

TRATON Finance & Services AS-i majandusaasta aruanne

2022. aasta 31. detsembril lõppenud perioodi kohta

**(koostatud kooskõlas
rahvusvaheliste finantsaruandlusstandarditega,
nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt)**

SISUKORD

TEGEVUSARUANNE	1
FINANTSARUANDED	2
KOONDKASUMIARUANNE	2
FINANTSSEISUNDI ARUANNE	3
RAHAVOOGUDE ARUANNE	4
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE	5
FINANTSARUANNETE LISAD.....	6
1. Teave ettevõtte kohta	6
2. Arvestuspõhimõtted.....	6
3. Olulised arvestushinnangud	15
4. Finantsriskide juhtimine.....	16
5. Intressi- ja muu sarnane tulu	19
6. Üldhalduskulud	19
7. Hüvitised töötajatele	19
8. Raha ja rahalahendid	19
9. Laenud ja ettemaksed klientidele	20
10. Aktsiakapital ja reservid.....	20
11. Võlad tarnijatele ja muud võlad	21
12. Maksukohustised ja ettemaksed	21
13. Tehingud seotud osapooltega	22
14. Aruandekuupäevajärgsed sündmused.....	22
JUHATUSE KINNITUS 2022. MAJANDUSAASTA ARUANDELE	23
SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE	24
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	26

TEGEVUSARUANNE

TRATON Finance & Services AS (edaspidi ka: ettevõte) on Volkswageni kontserni täisomanduses olev tütarettevõtte, mis registreeriti esmakordselt Eestis 28. aprillil 2022, mis tõttu katab käesolev esimene majandusaasta aruanne kogu 8 kuu pikkuse perioodi alates ettevõtte registreerimisest 2022. aasta aprillil kuni 31. detsembrini 2022.

Ettevõtte tegeleb finantslaenude andmisega ainult TRATON kontserni, mis omakorda kuulub Volkswageni kontserni, kuuluvatele ettevõtetele. Kõiki ettevõtte finantslaene ja igapäevaseid toiminguid rahastab TRATON kontsern ettevõtte vabatahtlikesse reservidesse tehtavate omakapitali sissemaksete kaudu.

Ettevõtte kasutas 2022. aasta teist poolt enda tegutsemisvalmidusse seadmiseks. 2022. aasta novembris kanti ettevõtte vabatahtlikesse reservidesse omakapitali sissemaksiga 625 miljonit eurot ning samal kuul anti välja esimesed finantslaenud kokku 200 miljoni euro eest. Kõik finantslaenud alates ettevõtte tegevuse algusest on antud eurodes TRATON kontserni Lõuna-Ameerikas asuvatele ettevõtetele.

Perioodil aprill-detsember 2022 teenis ettevõtte juba väikse puhaskasumi summas 108 tuhat eurot, tänu 2022. aasta teisel poolel tõusvatele intressimääradele. 2023. aastal plaanib ettevõtte oma laenuportfelli kasvatada ja mitmekesistada vastavalt TRATONi sidusettevõtete finantseerimisvajadustele.

Ettevõtte jälgib pidevalt oma finantsriske võttes arvesse ka tulevastest äriplaanidest tekkivaid võimalike riske. Juhtkond on lisas 4 avalikustanud tuvastatud finantsriskid ja neile rakendatavad riskijuhtimisprotseduurid.

TRATON Finance ja Services AS tegeleb äritegevusega Tallinnas, Eestis ning tal ei ole filiaale välisriikides.

Ettevõtte ei ole aruandeaastal teinud olulisi uurimis- ja arendustegevuse projekte. Eesti makromajanduslik areng ettevõttele erilist mõju ei avalda. Ettevõtte äritegevus ega tulud pole olulisel määral hooajalised ega tsüklilised. Ettevõtte tegevusega Eestis ei kaasne olulist keskkonnamõju, kuna ettevõtte keskkonnajalajälg piirdub oma kontoriruumide kasutamisega, mis on rajatud kaasaegsesse ja keskkonnasõbralikku hoonesse.

Ettevõttel ei ole kontserniväliseid võlgu ning seega ei ole ta avatud ka intressiriskile. Ettevõtte ei ole investeerinud börsiettevõtete aktsiatesse ega ole seetõttu avatud ka hinnakõikumistele finantsturgudel.

Ettevõtte peamised finantssuhtarvud on järgmised:

**Perioodil 28. aprill -
31. detsember 2022**

Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja	26 608
Omakapitali määr	1,0
Omakapitali tulukus	0,0002

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja = käibevara / lühiajalised kohustised

Omakapitali määr = omakapital kokku / varad kokku

Omakapitali tulukus (ROE) = netotulu / omakapital

FINANTSARUANDED

Koondkasumiaruanne

(Eurodes)	Lisad	Perioodil 28. aprill - 31. detsember 2022
Aruandeperioodi tulem		
Sisemise intressimäära meetodil arvutatud intressitulu	5	1 243 256
Intressi- ja muu sarnane tulu	5	3
Finantsvaradega seotud krediidikahju	9	-1 083 940
Puhaskasum		159 319
Üldhalduskulud	6	-51 093
Ärikasum		108 226
Kasum enne maksustamist		108 226
Tulumaksukulu		0
Aruandeperioodi kasum		108 226
Muu koondkasum		0
Aruandeperioodi koondkasum kokku, maksudeta		108 226

Lisad on käesolevate finantsaruannete lahutamatud osad.

Finantsseisundi aruanne

(Eurodes)	Lisad	Seisuga	
		31. detsember 2022	28. aprill 2022
Varad			
Käibevara			
Laenud ja ettemaksed klientidele	9	198 916 060	0
Kogunenud intressid	13	739 725	0
Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded	12	442	0
Raha ja rahalähendid	8	425 500 494	25 000
Käibevara kokku		625 156 721	25 000
Varad kokku		625 156 721	25 000
Omakapital ja kohustised			
Omakapital			
Emiteeritud kapital	10	25 000	25 000
Muud kapitalireservid	10	625 000 000	0
Jaotamata kasum		108 226	0
Omakapital kokku		625 133 226	25 000
Lühiajalised kohustised			
Võlad tarnijatele ja muud võlad	11	23 495	0
Lühiajalised kohustised kokku		23 495	0
Kohustised kokku		23 495	0
Omakapital ja kohustised kokku		625 156 721	25 000

Lisad on käesolevate finantsaruannete lahutamatud osad.

Rahavoogude aruanne

(Eurodes)	Lisad	Perioodil 28. aprill - 31. detsember 2022
Rahavood äritegevuses		
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist		108 226
Korrigeerimine mitterahaliste kirjetega:		
Finantsvaradega seotud krediidikahju	9	1 083 940
Kogunenud intressid	13	-739 725
Muutused käibekapitalis:		
Muutused klientidele väljastatud laenudes	9	-200 000 000
Muutused nõuetes ostjate vastu ja muudes nõuetes		-442
Muutused võlgades tarnijatele ja muudes võlgades	11	23 495
Rahavood äritegevusest kokku		-199 524 506
Rahavood finantseerimistegevusest		
Laekunud täiendavatest kapitalisissemaksetest	10	625 000 000
Rahavood finantseerimistegevusest kokku		625 000 000
Raha ja rahalähendite muutus		425 475 494
Raha ja rahalähendid perioodi alguses		25 000
Raha ja rahalähendid perioodi lõpus		425 500 494

Lisad on käesolevate finantsaruannete lahutamatud osad.

Omakapitali muutuste aruanne

(Eurodes)	Lisad	Emiteeritud kapital	Muud kapitali-reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 28. aprill 2022	10	25 000	0	0	25 000
Aruandeperioodi kasum		0	0	108 226	108 226
Muu koondkasum		0	0	0	0
Koondkasum kokku		0	0	108 226	108 226
Täiendavad kapitalissemaksed	10	0	625 000 000	0	625 000 000
Seisuga 31. detsember 2022		25 000	625 000 000	108 226	625 133 226

Lisad on käesolevate finantsaruannete lahutamatud osad.

Finantsaruannete lisad

1. Teave ettevõtte kohta

TRATON Finance & Services AS (edaspidi ka: ettevõtte) on Eesti Vabariigis registreeritud aktsiaselts. Ettevõtte registreeriti 28. aprillil 2022.

Ettevõtte registrijärgne asukoht on Lõotsa tn 1a, 11415, Tallinn, Harju maakond, Eesti. TRATON Finance & Services AS-i registrikood on 16489859.

Ettevõtte tegeleb peamiselt TRATON-i kontserni, mis on osa Volkswageni kontsernist, kuuluvate ettevõtete kontsernisisesest finantseerimisega laenutehingute kaudu.

Kõik ettevõtte aktsiad on lihtaktsiad nimiväärtusega 250 eurot ning 2022. aasta 28. aprilli seisuga oli nende eest täielikult tasutud.

