

OÜ RISK MANAGEMENT SERVICES

(ÄRIREGISTRIKOD 14176671)

MAJANDUSAASTA ARUANNE

31. detsembril 2022 lõppenud perioodi kohta

Tallinn, 2023

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 2022 - 31. detsember 2022
Eelmine majandusaasta	1. jaanuar 2021 - 31. detsember 2021

Tegevusaruanne

03. mai 2023

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 välistada 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		76 885	893 499
Varade tootlus (ROA), %	puhaskasum / keskmine koguvara	11%	-14%
Omakapitali tulusus (ROE), %	puhaskasum / keskmine omakapital	-6%	5%

Allkirjastatud ettevõtte nimel:

Kristjan Novitski
Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne
Koondkasumiaruanne

	1.01.-31.12.2022	1.01.-31.12.2021
	EUR	EUR
Intressitulu	5 435	20 835
Allahindlused	(219 896)	1 051 379
Nõuete müügist tekkinud kahju	(681 563)	(1 129 526)
Halduskulud	(128 327)	(64 383)
Muud äritulud	1 103 905	1 018 091
Muud tegevuskulud	(2 682)	(2 904)
Muud intressinõuded ja sarnased tulud	13	7
Kasum/(kahjum) enne tulumaksu	76 885	893 499
Perioodi puhaskasum	76 885	893 499
Perioodi koondkasum kokku	76 885	893 499

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

Allkirjastatud ettevõtte nimel:

Kristjan Novitski
 Juhatuse liige

Finantsseisundi aruanne

VARAD

Nõuded	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Kapitalirendinõuded	203 565	263 447
Nõuded ostjate vastu	139 889	115 751
Ettemaksed	6	-
Muud nõuded	83 467	52 084
KOKKU	426 927	431 282
Raha ja rahalähendid	187 010	402 605
KÄIBEVARA KOKKU	613 937	833 887
VARAD KOKKU	613 937	833 887

OMAKAPITAL JA KOHUSTISED

OMAKAPITAL	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Osakapital	2 500	2 500
Kasum/(kahjum) eelnevate perioodide eest	(1 429 689)	(2 323 188)
Majandusaasta kasum/(kahjum)	76 885	893 499
OMAKAPITAL KOKKU	(1 350 304)	(1 427 189)
ERALDISED		
Eraldised	785 236	632 722
ERALDISED KOKKU	785 236	632 722
KOHUSTISED		
Lühiajalised kohustised		
Võlad tarnijatele	1 159 479	1 618 420
Maksuvõlad	7 750	4 759
Muud kohustised	11 776	5 175
Lühiajalised kohustised kokku	1 179 005	1 628 354
KOHUSTISED KOKKU	1 179 005	1 628 354
OMAKAPITAL JA KOHUSTISED KOKKU	613 937	833 887

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

Allkirjastatud ettevõtte nimel:

Kristjan Novitski
Juhatuse liige

Rahavoogude aruanne

	2022	2021
	EUR	EUR
Rahavood äritegevusest		
Kasum enne tulumaksu	76 885	893 499
Korrigeerimised:		
Allahindluse muutus	219 896	(2 042 126)
Ärikasum (-kahjum) enne käibekapitali muutuseid	296 781	(1 148 627)
Nõuete muutus	(31 644)	2 335 173
Kohustiste muutus	(480 732)	(843 983)
Rahavood äritegevusest	(215 595)	342 563
Laekunud intressid	-	-
Rahavood äritegevusest kokku	(215 595)	342 563
Raha muutus	(215 595)	342 563
Raha perioodi alguses	402 605	60 042
Raha perioodi lõpus	187 010	402 605

Allkirjastatud ettevõtte nimel:

Kristjan Novitski
Juhatuse liige

Omakapitali muutuste aruanne

	Osakapital	Jaotamata kasum (kahjum)	Kokku
	EUR	EUR	EUR
Saldo seisuga 31.12.2021	2 500	(1 429 689)	(1 427 189)
Osakapitali sisemaks	-	-	-
Perioodi puhaskasum	-	76 885	76 885
Muu koondkasum	-	-	-
Saldo seisuga 31.12.2022	2 500	(1 352 804)	(1 350 304)

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 juhatusel poolt 03.05.2023.

Ettevõtte osanikel on õigus raamatupidamise aastaaruannet pärast avaldamist muuta.

