoride vastu	52 060	41 533
TOTAL:	52 084	42 739

Finantsvara ei olnud ei 2021. aasta 31. detsembri seisuga alla hinnatud.

11. Osakapital

2021. aasta 31. detsembri seisuga oli ettevõtte osakapital 2 500 eurot ja koosnes ühest osast. Osakapitali sissemakse oli täielikult tasutud.

Ettevõtte kahjum oli 31. detsember 2021 seisuga 1 429 689 eurot.

12. Finantsriskide juhtimine

Ettevõtte riskijuhtimise funktsioon hõlmab finantsriskide, operatsiooniriskide ja õiguslike riskide juhtimist. Finantsriskid koosnevad tururiskist (sealhulgas valuutarisk ja muu hinnarisk), krediidiriskist ja likviidsusriskist. Finantsriskide juhtimise funktsiooni peamine eesmärk on määratleda riskiliimid ning seejärel kindlustada, et võetud riskid jääksid nendesse piiridesse. Operatsiooniriski ja õigusliku riski juhtimise funktsioonid peavad kindlustama ettevõtte sisemiste reeglite ja protseduuride tõhusa toimimise, et operatsiooniriskid ja õiguslikud riskid oleksid minimeeritud.

Finantsriskid

Peamised ettevõtte finantsinstrumentidest tingitud finantsriskid on valuutarisk, likviidsusrisk ja krediidirisk.

Valuutarisk

Ettevõtte finantsvarad ja -kohustised ei ole avatud valuutariskile, kuna kõik tehingud on toimunud eurodes.

Intressimäärarisk

Ettevõtte ei ole avatud intressimäärariskile, kuna ettevõtte kohustised koosnevad üksnes intressikandvatest fikseeritud intressimääraga laenukohustistest.

Likviidsusrisk

Ettevõtte haldab oma likviidsusriski läbi selle, et on kindlustanud piisava krediitliimidiiga laenulepingud seotud osapooltelt.

Allolevas tabelis on välja toodud finantsseisundi aruande koostamise seisuga lunastustähtajani jäänud aja järgi mittetuletisinstrumentidest finantskohustised ja -varad, mida hoitakse likviidsusriski juhtimiseks. Tabelis on kajastatud lepingulised diskonteerimata rahavood. Rahavoog kohustiselt sisaldab hinnangulisi intressimakseid eeldusel, et laenu põhiosa makstakse lepingus fikseeritud tähtpäevaks.

Seisuga 31.12.2021	Jääkväärtus EUR	Lepingujärgsed rahavood				Kokku EUR
		Nõudmiseni EUR	Kuni 1 aasta EUR	1-5 aastat EUR	Üle 5 aasta EUR	
Varad						
Raha ja raha ekvivalendid	402 605	402 605				402 605
Kapitalirendinõuded	263 447		263 447			263 447
Nõuded ostjate vastu	115 751		115 751			115 751
Muud nõuded	52 084		52 084			52 084
Diskonteerimata finantsvarad kokku	833 887	402 605	431 282	-	-	431 282
Kohustised						
Võlad tarnijatele	1 618 420		1 618 420			1 618 420
Maksuvõlad	4 759		4 759			4 759
Muud kohustised	5 175		5 175			5 175
Diskonteerimata finantskohustised kokku	1 628 354	-	1 628 354	-	-	1 628 354
Diskonteerimata finantsvarad/(-kohustised) kokku	2 462 241	402 605	2 059 636	-	-	2 462 241

Krediidirisk

Ettevõtte ei oma märkimisväärset kokkupuudet krediidiriski osas ühegi osapoole ega grupi osapoollega.

Ettevõtte on sätestanud konkreetseid krediidi andmise tingimused. Kriteeriumid sisaldavad kliendi krediitajaloo ja tagasimaksmise võimekuse hindamist ning liisinguobjekti turuväärtuse hindamist. Kliendi krediitvõimekust hinnates võtab ettevõtte arvesse nii kvalitatiivseid kui ka kvantitatiivseid faktoreid ning määrab lähtuvalt eespool kirjeldatud analüüsist igale kliendile individuaalse krediitliimidi.

Rendilepingu sõlmimise järgselt teostab ettevõtte järelmonitooringut nii liisinguobjekti kui ka kliendi maksevõime osas. Ettevõttel on välja töötatud rendilepingute jälgimise protsess, mis aitab võimaliku lepingutingimuste rikkumise kiirelt tuvastada. Rendinõuete regulaarne jälgimine tagab selle, et halbade nõuete osakaal oleks minimeeritud ja vajadusel oleksid moodustatud asjakohased eraldised.