2. Arvestuspõhimõtted

2.1. Koostamise alused

Ettevõtte finantsaruanded on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandlusstandarditega (IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu (EL) poolt. Finantsaruanded on koostatud perioodi 28. aprill 2022 – 31. detsember 2022 kohta, kuna käesolevad finantsaruanded on 28. aprill 2022 asutatud ettevõtte jaoks esimesed. Raamatupidamise seaduse § 13 lg-s 2 sätestatud erandile tuginedes koostati ettevõtte esimesed finantsaruanded 8 kuu pikkuse perioodi kohta.

Finantsaruanded on koostatud soetusmaksumuse meetodil. Kõik finantsaruannetes toodud summad on esitatud eurodes, mis on ettevõtte arvestus- ja esitusvaluuta.

Ümardamise tõttu võivad tabelites toodud andmed mõnevõrra erineda. Ümardamisest tingitud kõrvalekallete mõju käesolevates finantsaruannetes ei ole aga märkimisväärne.

2.2. Oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõte

Allpool on toodud ära olulisemad arvestuspõhimõtted, mida ettevõtte oma finantsaruannete koostamisel rakendab.

a) Käibe- ja põhivara ning lühi- ja pikaajalised kohustised

Ettevõtte kajastab oma finantsseisundi aruandes eraldi käibe- ja põhivara ning lühi- ja pikaajalisi kohustisi. Vara liigitatakse käibevaraks siis, kui vara:

- ▶ loodetakse realiseerida või kavatsetakse müüa või tarbida oma tavapärase äritsükli jooksul,
- ▶ hoitakse peamiselt kauplemise eesmärgil,
- ▶ loodetakse realiseerida 12 kuu jooksul pärast aruandeperioodi lõppu või
- ▶ on raha või rahalähend, välja arvatud juhul, kui vara kasutamine vahetamiseks või kohustise tasumiseks on piiratud vähemalt aruandeperioodile järgneva 12 kuu jooksul.

Kõik ülejäänud varad loetakse põhivaraks.

Kohustus liigitatakse lühiajaliseks siis, kui:

- ▶ see arveldatakse eeldatavasti oma tavapärase äritsükli jooksul,
- ▶ seda hoitakse peamiselt kauplemise eesmärgil,
- ▶ see kuulub arveldamisele 12 kuu jooksul pärast aruandeperioodi lõppu või
- ▶ puudub tingimusteta õigus lükata kohustise arveldamist edasi rohkem kui 12 kuud pärast aruandeperioodi lõppu.

Kõik ülejäänud kohustised loeb ettevõtte pikaajalisteks.

b) Õiglase väärtuse mõõtmine

Õiglase väärtusega seotud info avalikustamine õiglasest väärtusest kajastatavate finantsinstrumentide või muude instrumentide puhul, mille õiglased väärtused on avalikustatud, on võetud kokku lisas 4.

Õiglase väärtus on hind, mis saadakse vara müügil või makstakse kohustise üleandmisel mõõtmiskuupäeval turuosaliste vahelises tavapärasel tehingul. 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 ettevõtte jaoks ligipääsetav.

Vara või kohustise õiglast väärtust hinnatakse eelduste põhjal, mida turuosalistes vara või kohustise hinna määramisel kasutaksid, eeldades et turuosalistes 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 ning 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 finantsaruannetes avalikustatud, on liigitatud 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

Õiglaste väärtuste avalikustamise lihtsustamiseks on ettevõtte liigitanud varad ja kohustised vastavalt nende olemusele, tunnustele ja riskidele ning ülaltoodud õiglase väärtuse hierarhia tasemetele.

c) Intressitulu kajastamine

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsinsvarade intressitulu kajastatakse sisemise intressimäära meetodil. Ettevõtte on väljastanud laene vaid TRATON-i kontserni kuuluvatele ettevõtetele.

Sisemise intressimäära meetod

Sisemine intressimäär on määr, millega diskonteeritakse hinnangulised tulevased laekumised finantsvara või -kohustise eeldatava kehtivusaja või vajadusel ka lühema perioodi jooksul finantsvara või -kohustise bilansilisse brutojääkmaksumusse.

Intressitulu arvutatakse muudelt finantsvaradelt, mis ei ole langenud kredidiväärtusega, rakendades finantsvara bruto raamatupidamisliku väärtusele sisemist intressimäära. Finantsvarade puhul, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud arvestatakse intressitulu, rakendades sisemist intressimäära finantsvara korrigeeritud soetusmaksumuse netosummale. Kui selline finantsvara peaks taastuma nii, et tema väärtus pole enam krediidiriski tõttu langenud, hakkab ettevõtte intressitulu jälle tavapärasel viisil arvestama.

d) Tulumaks

Tasumisele kuuluv tulumaks

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei kuulu Eestis registreeritud ettevõtete aruandeaasta kasum tulumaksuga maksustamisele. Kasumi asemel maksustatakse ettevõtte tulumaksuga jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksumääraga kas 14% või 20% ehk vastavalt 14/86 või 20/80 netodividendina väljamakstavalt summalt. Soodusmaksumäär saab kasutada regulaarselt makstavatele dividendidele ehk summale, mis ei ületa ettevõtte eelmise kolme aasta keskmist Eestis maksustatud jaotatud kasumit. Seda ületav summa maksustatakse 20% maksumääraga. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustise ja tulumaksukuluna samal perioodil, kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

e) Finantsvarad ja -kohustised

Finantsinstrumentide esmane kajastamine

Arvele võtmise kuupäev

Finantsvarad ja -kohustised (v.a klientidele antud laenud ja ettemaksed ning neile võlgnetavad summad) võetakse arvele tehingupäeval ehk päeval, mil ettevõttest saab instrumendi lepinguline osapool. Selliste finantsvarade ja -kohustiste hulka kuuluvad ka tavapärastel turutingimustel toimuvad ostud ja müügid ehk finantsvara ostud ja müügid, mille tingimuste kohaselt antakse vara üle ajavahemiku jooksul, mis on kehtestatud kas õigusaktidega või kujunenud kokkuleppeliselt konkreetse turul. Klientidele antud laenud ja ettemaksed kajastatakse raha ülekandmisel nende pangaarvetele.

Finantsinstrumentide esmane mõõtmine

Finantsinstrumentide liigitamine nende esmasel kajastamisel sõltub nende lepingulistest tingimustest ning nende juhtimiseks rakendatavast ärimudelist. Finantsinstrumendid võetakse algselt arvele nende õiglases väärtuses, millele lisatakse või millest lahutatakse tehingukulutused.

Finantsvarad ja -kohustised kirjete kaupa

Laenud ja ettemaksed klientidele

Klientidele antud laenud ja ettemaksed kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses vaid juhul, kui mõlemad järgmised tingimused on täidetud:

- Finantsvara hoitakse ärimudeli raames, mille eesmärk on hoida finantsvara lepingupõhiste rahavoogude kogumiseks.
- Finantsvara lepingutingimustest tulenevad kindlaksmääratud kuupäevadel rahavood, mis on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksed.

Kõnealuseid tingimusi on täpsemalt kirjeldatud allpool.

Ärimudeli hindamine

Ettevõtte valib oma ärimudeli nii, et see kajastaks adekvaatselt seda, kuidas ettevõtte finantsvarade rühmi oma äriliste eesmärkide saavutamiseks haldab:

- ärimudeli toimimist (ja ärimudeli raames hoitavaid finantsvarasid) mõjutavaid riske ning nende juhtimist.

Hinnangut mõjutavad ka finantseerimisotsuste eeldatav sagedus, väärtus ja ajastus.

Ainult põhiosa- ja intressimaksetest (APIM-test)

Finantsvarade liigitamise protsessi teise sammuna hindab ettevõtte finantsvara lepingulisi tingimusi, et kontrollida, kas lepingust tulenevad rahavood on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi

maksed (APIM). Põhiosa defineeritakse kui finantsvara õiglast väärtust selle algsel arvelevõtmisel ning see võib finantsvara eluea jooksul muutuda (nt põhiosa tagasimaksete tegemisel või allahindluste/lisatasude amortiseerimisel).

Kõige olulisemad intressielemendid laenulepingus on enamasti raha ajaväärtuse arvesse võtmine ja krediidirisk. APIM-testi tegemisel peab ettevõtte langetama otsuseid ning arvestama asjaomaste teguritega, nagu näiteks vääring, milles finantsvara on nomineeritud, ja periood, milleks intressimäär kehtestatakse.

Kui lepingutingimused toovad endaga kaasa rohkem kui vähese tähtsusega riski või volatiilsuse lepingulistest rahavoogudes, mis ei ole seotud baaslaenulepinguga, ei teki neist lepingulisi rahavooge, mida saaks liigitada ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi makseteks. Sellisel juhul tuleb kajastada finantsvara õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande.

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad

Ettevõtte on üksnes korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad. Edaspidi kasutatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade mõõtmiseks sisemise intressimäära meetodit ning neid amortiseeritakse. Kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes vara kajastamise lõpetamisel, selle muutmisel või väärtuse vähenemisel. Ettevõtte korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavateks finantsvaradeks on klientidele antud laenud ning nõuded ostjate vastu.

Finantsvarade väärtuse langus

Allahindlus eeldatava krediidikahju ulatuses kajastatakse kõikide laenude ja muude võlainstrumentide puhul, mida ei kajastata õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, sh siduvad laenuandmise kohustused (käesolevas peatükis koos: finantsinstrumendid).