2. Kokkuvõtte olulistest arvestuspõhimõtetest

a) Koostamise alused

Raamatupidamise aastaaruanne 2022. 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 2022 kuni 31. detsember 2022. 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) Olulised arvestuspõhimõtted

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 tavapärastel 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 konkreetsetel tingimustel. 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 finantsinstrumentid vastavalt nende eesmärgile ja tunnustele ning juhtkonna kavatsustele nende soetamisel. Finantsinstrumentid 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 tulevaseid 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 sarnaste 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 tulenevatele 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 (esialgselt varast) tulenevatele rahavoogude saamiseks, kuid ta võtab endale lepingupõhise kohustuse nende rahavoogude maksimiseks ühele või mitmele majandusüksusele (lõppsaajale), kui kõik kolm järgmist tingimust on täidetud:

- Ettevõttel puudub kohustus lõppsaajale summade väljamaksimiseks, välja arvatud juhul, kui ta saab ise esialgselt varast samaväärsed summad (erandiks on lühiajalised ettemaksed majandusüksuse poolt koos õigusega laenusumma koos turumääraga arvestatud kogunenud intressidega täies ulatuses tagasi saada).
- Ettevõttel on keelatud esialgselt vara müüa või pantida, välja arvatud tagatisena lõppsaajatele rahavoogude maksimise 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 maksimise 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 rahalähendid

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 tagasiostmise 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 algsel 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 arvelevõtmist kajastatakse 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 suurust saab usaldusväärselt mõõta. Tulu kajastamiseks peavad olema täidetud ka järgmised kriteeriumid:

Intressid ning muud sarnased tulud ja kulud

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

Seejuures arvestatakse kõiki finantsinstrumenti lepinguliselt tingimusi, k.a instrumenti 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 intressitulud, 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 siirdetulu korrigeerimistelt. Ettevõtetele kehtiv maksumäär on 20/80 väljamakstavatelt dividendidelt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevad ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustisena 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 üldtunnustatud isikute lähedased pereliikmed ja nende kontrolli või olulise mõju all olevad majandusüksused.

Dividendide väljamaksmine

Dividendide väljamaksmist ettevõtte osanikule kajastatakse ettevõtte raamatupidamise aastaaruandes kohustisena 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:

Makseviituse töönaosus

- Makseviituse töönaosuse arvutamisel kasutab ettevõtte ajaloolisel infol põhinevaid maatrikseid, mis hõlmavad portfelli liikumisi viimase 12 kuu jooksul. Kõnealuseid maatrikseid peetakse makseviituse töönaosuse 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 makseviituse töönaosus, hinnates järgneva kuue kuu eelduslikke liikumisi. Selle tulemusel leitakse igale laenugrupile vastav makseviituse töönaosus. Kuut kuud peetakse üldiselt keskmiseks makseviituse kajastamise perioodiks ehk just nii kaua läheb tavaliselt aega selleks, et makseviitust põhjustav sündmus makseviituseni viiks.

Makseviitusest tingitud kahjumäär

- Ettevõtte jälgib tähelepanelikult probleemsete kapitalirendinõuetega seotud tagasimakseid ning vaatab makseviitusest tingitud kahjumäärad tegelike laekumiste valguses kord kuus üle.
- Makseviitusest 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 makseviitusest tingitud kahjumäära kasutatakse kõikide laenugruppide allahindluse arvutamisel, välja arvatud tagatiseta laenude grupp. Tagatiseta laenude puhul on tulevaste rahavoogude hindamisel kasutatud hinnapakumisi kolmandatelt osapooltelt.

Muud olulisemad eeldused, mida kollektiivsest väärtuse langusest tuleneva kahjumi arvutamisel kasutatakse, on seotud peamiselt lepingutingimuste muutmisega. Lepingutingimuste muutmisel ei peeta asjassepuutuvat 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 ettevõttel 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

	2022	2021
	EUR	EUR
Väärtuse languse muutus	155 692	(1 324 680)
Nõuete mahakandmine	64 204	273 301
TOTAL:	219 896	(1 051 379)

5. Nõuete müügist tekkinud kahju

	2022	2021
	EUR	EUR
Nõuete müügil tekkinud kahju	681 563	1 129 526
TOTAL:	681 563	1 129 526

6. Halduskulud

	2022	2021
	EUR	EUR
Rendikulu	3 696	288
Kutsealased teenused	43 268	7 457
IT-teenused	643	50
Lähetuskulud	148	150
Tööjõukulud	56 940	38 668
Muud tööjõukulud	54	164
Sotsiaalmaks	18 641	12 895
Pankade teenustasud	24	1 090
Transpordikulud	3 510	1 304
Muud halduskulud	1 403	2 317
TOTAL:	128 327	64 383

7. Muud äritulud

	2022	2021
	EUR	EUR
Osutatud teenused	1 103 905	1 018 091
TOTAL:	1 103 905	1 018 091

8. Personalikulud ja töötajate arv

	2022	2021
	EUR	EUR
Töötasu	56 940	38 668
Sotsiaalmaks	18 641	12 895
TOTAL:	75 581	51 563

	2022	2021
Keskmine töötajate arv aruandeperioodil	3	3
KOKKU:	3	3

9. Kapitalirendinõuded

<i>Kapitalirendinõuded</i>	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Lühiajalised kapitalirendinõuded	586 629	643 334
KOKKU:	586 629	643 334

Kapitalirendinõuete krediitkvaliteedi analüüs:

	KOKKU 31.12.2022	KOKKU 31.12.2021
	EUR	EUR
Kollektiivselt alla hinnatud laenud (brutosummas)	-	-
Ülesõeldud lepingud	586 629	643 334
KOKKU, BRUTO:	586 629	643 334

Muutused allahindluse reservis

Allahindluse reserv

Allahindluse reserv seisuga 31.12.2021	(1 012 609)
Perioodil kajastatud allahindlus	219 896
Perioodil mahakantud nõuded	(64 205)
Allahindluse reserv seisuga 31.12.2022	(1 168 300)

Kapitalirendinõuded, neto

	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Kapitalirendi nõuded	586 629	643 334
Allahindluste reserv	(1 168 300)	(1 012 609)
	(581 671)	(369 275)

10. Muud nõuded

	2022	2021
	EUR	EUR
Nõuded võlgade sissenõudmise eest	(207)	24
Nõuded teiste deebitoride vastu	83 674	52 060
TOTAL:	83 467	52 084

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

11. Osakapital

2022. aasta 31. detsembri seisuga oli ettevõtte osakapital 2 500 eurot ja koosnes ühest osast. Osakapitali sissemakse oli täielikult tasutud.

Ettevõtte kahjum oli 31. detsember 2022 seisuga 1 352 804 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 krediitliimidi 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	187 010	187 010				187 010
Kapitalirendinõuded	203 565		203 565			203 565
Nõuded ostjate vastu	139 889		139 889			139 889
Muud nõuded	83 467		83 467			83 467
Diskonteerimata finantsvarad kokku	613 931	187 010	426 921	-	-	426 921
Kohustised						
Võlad tarnijatele	1 159 479		1 159 479			1 159 479
Maksuvõlad	7 750		7 750			7 750
Muud kohustised	11 776		11 776			11 776
Diskonteerimata finantskohustised kokku	1 179 005	-	1 179 005	-	-	1 179 005
Diskonteerimata finantsvarad/(-kohustised) kokku	1 792 936	187 010	1 605 926	-	-	1 792 936

Krediidirisk

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

Ettevõtte on sätestanud konkreetsed krediidi andmise tingimused. Kriteeriumid sisaldavad kliendi krediidi ajaloo 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. Ettevõtte 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 samaste tunnustega tehingupartneri osakaal portfellis on liiga suur.

13. Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

Õiglane väärtus on hind, mis saadaks vara müügil või makstaks kohustise üleandmisel mõõtmiskuupäeval turuosalistevahelises tavapärase 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 ematähelepanu jaoks ligipääsetav.

Vara või kohustise õiglast väärtust hinnatakse eelduste põhjal, mida turuosalistel vara või kohustise hinna määramisel kasutaksid, eeldades et turuosalistel tegutsevad oma parimates majanduslikes huvides. Mittefinantsvara õiglase väärtuse hindamisel võetakse arvesse turuosalistel võimet luua majanduslikke hüvesid, kasutades vara parimal viisil või müües selle teisele turuosalistele, 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 väärtpaberibörsil.

Selliste finantsinstrumentide nagu õiglasest väärtuses muutusega läbi koondkasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglane 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 väärtpaberibörsi, 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 müügiotol finantsvarad, laenud ja nõuded.

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

Lühi- ja pikaajaliste laenukohustiste õiglane väärtus baseerub rahavoogudel, mida on diskonteeritud kasutades hetke turutingimustele vastavat lepingujärgset sisemist intressimäära. Ettevõtte juhtkond on arvamusel, 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 mõõtmiskuupäeval turuosalistevahelises tavapärase 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 kaasneva 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	Õiglane väärtus
	31.12.2022	31.12.2022
Varad	EUR	EUR
Lühiajalised kapitalirendi nõuded	586 629	586 629
Muud nõuded	83 467	83 467
Raha ja raha ekvivalendid	187 010	187 010
Varad kokku	857 106	857 106
Kohustised		
Võlad tarnijatele	1 159 479	1 159 479
Maksuvõlad	7 750	7 750
Muud kohustised	11 776	11 776
Kohustised kokku	1 179 005	1 179 005

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

	Tase 1	Tase 2	Tase 3
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022
	EUR	EUR	EUR
Varad õiglases väärtuses			
Raha ja raha ekvivalendid	187 010	-	-
Lühiajalised kapitalirendi nõuded	-	-	586 629
Muud nõuded	-	-	83 467
Varad õiglases väärtuses kokku	187 010	-	670 096
Kohustised õiglases väärtuses			
Võlad tarnijatele	-	-	1 159 479
Maksuvõlad	-	-	7 750
Muud kohustised	-	-	11 776
Kohustised õiglases väärtuses kokku	-	-	1 179 005

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. 2022. aasta 31. detsembri seisuga oli ettevõtte poolt hallatav kapital -1 350 304 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: 03.05.2023

Risk Management Services OÜ (registrikood: 14176671) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KRISTJAN NOVITSKI	Juhatuse liige	03.05.2023

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	1109340	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