Ettevõtte ei ole avatud krediidiriskile, mis tuleneks sellest, et ühe või mitme sarnaste tunnustega tehingupartneri osakaal portfellis on liiga suur.

13. Finantsvarade ja -kohustiste õiglase väärtus

Õiglase väärtus on hind, mis saadaks vara müügil või makstaks kohustise üleandmisel mõotmiskuupäeval turuosalistevahelises tavapärases tehingus. Õiglase väärtuse mõõtmine toimub eeldusel, et vara müügi või kohustise üleandmise tehing toimub kas

- vara või kohustise põhiturul või
 - põhituru puudumisel vara või kohustise jaoks soodsaimal turul.
- Kõnealune põhi- või soodsaim turg peab olema nii ettevõtte kui ka emaettevõtte jaoks ligipääsetav.

Vara või kohustise õiglast väärtust hinnatakse eelduste põhjal, mida turuosalise vara või kohustise hinna määramisel kasutaksid, eeldades et turuosalise tegutsevad oma parimates majanduslikes huvides. Mittefinantsvara õiglase väärtuse hindamisel võetakse arvesse turuosalise võimet luua majanduslikke hüvesid, kasutades vara parimal viisil või müües selle teisele turuosalisele, kes kasutaks vara parimal viisil. Ettevõtte rakendab hindamistehnikaid, mis on asjaomases olukorras sobilikud ja mille puhul on olemas piisavalt andmeid õiglase väärtuse mõõtmiseks, kasutades maksimaalselt asjakohaseid jälgitavaid sisendeid ja minimaalselt mittejälgitavaid sisendeid. Kõik varad ja kohustised, mis on hinnatud õiglasest väärtusesse või mille õiglased väärtused on raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud, on klassifitseeritud vastavalt alltoodud õiglase väärtuse hierarhiale, mis põhineb madalaima taseme sisendil, mis on oluline õiglase väärtuse mõõtmisele tervikuna:

- Tase 1 - noteeritud (korrigeerimata) turuhinnad aktiivsel turul identsetele varadele ja kohustistele;
- Tase 2 - hindamistehnikad, mille puhul õiglase väärtuse hindamise seisukohalt olulised madalaima taseme sisendid on otseselt või kaudselt jälgitavad;
- Tase 3 - hindamistehnikad, mille puhul õiglase väärtuse hindamise seisukohalt olulised madalaima taseme sisendid ei ole jälgitavad.

Tasemele 1 liigituvateks instrumentideks on kõrge likviidsusega varad ja tuletisinstrumentid, millega kaubeldakse väärtapaberibörsil.

Selliste finantsinstrumentide nagu õiglasest väärtuses muutusega läbi koondkasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglase väärtus määratakse kindlaks, tuginedes avalikult kättesaadavatele noteeritud hindadele (pakkumishind Bloombergi süsteemist).

Tasemele 2 liigituvateks instrumentideks on need varad, mille puhul ei eksisteeri aktiivset turgu, näiteks börsivälised tuletisinstrumentid, millega kaubeldakse väljaspool väärtapaberibörsi, võlakirjad, arvelduskontod keskpangas ja teistes pankades ning muud finantskohustised. Ettevõtte hinnangul on raha ja rahalahendite õiglasest väärtuseks nende bilansiline väärtus ning seega on nende õiglase väärtuse muutumise risk ebaoluline.

Tasemele 3 liigituvateks instrumentideks on müügiotel finantsvarad, laenud ja nõuded.

Kapitalirendi- ja laenuõuete õiglase väärtus on vastavate nõuete jääkmaksumus, mis on võrdne lepingujärgse sisemise intressimääraga diskonteeritud minimaalsete rendi- ja laenumaksete nüüdisväärtusega ning mida on korrigeeritud nõuete allahindlusega.

Lühi- ja pikaajaliste laenukohustiste õiglase väärtus baseerub rahavoogudel, mida on diskonteeritud kasutades hetke turutingimuste vastavat lepingujärgset sisemist intressimäära. Ettevõtte juhtkond on arvamisel, et laenuportfelli ja laenukohustiste kehtivad intressimäärad on kooskõlas turuintressimääradega sarnastele ettevõtetele.