Allahindluse suuruse määramisel tuginetakse vara eluea jooksul tekkida võivatele krediidikahjudele (eluea jooksul eeldatav krediidikahju), välja arvatud juhul, kui pärast esmast kajastamist pole krediidirisk oluliselt suurenenud, mispuhul võetakse allahindluse suuruse määramisel aluseks lähema 12 kuu jooksul eeldatav krediidikahju.

12 kuu eeldatav krediidikahju kajastab seda osa finantsinstrumendi eluea jooksul eeldatavast krediidikahjust, mis vastab finantsinstrumendiga seotud makseviivituse tagajärjel 12 kuu jooksul pärast aruandekuupäeva tekkida võivale eeldatavale krediidikahjule. Nii eluea kui ka 12 kuu jooksul eeldatav krediidikahju leitakse kas individuaalselt või kollektiivselt sõltuvalt asjassepuutuva finantsinstrumentide portfelli olemusest.

Ettevõtte on kehtestanud põhimõtted, mille alusel iga aruandeperioodi lõpus hinnata, kas finantsinstrumendi krediidirisk on pärast esmast kajastamist oluliselt suurenenud, võttes arvesse makseviivituse tõenäosuse muutumist finantsinstrumendi järelejäänud eluea jooksul.

Eeltoodu alusel liigitatakse laenud kolme faasi:

- ▶ 1. faas: kõik laenuõuded nende esmasel kajastamisel eeldusel, et nende väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud. Kui krediidirisk ei ole pärast esmast kajastamist oluliselt suurenenud, jäävad laenuõuded 1. faasi. Kui kontsernisisesed riskijuhtimis- ja kontrollisüsteemid ei viita krediidiriski olulisele suurenemisele varem, peetakse Volkswageni kontsernis üldiselt krediidiriski oluliselt suurenenuks siis, kui maksed on hilinenud rohkem kui 30 päeva. Allahindlus kajastatakse 12 kuu jooksul eeldatava krediidikahju ulatuses ning intressitulu arvutamiseks rakendatakse vara bilansilisele brutojääkmaksumusele sisemist intressimäära.
- ▶ 2. faas: kui krediidirisk on aruandekuupäevaks esmase kajastamisega võrreldes oluliselt suurenenud, viiakse laenuõue üle 2. faasi. Krediidiriski loetakse oluliselt suurenenuks siis, kui maksed on hilinenud rohkem kui 30 päeva.

Allahindlust korrigeeritakse nii, et see vastaks eluea jooksul eeldatavale krediidikahjule, ning intressitulu arvutamiseks rakendatakse vara bilansilisele brutojääkmaksumusele sisemist intressimäära.

- 3. faas: kui pärast eelmist aruandekuupäeva on ilmnenud objektiivseid tõendeid vara väärtuse languse kohta, viiakse laenuõue üle 3. faasi. Objektiivseks tõendiks väärtuse languse kohta loetakse olukorda, kus krediidiriskiga seotud turuandmete alusel on hinnatud makseviivituse tõenäosuseks 100%. 3. faasi üleviimise aluseks võivad olla ka muud kriteeriumid, nagu lepingu rikkumine, intressi- või põhiosamaksete maksmata jätmine või mittetähtaegne maksmine või olukord, kus maksed on hilinevad rohkem kui 90 päeva. Kui kontsernisisesed riskijuhtimis- ja kontrollisüsteemid ei viita makseviivitusele varem, peetakse Volkswageni kontsernis üldiselt makseviivituseks olukorda, kus maksed on hilinevad rohkem kui 90 päeva. Kontsernisisesed riskijuhtimis- ja kontrollisüsteemid hõlmavad maksete igapäevast jälgimist, et teha kindlaks kõik tähtaja ületanud maksed. Kontserni finantsosakond jälgib igakuiselt muutusi ka seotud osapoolte krediidiriskis, et võimalikud makseviivituse riskid kiirelt tuvastada.

Allahindlus jääb tasemele, kus see vastab eluea jooksul eeldatavale krediidikahjule, ning intressitulu arvutatakse vara bilansilise netojääkmaksumuse alusel. Kuigi 3. faasi määratud laenuõuete puhul on olemas selged tõendid väärtuse languse kohta, võib ettevõtte olla siiski põhjendatud ootus vara täielikuks või osaliseks laekumiseks. Vara kajastamine lõpetatakse, kui puudub põhjendatud ootus, et laenusaaaja suudab oma kohustise täielikult või osaliselt arveldada.

Kui puudub põhjendatud ootus finantsvara täielikuks või osaliseks laekumiseks, vähendatakse vara bilansilist brutojääkmaksumust. Seda loetakse finantsvara kajastamise (osaliseks) lõpetamiseks.

Eeldatava krediidikahju arvutamine

Eeldatava krediidikahju arvutamiseks kasutatakse Volkswagenis ülekontsernilisi standardeid tõenäosusega kaalutud hinnangut hindamaks sisemisele intressimäärale lähedase intressimääraga diskonteeritud eeldatavaid rahapuudujääke. Rahapuudujääk on ettevõtte lepingu kohaselt võlgnetavate rahavoogude ja ettevõtte eeldatavalt laekuvate rahavoogude vahe.

Järgnevalt on võetud lühidalt kokku eeldatava krediidikahju arvutamise üldpõhimõtted.

- Makseviivituse tõenäosus on hinnang maksejõuetuse tõenäosuse kohta antud ajahorisondil. Makseviivitus võib esineda teatud ajavahemikul juhul, kui laenu ei ole eelnevalt bilansiväliseks kantud ning see on endiselt portfellis.
- Makseviivituses olev riskipositsioon on hinnang riskipositsioonile tulevase makseviivituse hetkel, mille andmisel on võetud arvesse pärast aruandekuupäeva riskipositsioonis tõenäoliselt toimuvaid muudatusi, sh põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi makseid (nii lepingujärgseid kui muid), eeldatavaid väljavõtmisi siduvate laenuandmise kohustuste pealt ning tähtaja ületanud maksete pealt kogunenud intressi.
- Makseviivitusest tingitud kahjumäär on hinnang kahjule, mis ettevõtte tuleks mingil kindlal ajahetkel makseviivituse korral kanda. Selle leidmise aluseks on vahe lepingu alusel ettevõtte tasumisele kuuluvate rahavoogude ja laenuandja poolt eeldatavalt kättesaadavate rahavoogude (sh tagatise realiseerimisest või krediitkvaliteeti parandavatest kokkulepetest, mida loetakse laenu lahutamatuks osaks ning mis ei kuulu seega eraldi kajastamisele) vahel. Tavaliselt näidatakse seda protsendina makseviivituses olevast riskipositsioonist.

Kahjumeid finantsvara väärtuse langusest ja väärtuse languse tühistamised kajastatakse eraldi finantsvara bilansilise väärtuse korrigeerimisena kajastatavatest korrigeerimistest tulenevatest kahjumitest ja kasumitest.

Järgnevalt on võetud lühidalt kokku eeldatava krediidikahju mudeli rakendamise üldpõhimõtted.

- 1. faas: 12 kuu eeldatav krediidikahju kajastab seda osa finantsinstrumendi eluea jooksul eeldatavast krediidikahjust, mis vastab finantsinstrumendiga seotud makseviivituse tagajärjel 12 kuu jooksul

pärast aruandekuupäeva tekkida võivale eeldatavale krediidikahjule. 12 kuu eeldataval krediidikahjul põhineva allahindluse leidmisel tuginetakse makseviivituse tõenäosusele aruandekuupäevale järgneva 12 kuu jooksul. Makseviivituse tõenäosus korrutatakse läbi prognoositava makseviivituses oleva riskipositsiooni ja eeldatava makseviivitusest tingitud kahjumääraga ning diskonteeritakse seejärel esialgsele sisemisele intressimäärale lähedase intressimääraga.

- ▶ 2. faas: laenude puhul, mille krediidirisk on pärast esmast kajastamist oluliselt suurenenud, kajastatakse allahindlus nende eluea jooksul eeldatava krediidikahju alusel. Arvutuskäik on sarnane 1. faasi omaga (sh kaalutakse erinevaid võimalikke stsenaariume), kuid makseviivituse tõenäosus ja makseviivitusest tingitud kahjumäär leitakse kogu instrumendi eluea kohta. Eeldatavad rahapuudujäägid diskonteeritakse esialgsele sisemisele intressimäärale lähedase intressimääraga.
- ▶ 3. faas: laenude puhul, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud, kajastatakse nende eluea jooksul eeldatav krediidikahju. Meetod on sarnane 2. faasi puhul kasutatavaga, kuid makseviivituse tõenäosuseks arvestatakse 100%.

Laenuõuete ja muude riskipositsioonide puhul, kus vastaspooleks on Volkswageni kontserni konsolideeritud äriühing, arvutatakse allahindlus analoogselt kontserniväliste finantsvaradega (nagu eespool kirjeldatud). Kui see ei ole kaasnevate kulutuste ja jõupingutuste tõttu aga võimalik, näiteks seetõttu, et kontsernisisesest vastaspoole jaoks ei ole saadaval ei väliseid ega ka sisemisi reitinguid, võib arvutus põhineda ka järgmisel:

- ▶ krediidiriski vahetustehingu marginaalil või vastaspoole eeldataval kahjuprotsendil; või
- ▶ kõigi kontsernisisesete nõuete krediidiriski vahetustehingu marginaalil; või
- ▶ mis tahes muul meetodil, mis viib sarnaste tulemusteni.

Seotud osapoolte laenude ja nõuete allahindlus leitakse makseviivituse tõenäosuse, makseviivitusest tingitud kahjumäära ning makseviivituses oleva riskipositsiooni korrutisena. Kuna kontsernisisesest vastaspoole jaoks ei ole saadaval ei väliseid ega ka sisemisi reitinguid, on makseviivituse tõenäosuse ja makseviivitusest tingitud kahjumäära korrutis võrdne kontsernisisesest krediidiriski vahetustehingu marginaaliga.

Tulevikku vaatav informatsioon

Oma eeldatava krediidikahju hindamise mudelites toetub ettevõtte muu hulgas järgmisele tulevikku vaatavale informatsioonile:

- ▶ sisemajanduse koguprodukt
- ▶ tarbijahinnaindeks

Eeldatava krediidikahju hindamise mudelid ja nende sisendid ei pruugi alati peegeldada turutingimusi finantsaruannete kuupäeva seisuga. Selle vea parandamiseks tehakse aeg-ajalt erinevuste korrigeerimiseks ajutisi parandusi, kuid seda vaid juhul, kui erinevuste mõju oleks märkimisväärne.

Kasutamata arvelduskrediit

Ettevõttel on siduvaid kohustusi laenude andmiseks seotud osapooltele. Siduvad arvelduskrediidi kokkulepped on kohustused, mille kohaselt on ettevõtte kohustatud andma kohustuse kehtivusaja jooksul laenusajale eelnevalt kokkulepitud tingimustel laenu. Sellistele lepingutele kohaldatakse IFRS 9 eeldatava krediidikahju põhimõtteid. Kui kokkulepitud tingimuste kohaselt väljastatakse laen turutingimustel, lepingulist nominaalväärtust finantsseisundi aruandes ei kajastata. Kasutamata arvelduskrediidi eeldatav krediidikahju esitatakse ettevõtte eraldiste koosseisus.

Mahakandmine

Finantsvara kantakse kas osaliselt või täielikult maha vaid juhul, kui puudub põhjendatud ootus vara täielikuks või osaliseks laekumiseks. Kui mahakantav summa on suurem kui kogunenud allahindlus, suurendatakse nende erinevuse võrra esmalt allahindluse summat ning alles seejärel saldeeritakse see bilansilise brutojääkmaksumusega. Hilisemad laekumised arvestatakse maha krediidikahjust.

Lihtsustatud meetod, mida rakendatakse nõuetele ostjate vastu

Ostjate vastu suunatud nõuete puhul kasutab ettevõtte eeldatava krediidikahju leidmiseks lihtsustatud meetodit. Seetõttu ei jälgi ettevõtte ostjate vastu suunatud nõuete puhul muutusi krediidiriskis, vaid kajastab igal aruandekuupäeval allahindluse nende eluea jooksul eeldatava krediidikahju põhjal. Varasemate krediidikahjude leidmisel toetub ettevõtte teiste kontserni kuuluvate ettevõtete varasemale kogemusele, mida korrigeeritakse võlgnikele ja majanduskeskkonnale iseloomulike tulevikku vaatavate teguritega.

Ettevõtte loeb finantsvara makseviivituses olevaks, kui selle lepinguliste maksetega ollakse üle 90 päeva üle tähtaja. Teatud juhtudel võib ettevõtte lugeda finantsvara makseviivituses olevaks aga ka siis, kui ettevõttesisesed või -välised andmed viitavad sellele, et kõik lepingujärgsed summad ei pruugi ettevõttele laekuda, arvestamata ettevõtte krediidikvaliteeti parandavaid kokkuleppeid. Finantsvara kantakse maha, kui lepingupõhiste rahavoogude laekumine on vähetõenäoline.

Võlad tarnijatele ja muud võlad

Finantskohustised liigitatakse algsel arvelevõtmisel ühte järgmistest kategooriatest: õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad finantskohustised, laenukohustised, võlad tarnijatele. Kõik finantskohustised võetakse esmalt arvele nende õiglases väärtuses, millest arvatakse laenukohustiste ja võlgade puhul maha nendega otseselt seotud tehingukulutused. Edaspidi kajastatakse finantskohustisi nende korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantsvarade kajastamise lõpetamine

Üldjuhul lõpetatakse finantsvara (või selle osa või sarnaste finantsvarade rühma osa) kajastamine (st vara eemaldatakse ettevõtte finantsseisundi aruandest), kui:

- ▶ kaotatakse õigus antud varast tulenevatele rahavoogudele või
- ▶ ettevõtte on võõrandanud oma õigused saada varast rahavooge või on võtnud läbi tagatisega kokkuleppe kohustuse tasuda saadud rahavood täies mahus olulise viivitusega kolmandale osapoolale ning on kas (a) võõrandanud sisuliselt kõik omandiõiguse riskid ja hüved või (b) ei ole kõiki riske ja hüvesid ei võõrandanud ega neid ka säilitanud, vaid on võõrandanud kontrolli vara üle.

Kui ettevõtte on võõrandanud oma õiguse saada varast rahavooge või on sõlminud kokkuleppe varast saadud rahavoogude edasiandmiseks, hinnatakse kas ja mil määral on ettevõtte säilitanud vastavad omandiõiguse riskid ja hüved. Kui ettevõtte ei ole kõiki varaga seotud riske ja hüvesid ei võõrandanud ega säilitanud, ega ole võõrandanud ka kontrolli vara üle, jätkatakse vara kajastamist ulatuses, milles ettevõtte jätkuvalt varas osaleb. Viimasel juhul peab ettevõtte kajastama ka varaga seonduvaid kohustisi. Võõrandatud vara ja sellega seotud kohustisi mõõdetakse ulatuses, mis kajastab ettevõttel säilinud õigusi ja kohustusi. Jätkuvat osalust, mille sisuks on võõrandatud varale antud garantii, mõõdetakse kas vara algses bilansilises väärtuses või maksimumsummas, mida ettevõtte võib olla kohustatud tagasi maksma, olenevalt sellest, kumb on madalam.

Finantskohustiste 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 arvele võtmiseks ning erinevus vastavate bilansiliste väärtuste vahel kajastatakse koondkasumiaruandes.

f) Raha ja rahalähendid

Rahaks loetakse sularaha, raha pangakontodel ja raha kontsernikontol. Rahalähendid on lühiajalised kõrge likviidsusega investeeringud, mida on võimalik konverteerida kerge vaevaga teadaoleva suurusega rahasummadeks, mille esialgne tähtaeg ei ületa 3 kuud ning mille väärtuse muutumise risk on väike. Majandusaasta perioodi lõpu seisuga polnud ettevõttel raha lähendeid ning kontsernikonto saldo on saadaval nõudmisel.

Raha ja rahalähenditena kajastatakse rahavoogude aruandes panga arvelduskontodel vahendeid ja kontsernikonto saldod ehk kontsernikontol olevaid vabu vahendeid.

g) Aktsiakapital

Lihtaktsiad liigitatakse omakapitali all emiteeritud kapitaliks. Muud kapitalireservid koosnevad aktsionäri poolt ettevõtte omakapitali tehtud vabatahtlikest sissemaksetest. Ettevõtte on õigus moodustada omakapitali sissemaksete tegemiseks vabatahtlik reserv ilma aktsiakapitali suurust muutmata. Vabatahtliku reservi moodustamine, selle suuruse kindlaksmääramine ning sellesse tehtavad ja sellest väljamakstavad maksed otsustatakse aktsionäride otsusega. Sissemakseid vabatahtlikku reservkapitali võib teha nii rahalises kui ka mitterahalises vormis. Vabatahtlikusse reservi tehtud sissemaksetelt intressi ei maksta. Vabatahtlikust reservist väljamaksete tegemisel arvestatakse netovarale kehtestatud nõuetega. Vabatahtlikku reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, kui kahjumeid ei ole võimalik katta vabast omakapitalist.

h) Aruandekuupäevajärgsed sündmused

Pärast aruandekuupäeva toimunud sündmused, mis annavad lisainformatsiooni ettevõtte finantsseisundi kohta aruandekuupäeval (korrigeerivad sündmused), kajastatakse finantsaruannetes. Aruandekuupäevajärgsed sündmused, mis korrigeerivaks sündmuseks ei klassifitseeru, avalikustatakse lisades vaid juhul, kui nende mõju peetakse oluliseks.

i) Seotud osapooled

IAS 24 kohaselt loetakse seotud osapoolteks ja ettevõteteks sellised osapooled ja ettevõtted, keda aruandev ettevõtte võib mõjutada või kes võivad mõjutada aruandvat ettevõtet. Lisaks käsitatakse seotud osapooltena ettevõtte ja lõplikku kontrolli omava emaetevõtte juhatuse liikmeid, muid juhtkonna võtmeisikuid ning nende lähisugulasi.