Juhkonna hinnangul ei oleks kõnealuste varade ja kohustiste õiglased väärtused oluliselt erinevad ka juhul, kui õiglast väärtust oleks võimalik leida hinna alusel, mis saadaks vara müügil või makstaks kohustise üleandmisel mõotmiskuupäeval turuosalistevahelises tavapärases tehingus.

Ettevõtte hindab iga aruandeperioodi lõpul, kas varad ja kohustised, mis esinevad raamatupidamise aastaaruandes perioodide lõikes korduvalt, vajavad tasemete vahel ümberklassifitseerimist (toetudes madalaimale sisendile, mis on oluline õiglase väärtuse mõõtmisele tervikuna). Õiglaste väärtuste avalikustamise lihtsustamiseks on ettevõtte liigitanud varad ja kohustised vastavalt nende iseloomule, omadustele ja nendega kaasnevatele riskidele ning ülaltoodud õiglase väärtuse hierarhia tasemetele.

Allolev tabel koondab jääkväärtused ja õiglased väärtused nende finantsvarade ja -kohustiste puhul, mis ei ole ettevõtte finantsseisundiaruandes kajastatud õiglasest väärtuses:

	Jääkväärtus	Õiglase väärtus
	31.12.2021	31.12.2021
Varad	EUR	EUR
Lühiajalised kapitalirendi nõuded	643 334	643 334
Muud nõuded	52 084	52 084
Raha ja raha ekvivalendid	402 605	402 605
Varad kokku	1 098 023	1 098 023
Kohustised		
Võlad tarnijatele	1 618 420	1 618 420
Maksuvõlad	4 759	4 759
Muud kohustised	5 175	5 175
Kohustised kokku	1 628 354	1 628 354

Analüüs seisuga 31. detsember 2021 vastavalt õiglase väärtuse tasemetele (lähtudes jääkväärtusest):

	Tase 1 31.12.2021	Tase 2 31.12.2021	Tase 3 31.12.2021
	EUR	EUR	EUR
Varad õiglases väärtuses			
Raha ja raha ekvivalendid	402 605	-	-
Lühiajalised kapitalirendi nõuded	-	-	643 334
Muud nõuded	-	-	52 084
Varad õiglases väärtuses kokku	402 605	-	695 418
Kohustised õiglases väärtuses			
Võlad tarnijatele	-	-	1 618 420
Maksuvõlad	-	-	4 759
Muud kohustised	-	-	5 175
Kohustised õiglases väärtuses kokku	-	-	1 628 354

14. Kapitali juhtimine

Ettevõtte eesmärgiks on juhtida olemasolevat kapitali nii, et see tagaks tegevuse jätkuvuse. Ettevõtte täidab kõiki äriseadustikus sätestatud kapitalinõudeid. Ettevõtte võib võtta uusi laene või suurendada osakapitali säilitamiseks või korrigeerimaks kapitali struktuuri. Ettevõtte eesmärk kapitali juhtimisel on (i) täita kohalike järelevalveorganite poolt kehtestatud kapitalinõudeid ning (ii) tagada ettevõtte tegevuse jätkuvus. Ettevõtte poolt hallatavaks kapitaliks on finantsseisundi aruandes näidatud omakapital. 2021. aasta 31. detsembri seisuga oli ettevõtte poolt hallatav kapital -1 427 189 eurot.

15. Kohtuvaidlused

Ettevõtet ümbritsevas regulatiiv- ja õiguskeskkonnas kaasneb ettevõtte äritegevusega kõrgendatud kohtuvaidluste tekkimise risk. Nii tuleb ettevõttel olla oma tavapärase äritegevuse käigus osaline erinevates kohtuvaidlustes, vahekohtu- ja regulatiivmenetlustes. Ettevõttel on kohtuvaidlustega tegelemiseks kindlad kontrollimehhanismid ja eeskirjad. Majandusaasta lõpu seisuga ettevõttel pooleliolevaid kohtuvaidlusi polnud.

16. Bilansipäevajärgsed sündmused

Aruandeaasta lõpu ja käesoleva raamatupidamise aastaaruande allkirjastamise vahelisel perioodil ei ole toimunud sündmusi, mis nõuaksid käesoleva aruande korrigeerimist või selle lisades avalikustamist.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 08.06.2022

Risk Management Services OÜ (registrikood: 14176671) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KRISTJAN NOVITSKI	Juhatuse liige	08.06.2022

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	1018091	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
HCSTC OÜ	14405597	Pirita linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	2500 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	info@prorisk.services