Teave seotud osapoolte vaheliste tehingute kohta on toodud lisas 13.

2.3. Uute IFRS-ide ja IFRIC-i tõlgenduste rakendamine

Vastuvõetud, kuid mitte veel jõustunud standardid

Ettevõtte ei ole rakendanud järgmiseid IFRS-e ja IFRIC-i tõlgendusi, mis on käesolevate finantsaruannete kinnitamise kuupäevaks vastu võetud, kuid ei ole veel jõustunud:

- **IFRS 17 „Kindlustuslepingud“**

Standardit kohaldatakse 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Kui standardi IFRS 17 esmase rakendamise kuupäeval või enne seda on rakendatud IFRS 9, on lubatud ka ennetähtaegne rakendamine. Uus raamatupidamisstandard reguleerib kindlustuslepingute kajastamist, mõõtmist, esitamist ja avalikustamist. IFRS 17 kehtib kõikidele väljastatud kindlustuslepingutele ning teatud garantiidele ja võimaliku kasumiosalusega finantsinstrumentidele.

Kuna ettevõtte IFRS 17 rakendusalasle kuuluvaid lepinguid ei väljasta, ei mõjuta selle rakendumine ka ettevõtte/kontserni finantstulemusi, finantsseisundit ega rahavooge.

- **IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ ja IFRS-ide rakendusjuhendi nr 2 muudatused: arvestusmeetodite avalikustamine**

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Muudatustega antakse juhiseid selle kohta, kuidas otsustada, milline informatsioon on avalikustamiseks piisavalt oluline. IAS 1 muudatustega asendatakse nõue avalikustada 'peamised' arvestuspõhimõtted nõudega avalikustada 'olulisemad' arvestuspõhimõtted. Rakendusjuhendisse on lisatud ka täpsemad suunised ja näited, mis peaksid aitama otsustada, milline informatsioon on avalikustamiseks piisavalt oluline.

Ettevõtte vaatab praegu uuesti üle oma arvestuspõhimõtetes avalikustatud teavet, et tagada kooskõla muudetud standardi nõuetega.

- **IAS 8 „Arvestusmeetodid, arvestushinnangute muutused ja vead“ muudatused: arvestushinnangute mõiste**

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Muudatused puudutavad kõiki 1. jaanuaril 2023 või hiljem arvestuspõhimõtetes ja arvestushinnangutes toimuvaid muutusi. Uue definitsiooni kohaselt on arvestushinnang raamatupidamise aastaaruandes kajastuv rahaline summa, mille mõõtmisel esineb hinnangu ebakindlus ning mis ei tulene eelneva perioodi vigade korrigeerimisest. Samuti täpsustatakse muudatustega, mis on arvestushinnangute muutused ning kuidas need erinevad muutustest arvestuspõhimõtetes ja vigade korrigeerimisest.

Juhtkond on hinnanud, et antud muudatused ei tohiks ettevõtte finantsteabele olulist mõju avaldada.

- **IAS 12 „Tulumaks“ muudatused: edasilükkunud tulumaks, mis on seotud ühest tehingust tulenevate varade ja kohustistega**

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Muudatustega kitsendatakse ja selgitatakse esmase kajastamise erandi rakendusala ning täpsustatakse, kuidas peaksid ettevõtted arvestama edasilükkunud tulumaksu, mis on seotud ühest tehingust tulenevate varade ja kohustistega, nagu rendilepingud ja eemaldamise kohustused. Muudatustega selgitatakse, et kui kohustise arveldamiseks tehtavad maksed saab maksustamisel maha arvata, tuleb kohaldatavaid maksuseadusi arvesse võttes otsustada, kas sellised mahaarvamised omistatakse maksustamise eesmärgil kohustisele või sellega seotud varale. Muudatuste kohaselt ei saa rakendada esmase kajastamise erandit tehingutele, mille esmasel kajastamisel tekkiv mahaarvatav ja maksustatav ajutine erinevus on võrdsed. Seda saab kasutada vaid juhul, kui renditava vara ja rendikohustise (või eemaldamiskohustise ja eemaldatava vara) kajastamisel tekkiv mahaarvatav ja maksustatav ajutine erinevus ei ole võrdsed.

Juhtkond on hinnanud, et antud muudatused ei tohiks ettevõtte finantsteabele olulist mõju avaldada.

- **IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ muudatused: kohustiste liigitamine lühi- või pikaajalisteks**

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele tagasiulatavalt vastavalt standardile IAS 8, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Muudatustega soovitakse täpsustada standardis IAS 1 kohustiste lühi- ja pikaajaliseks liigitamiseks toodud põhimõtteid. Muudatustega selgitatakse, mida tähendab õigus lükata arveldamine edasi ja nõue, et see õigus peab eksisteerima aruandeperioodi lõpus, ning täpsustatakse, et kohustiste lühi- ja pikaajaliseks liigitamist ei mõjuta ei juhtkonna kavatsus ega ka tehingu vastaspoolele väljastatud optsioonid, mis võivad viia kohustuse arveldamiseni ettevõtte enda omakapitaliinstrumentide üleandmise teel. Samuti täpsustatakse muudatustes, et kohustise liigitamist mõjutavad vaid need lepingutingimused, mida ettevõtte peab täitma kas aruandekuupäeval või enne seda. Täiendavat informatsiooni tuleb avalikustada ka sellistest laenulepingutest tulenevate pikaajaliste kohustiste kohta, kus nõutakse lepingutingimuste täitmist 12 kuu jooksul pärast aruandeperioodi lõppu. EL ei ole kõnealuseid muudatusi veel heaks kiitnud.

Juhtkond on hinnanud, et antud muudatused ei tohiks ettevõtte finantsteabele olulist mõju avaldada.

- **IFRS 16 „Rendiarvestus“ muudatused: rendikohustised müügi-tagasirendi tehingutes**

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Muudatuste eesmärk on täpsustada standardis IFRS 16 müüja-rentniku poolt müügi-tagasirendi tehingust tuleneva rendikohustise mõõtmisel rakendatavaid kajastamisnõudeid, muutmata seejuures müügi-tagasirendi tehingutega mitteseotud rendilepingute arvestust. Täpsemalt peab müüja-rentnik tegema 'rendimaksed' või 'muudetud rendimaksed' kindlaks nii, et ta ei kajastaks kasumit ega kahjumit talle kasutusõigusega alles jäänud varalt. Nende nõuete rakendamine ei takista müüja-rentnikul kajastamast kasumiaruandes rendi osalisest või täielikust lõpetamisest tulenevat kasumit või kahjumit. Müüja-rentnik peab rakendama muudatust tagasiulatavalt vastavalt standardile IAS 8 kõigi müügi-tagasirendi tehingute suhtes, mis on tehtud pärast esmase rakendamise kuupäeva, milleks loetakse selle aruandeperioodi algust, kus majandusüksus IFRS 16 esmakordselt rakendas. EL ei ole kõnealuseid muudatusi veel heaks kiitnud.

Juhtkond on hinnanud, et antud muudatused ei tohiks ettevõtte finantsteabele olulist mõju avaldada.

- **IFRS 10 „Konsolideeritud finantsaruanded“ ja IAS 28 „Investeeringud sidus- ja ühisettevõtetesse“ muudatused: varade müügi ja üleandmise tehingud investori ning tema sidus- või ühisettevõtete vahel**

Muudatustes käsitletakse ebakõlasid IFRS 10 ja IAS 28 nõuete vahel, mis puudutavad varade müügi ja üleandmise tehinguid investori ning tema sidus- või ühisettevõtete vahel. Muudatuste tulemusena kajastatakse kasumeid ja kahjumeid äritegevuseks kvalifitseeruvate varadega tehtavate tehingute puhul täies ulatuses (sõltumata sellest, kas neid hoitakse tütarettevõttes või mitte). Kasumeid ja kahjumeid äritegevuseks mittekvalifitseeruvate varadega tehtavate tehingute puhul kajastatakse osaliselt ka siis, kui kõnealuseid varasid hoitakse tütarettevõttes. 2015. aasta detsembris lükkas IASB muudatuse jõustumise kuupäeva määramata ajaks edasi, et oodata ära oma kapitaliosaluse meetodit käsitleva uuringu tulemused. EL ei ole kõnealuseid muudatusi veel heaks kiitnud.

Juhtkond on hinnanud, et antud muudatused ei tohiks ettevõtte finantsteabele olulist mõju avaldada.

3. Olulised arvestushinnangud

Finantsaruannete koostamine kooskõlas IFRS-iga eeldab juhtkonnalt otsuste, hinnangute ja eelduste kasutamist, mis mõjutavad aruandes kajastatavate varade, kohustiste, tulude ja kulude suurust ning tingimuslike kohustiste avalikustamist.

Olulised arvestushinnangud, otsused ja eeldused

Kontsernikonto klassifitseerimine

Juhtkond on kaalunud, kas raha kontsernikontol tuleks klassifitseerida kui raha, rahalähendi või nõudena. Arvestades, et sellised saldod on tähtajatud ja on nõudmisel kättesaadavad, on TRATON SE finantskeskuse, mis on osa Volkswageni kontserni piirkondlikest finantskeskusest, poolt hallatav kontsernikonto klassifitseeritud ja esitatud finantsseisundi aruandes rahana.

Kahjum finantsvara väärtuse langusest

Vara väärtuse langusest tuleneva kahjumi arvutamisel peab juhtkond langetama kõigi standardi rakendusalaasse jäävate finantsvarade puhul teatud otsuseid, mis puudutavad tulevaste rahavoogude summa ja ajastuse hindamist, samuti hindama, kas pärast nende esmast kajastamist on krediidirisk oluliselt suurenenud. Hinnangud sõltuvad paljudest asjaoludest, mille muutumine võib mõjutada oluliselt allahindluse määra.

Arvestushinnanguteks klassifitseeruvad järgmised eeldatava krediidikahju hindamise mudelite komponendid:

- ▶ Kriteeriumid, mille alusel hinnata, kas krediidirisk on oluliselt suurenenud
- ▶ Eeldatava krediidikahju hindamise mudelite väljatöötamine, sealhulgas erinevad valemid ja sisendite valik ning nende vastastikune sõltuvus
- ▶ Vara väärtuse langusest tuleneva kahjumi määramisel kasutatavate tulevaste rahavoogude summa ja ajastuse, tagatisvara väärtuse ning diskontomäärade hindamine

Hinnangud ja eeldused tulevaste sündmuste toimumise ulatuse ja tõenäosuse kohta on ebakindlad, sest tulevaste arengute osas äritegevuses valitseb ebakindlus, mida ettevõtte lõpuni mõjutada ei saa. Võimaluste piires tuginetakse hinnangutes eelnevale kogemusele, võttes arvesse ka praeguseid turuandmeid, reitingukategooriaid ja hindamisteavet.

Täpsem teave selle kohta, kuidas ettevõtte finantsvarade eeldatavat krediidikahju hindab, on toodud lisas „Finantsriskide juhtimine“ ning lisas 2 oluliste arvestuspõhimõtete all.

4. Finantsriskide juhtimine

Ettevõtte tegevus on avatud mitmetele finantsriskidele: krediidirisk, likviidsusrisk ja tururisk. Kuna 2022. aastal ei toimunud äritegevust välisvaluutas, peetakse valuutariski ebaoluliseks. Ettevõtte üldine riskijuhtimiskava keskendub finantsturgude prognoosimatusele ning üritab minimeerida selle võimalikku negatiivset mõju ettevõtte finantstulemustele.

Ettevõtte finantsvarad ja -kohustised koosnevad järgnevalt:

(Eurodes)	31. detsember 2022	28. aprill 2022
Raha ja rahalähendid (lisa 8)	425 500 494	25 000
Kogunenud intressid (lisa 13)	739 725	0
Laenud ja ettemaksed klientidele (lisa 9)	198 916 060	0
Võlad tarnijatele ja muud võlad (lisa 11)	23 495	0

Krediidirisk

Krediidirisk väljendub kahjuna, mida ettevõtte võib kanda, kui klient või lepingupartner, kellega on seotud mõni finantsinstrument, ei suuda täita ettevõtte ees oma lepingulisi kohustusi. Krediidiriskile on avatud järgmised finantsinstrumendid: raha pangakontodel, kontsernikontol olevad vahendid, laenud ja ettemaksed klientidele.

Raha hoiustatakse allpool toodud kõrge krediidiireitinguga kommertspankades. Ettevõtte kliendisuhetest tulenev krediidirisk sõltub peamiselt Volkswageni kontserni ja selle kaubamärkide käekäigust ning autotööstusele iseloomulikest riskidest ja hüvedest. Klientidega seotud krediidiriski jälgitakse pidevalt. Kõik finantseerimistehingud tehakse Volkswagen kontserni kuuluvate ettevõtetega ning kõiki laekumata nõudeid haldab Volkswageni kontserni juhtkond, et tagada tasakaalus finantseerimisotsused kontserni üldiste eesmärkide toetamiseks.

Krediidiriski ja -kvaliteeti jälgib TRATON SE finantsosakond. Nende ülesanne on kontrollida ja hallata kõigi ettevõtete krediidiriski ja likviidsust, sealhulgas erinevate vastaspoolte keskkonna- ja sotsiaalseid riske. Kuna see on ettevõtte jaoks alles esimene aruandeperiood, puuduvad eelmiste perioodide andmed ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kohta. Perioodil 28. aprill 2022 – 31. detsember 2022 ebatõenäoliselt laekuvaid nõudeid ei olnud ning samuti puudusid 2022. aasta 31. detsembri seisuga tähtaja ületanud laenud. Juhtkonna hinnangul on krediidirisk üldiselt väga madal, kuna kliendid, kes laene saavad ja omakapitaliinvesteeringud laenude väljastamiseks on kõik TRATON-i kontserni vaheliste ettevõtete tehingud.

Maksimaalset krediidiriski aruandekuupäeva seisuga näitab rahasaldo ja klientidele antud laenude bilansiline väärtus.

(Eurodes)	31. detsember 2022	28. aprill 2022
Raha ja rahalähendid (lisa 8)	425 500 494	25 000
Laenud ja ettemaksed klientidele	198 916 060	0
Kogunenud intressid	739 725	0
Kokku	625 156 279	25 000

Rahvusvahelise reitinguagentuuri Moody's reitingud finantsasutustele, kuhu ettevõtte rahalised vahendid paigutatud on, on järgmised:

(Eurodes)	31. detsember 2022	28. aprill 2022
SEB Pank AS krediidiireitinguga Aa3	97 062	25 000
Kokku	97 062	25 000

Aruandeperioodil 28. aprill 2022 – 31. detsember 2022 kajastas ettevõtte klientidele antud laenudelt ja ettemaksetelt 1 083 940 euro suuruse eeldatava krediidikahju. Finantsvarade puhul, mille eeldatava krediidikahju hindamiseks kasutatakse lihtsustatud mudelit, pole ettevõtte varasemate perioodide krediidikahju kajastanud, kuna 2022. aasta 31. detsembri seisuga polnud varemaste perioodide andmeid veel olemas ning aruandeperioodil krediidikahju ei kantud. Kuigi rahale kohalduvad samuti väärtuse languse kajastamise põhimõtted, siis väärtuse langusest tulenevat kahjumit 2022. aasta 31. detsembri seisuga ei tuvastatud.

Kuigi rahale kohalduvad samuti väärtuse languse kajastamise põhimõtted, siis väärtuse langusest tulenevat kahjumit 2022. aasta 31. detsembri seisuga ei tuvastatud pankadehoiustele, sest raha hoitakse kõrge krediidireitingutega kommertspankades. Kontsernikonto saldo kajastatakse nimiväärtuses, kuna antud saldo kuulub tasumisele nõudmisel ning juhtkonna hinnangul on makseviivituse tõenäosus madal.

Varade väärtuse languse hindamine

Ettevõtte väljastab laene seotud osapooltele vastavalt Volkswageni kontsernisisestele juhiste ja suunistele. Laenusaja krediidiriski on analüüsitud finantsaruannete, eelarveprognoside ja Volkswagen kontserni peakontoriga peetud arutelude põhjal. Analüüsi tulemusel peetakse krediidiriski madalaks.

Kuigi ettevõtte leidis, et laenuõuete makseviivituse tõenäosus on madal, on ettevõtte kajastanud allahindluse vastavalt IFRS 9 standardile. Krediidiriskile avatud laenude ja kasutamata arvelduskrediidi bilansiline brutojääkmaksumus ning sellega seoses eeldatava krediidikahju ulatuses kajastatud allahindlus on toodud lisas 10.

Ettevõtte on loonud kolme faasilise väärtuse languse mudeli, mis põhineb sellel, kas finantsvara krediidirisk on pärast selle esmast kajastamist oluliselt suurenenud. Eeldatava krediidikahjuna kajastatav väärtuse langus ning intressitulu, mida igal aruandepäeval kajastada, on faasiti erinev. Üksikasjaliku kirjelduse sellest, kuidas ettevõtte väärtuse languse hindamisel faase kasutab, leiab lisast 2.

Allahindlus leitakse makseviivituse tõenäosuse, makseviivitusest tingitud kahjumäära ja makseviivituses oleva riskipositsiooni korrutisena. Kuna Volkswagen kontsernisiseste vastaspoolte jaoks ei ole saadaval ei väliseid ega ka sisemisi reitinguid, kasutatakse

- ▶ laenuõuete puhul makseviivituse tõenäosuse ja makseviivitusest tingitud kahjumäära korrutisena Volkswagen kontsernisisese krediidiriski vahetustehingu marginaali ning
- ▶ laenukohustuste puhul makseviivituse tõenäosuse ja makseviivitusest tingitud kahjumäära korrutisena Volkswagen kontsernisisese krediidiriski vahetustehingu marginaali; makseviivituses olev riskipositsioon loetakse võrdseks kohustuse nominaalväärtuse ja tehingute ümberhindamisteguri korrutisega.

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et ettevõtte ei suuda oma finantskohustisi tähtaegselt täita. Ettevõtte likviidsusjuhtimise eesmärgiks on kindlustada võimaluste piires, et ettevõttel oleks alati piisav likviidsus oma kohustiste tähtaegseks täitmiseks. Likviidsusrisi vältimiseks koostab juhtkond detailseid rahavoogude prognoose ja planeerib hoolikalt investeringute ajastust. Ettevõtte on vähendanud likviidsusrisi ematähtsuse täiendavate sissemaksetega ettevõtte omakapitali. 2022. aasta 31. detsembri seisuga ei ole vara tagatiseks panditud.

Järgmises tabelis on toodud ülevaade ettevõtte finantskohustiste lepingujärgsetest tähtaegadest. Tabelis toodud summad on lepingujärgsed diskonteerimata rahavood.

Perioodil lõpuga 31. detsember 2022	Nõudmiseni	< 3 kuud	3–12 kuud	1–5 aastat	> 5 aasta	Kokku
Võlad tarnijatele ja muud võlad (lisa 11)	0	21 940	0	0	0	21 940
Kokku	0	21 940	0	0	0	21 940

Tururisk

Tururisk on risk, et finantsinstrumendi tulevaste rahavoogude õiglane väärtus kõigub muutuste tõttu turuhindades. Tururisk hõlmab intressi- ja valuutariski. Intressirisk tuleneb finantsaruannetes kajastatud intressi kandvatest finantsinstrumentidest (seotud osapooltele väljastatud laenud). Väljastatud laenudele määratud intress sisaldab fikseeritud marginaali, mida korrigeeritakse 6-kuu Euribori baasintressimääraga. Hetkel on juhtkond hinnanud intressimäära riski minimaalseks, kuna turul intressiväärtused tõusevad, mis tähendab, et väljastatud laenude tulevased rahavood suurenevad Ettevõtte kasuks. Aruandeperioodi 28. aprill 2022 - 31. detsember 2022 valuutariski peetakse ebaoluliseks, kuna kõik tehingud on toimunud eurodes.

Kapitalijuhtimine

Ettevõtte juhib kapitalina oma omakapitali (aktsiakapitali ja reserve). Ettevõtte eesmärk kapitali juhtimisel on kindlustada ettevõtte võime oma tegevust jätkata, et teenida omanikele ka edaspidi tulu ja pakkuda muid hüvesid teistele sidusrühmadele, säilitades samas kapitalikulu vähendamiseks optimaalse kapitali struktuuri.

Kapitali struktuuri säilitamiseks või korrigeerimiseks võib ettevõtte muuta omanikele tehtavaid dividendimakseid, tagastada neile kapitali või emiteerida uusi aktsiaid.

Välised kapitalinõuded

Ettevõtte aktsiakapital peab olema vähemalt 25 000 eurot ning omakapital peab igal ajahetkel võrduma vähemalt poolega aktsiakapitalist, mis ei tohi langeda alla lubatud miinimumi. 2022 aasta 31. detsembri seisuga vastas TRATON Finance & Services AS eeltoodud nõuetele.

Õiglased väärtused

Ettevõtte peamised finantsinstrumendid, mida õiglases väärtuses ei kajastata, koosnevad laenudest seotud osapooltele ning võlgadest tarnijatele ja muudest võlgadest. Lühiajaliste võlgu oldavate summade bilansiline väärtus on lühikese tähtaja tõttu ligilähedane nende õiglasele väärtusele.

Laenud seotud osapooltele

Õiglase väärtuse leidmiseks kasutatakse diskonteeritud rahavoogude mudelit. Kuna laene antakse ainult TRATON-i kontserni kuuluvatele ettevõtetele ja kontserni sidusettevõtetele, toetutakse õiglase väärtuse leidmisel Reutersi andmetele Volkswagen kontserni krediidiriski vahetustehingu marginaali kohta finantsturgudel. Riigiriskipreemia sõltub vastaspoole asukohariigist.

Finantsvarade õiglased väärtused on toodud järgmises tabelis. See ei sisalda õiglase väärtuse teavet finantsvarade kohta, mida õiglases väärtuses ei kajastata, kui nende bilansiline väärtus on ligilähedane nende õiglasele väärtusele.

Õiglane väärtus seisuga 31. detsember 2022				
(Eurodes)	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Finantsvarad, mida õiglases väärtuses ei kajastata				
Laenud seotud osapooltele	0	198 916 060	0	198 916 060
Kokku	0	198 916 060	0	198 916 060

Õiglane väärtus seisuga 28. aprill 2022				
(Eurodes)	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Finantsvarad, mida õiglases väärtuses ei kajastata				
Laenud seotud osapooltele	0	0	0	0
Kokku	0	0	0	0

5. Intressi- ja muu sarnane tulu

(Eurodes)

28. aprill - 31.
detsember 2022*Sisemise intressimäära meetodil arvutatud intressitulu*

Intress TRATON kontserni kuuluvatele ettevõtetele

väljastatud laenudelt (lisa 13)

739 725

Kontsernikonto üleööhoiuste intress (lisa 13)

503 531

Kokku sisemise intressimäära meetodil arvutatud intressitulu**1 243 256***Muu intressi- ja muu sarnane tulu*

Üleööhoiuste intress

3

Kokku muu intressi- ja muu sarnane tulu**3**

6. Üldhalduskulud

(Eurodes)

28. aprill - 31.
detsember 2022

Hüvitised töötajatele (lisa 7)

2 158

Konsultatsiooni- ja muud teenused

24 255

Seotud osapooltelt sisseostutud teenused (lisa 13)

24 292

Muud üldhalduskulud

389

Üldhalduskulud kokku**51 093**

7. Hüvitised töötajatele

(Eurodes)

28. aprill - 31.
detsember 2022

Palgakulu

1 613

Sotsiaalmaksud

545

Hüvitised töötajatele kokku**2 158**

Töötajate ja juhatuse liikmete arv, kellele aruandeperioodi lõpu seisuga hüvitisi maksti

0,2

Ettevõttes tegutsevad mõned CARIAD Estonia AS-i töötajad, kellega alates 2022. aasta novembrist on sõlmitud osalise tööajaga töölepingud.

Aruandeperioodil juhtkonna võtmeisikutele hüvitisi ei makstud.

Personalikulud kajastuvad järgmistel koondkasumiaruande kirjetel:

(Eurodes)

28. aprill - 31.
detsember 2022

Üldhalduskulud (lisa 6)

2 158

Hüvitised töötajatele kokku**2 158**

8. Raha ja rahalähendid

(Eurodes)

31. detsember
202228. aprill
2022

Pangahoiused

97 062

25 000

Kontsernikonto

425 403 431

0

Raha ja rahalähendid kokku**425 500 494****25 000**

Kontsernikonto kasutamiseks on sõlmitud kokkulepe TRATON kontserniga. Kõik saldod on ettevõtte käsutuses ning kannavad turuintressimäärasid. Kontsernikontot kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses ning eeldatava krediidikahju ulatuses allahindlust selle puhul ei kajastata, põhjendused on väljatoodud lisas 4. Maksimaalne kontsernikontoga seotud krediidirisk võrdub ülaltoodud bilansiliste väärtustega.

Suur raha jääk kontsernikontol on tingitud enne aruandeperioodi lõppu saadud kapitalisüstist uute laenude väljastamise finantseerimiseks 2023. aasta esimesel poolel.

9. Laenud ja ettemaksed klientidele

(Eurodes)	Bilansiline väärtus finantsseisundi aruandes		Õiglane väärtus	
	31. detsember 2022	28. aprill 2022	31. detsember 2022	28. aprill 2022
TRATON kontserni kuuluvatelt ettevõtelt 12 kuu jooksul laekuvad summad	200 000 000	0	203 071 772	0
	200 000 000	0	203 071 772	0
Miinus: allahindlus eeldatava krediidikahju ulatuses	-1 083 940	0		
Laenud ja ettemaksed klientidele	198 916 060	0		

Finantsvarade õiglase väärtuse määramise arvestuspõhimõtted on kaetud lisas 4.

Ettevõtte laenuportfell on täies ulatuses suunatud TRATON-i kontserni kuuluvate ettevõtete finantseerimisele kontsernisiseste laenukokkulepete kaudu.

Saldo seisuga 31. detsember 2022	Bilansiline brutojääkmaksumus / nominaalväärtus		Allahindlus eeldatava krediidikahju ulatuses		Bilansiline väärtus / netosumma	
	1. faas (12 kuu eeldatav krediidikahju)	Kokku	1. faas (12 kuu eeldatav krediidikahju)	Kokku	1. faas (12 kuu eeldatav krediidikahju)	Kokku
Laenud						
TRATON-i kontserni kuuluvatelt ettevõtelt laekuvad summad	200 000 000	200 000 000	1 083 940	1 083 940	198 916 060	198 916 060
Kokku	200 000 000	200 000 000	1 083 940	1 083 940	198 916 060	198 916 060

2022. aasta 31. detsembri seisuga oli laenuportfelli kaalutud keskmine sisemine intressimäär 2,64% (2022. aasta 28. aprilli seisuga ei olnud ettevõtte veel ühtegi laenu väljastanud).

Laenude kaalutud keskmine sisemine intressimäär on arvatud aasta lõpu seisuga.

10. Aktsiakapital ja reservid

	31. detsember 2022	28. aprill 2022
Emiteeritud kapital (eurodes)	25 000	25 000
Lihtaktsiate arv	100	100
Aksia nimiväärtus	250	250

Aksionär	31. detsember 2022		28. aprill 2022	
	Aktsiate arv	%	Aktsiate arv	%
TRATON International S.A.	100	100%	100	100%
Kokku	100	100%	100	100%

Väljakuulutatud dividendid lihtaktsiatelt tuleb kinnitada üldkoosoleku otsusega ning 31. detsembri seisuga neid kohustisena kajastatud ei ole. 2022. aasta 31. detsembril lõppenud aruandeperioodil ei ole dividende välja kuulutatud ega makstud. Kuna 2022. aasta 31. detsembri seisuga oli ettevõtte jaotamata kasumit, on potentsiaalne tulumaksukulu järgmine:

(Eurodes)	31.12.2022
Võimalikud dividendid enne tulumaksu	108 226
Potentsiaalne tulumaksukohustus dividendidelt	21 645
Potentsiaalsed netodividendid	86 581

2022. aasta 31. detsembril lõppenud aruandeperioodil suurendati TRATON Finance ja Services AS-i omakapitali ettevõtte omaniku vabatahtlike kapitalissemaksetega muudesse omakapitali koosseisu kuuluvatesse reservidesse summas 625 000 000 eurot.

11. Võlad tarnijatele ja muud võlad

(Eurodes)	31. detsember 2022	28. aprill 2022
Võlad kolmandatest osapooltest tarnijatele ja muud võlad kolmandatele osapooltele	21 940	0
Võlad töötajatele	687	0
Maksuvõlad (lisa 12)	869	0
Kokku võlad tarnijatele ja muud võlad	23 495	0

Eeltoodud finantskohustiste tingimused on järgmised:

- ▶ Võlad kolmandatest osapooltest tarnijatele ja muud võlad kolmandatele osapooltele ei kanna intressi ning kuuluvad üldjuhul tasumisele 10 päeva jooksul.
- ▶ Täpsem info ettevõtte likviidsusrisi juhtimise kohta on toodud lisas 4.

12. Maksukohustised ja ettemaksed

(Eurodes)	31. detsember 2022		28. aprill 2022	
	Maksude ettemaksed	Maksu-kohustised	Maksude ettemaksed	Maksu-kohustised
Üksikisiku tulumaks	0	298	0	0
Sotsiaalmaks	0	508	0	0
Pensionikindlustusmaks	0	26	0	0
Töötuskindlustusmaks	0	37	0	0
Maksude ettemaksukonto	442	0	0	0
Maksukohustised ja ettemaksed kokku	442	869	0	0

Maksukohustised on kajastatud lisas 11 „Võlad tarnijatele ja muud võlad“.

13. Tehingud seotud osapooltega

Seotud osapooltega tehtud tehingute siirdehinnad vastavad reaalturuväärtuse põhimõttele ehk sarnanevad kolmandate osapooltega tehtud tehingutes kasutatavate hindadega.

Aruandekohustlase emaettevõtte nimetus	TRATON International S.A.
Riik, kus aruandekohustlase emaettevõtte on registreeritud	Luksemburg
Kontserni nimetus, kuhu emaettevõtte kuulub	Volkswagen AG
Riik, kus kontserni emaettevõtte on registreeritud	Saksamaa

Järgmises tabelis on esitatud saldod seotud osapooltega.

(Eurodes)	31. detsember 2022		28. aprill 2022	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Olulise osalusega institutsionaalsed investorid; nende kontrolli või olulise mõju alla olevad ettevõtted, teised Volkswageni kontserni kuuluvad ettevõtted	200 000 000	0	0	0
Kokku	200 000 000	0	0	0

Aruandeperiood 28. aprill - 31. detsember 2022 (Eurodes)	Ostud	Müügid	Antud laenud	Tagasi makstud laenud
Olulise osalusega institutsionaalsed investorid; nende kontrolli või olulise mõju alla olevad ettevõtted, teised Volkswageni kontserni kuuluvad ettevõtted	24 292	0	200 000 000	0
Kokku	24 292	0	200 000 000	0

Lisaks on toimunud seotud osapooltega aruandeperioodi jooksul ka järgmised tehingud:

- ▶ Kontsernikonto saldolt laekunud üleõhohiuse intress summas 503 531 eurot. Vt lisa 5.
- ▶ Kontsernisestelt laenudelt arvestatud intress summas 739 725 eurot. Vt lisa 5. Arvestatud summa on aruandekuupäeva seisuga tasumata ettevõtte arvelduskontole ja on kajastatud bilansis real „Kogunenud intressid“ summas 739 725 eurot.

Aruandeperioodil (28. aprill - 31. detsember 2022) juhtkonna võtmeisikutele hüvitisi ei makstud. Juhtkonna võtmeisikuteks loetakse TRATON Financial & Services AS-i juhatuse liikmeid (2 isikut).

14. Aruandekuupäevajärgsed sündmused

Pärast aruandekuupäeva pole ettevõtte väljastanud uusi laene kontserni ettevõtetele ega pole omanike poolt tehtud täiendavaid sissemakseid ettevõtte omakapitali.

Juhtkonna hinnangul polnud Ukraina-Venemaa konflikti taustal Venemaa vastu kehtestatud sanktsioonid käesolevate finantsaruannete avaldamise kuupäevaks ettevõtte finantstulemustele ega tegevuse jätkuvusele märkimisväärset mõju avaldanud.

JUHATUSE KINNITUS 2022. MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Käesolevaga kinnitan TRATON Finance & Services AS-i 2022. majandusaasta aruandes esitatud andmete õigsust.



Nicolas Derbin
Juhatuse liige



Arvid Häntsch
Juhatuse liige

Tallinn, 6. aprill 2023

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

TRATON Finance & Services AS aktsionäride

Arvamus

Oleme auditeerinud TRATON Finance & Services AS raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab finantsseisundi aruannet kuni 31. detsember 2022 ning perioodil 28. aprill 2022 kuni 31. detsember 2022 koondkasumiaruannet, rahavoogude aruannet, omakapitali muutuste aruannet ja raamatupidamise aastaaruande lisasid ning aastaaruande koostamisel kasutatud peamiste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt TRATON Finance & Services AS finantsseisundit seisuga 31. detsember 2022 ning perioodil 28. aprill 2022 kuni 31. detsember 2022 finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

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 arvestusekspertide rahvusvahelise eetikakoodeksi (sh rahvusvaheliste sõltumatuse standardite) (edaspidi: IESBA koodeks) ja Eestis finantsaruannete auditi läbiviimisel asjasepuutuvate eetikanõuetega, mis meile rakenduvad, ning oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele ja IESBA koodeksile.

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 asjaomast 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 oluliselt lahkneb raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Tegevusaruande osas viisime läbi ka Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduses nõutud protseduurid. Need protseduurid hõlmavad hindamist, kas tegevusaruanne on olulises osas kooskõlas raamatupidamise aastaaruandega ning koostatud vastavalt Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse nõuetele.

Auditi käigus tehtud töö põhjal oleme jõudnud järgmisele järeldusele:

- ▶ tegevusaruanne on olulises osas kooskõlas raamatupidamise aastaaruandega;
- ▶ tegevusaruanne on koostatud vastavalt asjakohastele Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses sätestatud nõuetele.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused raamatupidamise aastaaruande osas

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ning õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning sellise sisekontrollisüsteemi eest nagu juhtkond peab vajalikuks, võimaldamaks raamatupidamise aastaaruande korrektset koostamist ja esitamist ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud 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.

Vandeauditiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvahelistele 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 auditiprotseduure vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusel. 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 arvamus avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- ▶ hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- ▶ teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- ▶ hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

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

Tallinn, 6. aprill 2023



Erki Usin
Vandeauditiitori number 496
Ernst & Young Baltic AS
Audiitorettevõtja tegevusloa number 58

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Vastavalt Aktsiaseltsi 31.12.2022 lõppenud majandusaasta aruandele:

Eelmiste perioodide jaotamata kasum/(-kahjum) seisuga 28.04.2022:	0 EUR
Aktsiaseltsi 2022. majandusaasta puhaskasum:	108 226 EUR

Aktsiaseltsi juhatus teeb ettepaneku:

Eraldised kohustuslikku reservkapitali:	2 500 EUR
Jooksva aasta kasumi kandmine bilansikirjele „Jaotamata kasum“:	105 726 EUR

Aktsiaseltsi jaotamata kasumi jääk peale kasumi jaotamist:	105 726 EUR
--	-------------



Nicolas Derbin
Juhatuse liige



Arvid Häntsch
Juhatuse liige

Tallinn, 6. aprill 2023

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	0		Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6345000
E-posti aadress	CARE-Management-Office@cariad.technology