

BB FINANCE OÜ

MAJANDUSAASTA ARUANNE 2021

Majandusaasta aruanne 01.01.2021-31.12.2021

Äriniimi **BB Finance OÜ**
Äriregistri number: **11306564**
Juriidiline aadress: **Pronksi 19, 10124 Tallinn**
E-post: [**info@bbfinance.ee**](mailto:info@bbfinance.ee)

Põhitegevusala: **Muu laenuandmine**

Juhatus: **Mart Kolu**
Urmo Kokmann
Audiitorettevõtte: **KPMG Baltics OÜ**

SISUKORD

Tegevusaruanne	4
Ettevõttest ja 2021. aasta sündmustest üldiselt	4
Finantseerimine	4
Ettevõtte ja töötajad.....	4
2022. aasta eesmärgid	5
Finantstulemused	5
Raamatupidamise aastaaruanne	7
Kasumiaruanne.....	7
Finantsseisundi aruanne	8
Rahavoogude aruanne	9
Omakapitali muutuste aruanne	10
Raamatupidamisaruannete lisad	11
LISA 1. Üldine informatsioon.....	11
1.1. Vastavuse kinnitus	11
LISA 2. Arvestuspõhimõtted.....	11
2.1. Koostamise alused ja uued standardid.....	12
2.2. Välisvaluuta tehingute ja saldode kajastamine	13
2.3. Raha ja raha ekvivalendid	14
2.4. Finantsvarad ja -kohustised.....	14
2.5. Materiaalne põhivara	16
2.6. Immateriaalne põhivara	16
2.7. Mittefinantsvarade väärtuse langus	16
2.8. Eraldised ja tingimuslikud kohustised	17
2.9. Tulud ja kulud	17
2.10. Ettevõtte tulumaks	18
2.11. Rendiarvestus rentnikuna	18
LISA 3. Olulisemad juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud	19
LISA 4. Riskide juhtimine.....	19
4.1. Krediidirisk	20
4.2. Likviidsusrisk.....	23
4.3. Tururisk.....	25
4.4. Kontsentratsioonirisk.....	25

4.5.	Kapitalijuhtimine	25
4.6.	Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus.....	26
LISA 5.	Neto intressi- ja teenustasutulu	27
LISA 6.	Muud äritulud.....	28
LISA 7.	Muud ärikulud.....	28
LISA 8.	Mitmesugused tegevuskulud	28
LISA 9.	Rendikulud	29
LISA 10.	Tulumaks	29
LISA 11.	Tööjõukulud.....	29
LISA 12.	Olulised käibevara allahindlused	29
LISA 13.	Raha ja raha ekvivalendid	29
LISA 14.	Laenud klientidele.....	30
LISA 15.	Muud nõuded klientidele.....	30
LISA 16.	Muud varad	30
LISA 17.	Materiaalne põhivara.....	31
LISA 18.	Immateriaalne põhivara.....	32
LISA 19.	Laenukohustised	33
LISA 20.	Võlad hankijatele ja muud kohustised.....	33
LISA 21.	Maksuvõlad	33
LISA 22.	Rahavood.....	34
LISA 23.	Omakapital äriühingus.....	34
23.1.	Tingimuslik tulumaksukohustis.....	34
23.2.	Muud muutused omakapitalis.....	34
LISA 24.	Tehingud seotud osapooltega.....	34
LISA 25.	Sündmused pärast aruandekuupäeva.....	36

TEGEVUSARUANNE

ETTEVÕTTEST JA 2021. AASTA SÜNDMUSTEST ÜLDISELT

BB Finance OÜ (edaspidi „Ettevõte“) on tarbijakrediidi valdkonnas tegutsev ettevõte, mis pakub laenutooteid Eestis. Ettevõtte eesmärk on klientide usaldus ja võimalikult mugav teenus, mida toetavad jätkuvad investeeringud tarkvaralahendustesse, pidevalt arendatavad krediidisüsteemid ja professionaalne meeskond.

2020. aastal alguse saanud Covid-19 pandeemia avaldas mõju ka aruandeaasta tulemustele. Aasta teises pooles hakkasid laenuväljastuse mahud taas kasvama. Sellegipoolest kahanes aastaga eraklientide netoportfell 9,1 miljonilt eurolt 8,3 miljoni euronni ehk 9%. Portfellile avaldasid mõju riigipoolsed pensioni tagastused. Intressi- ja teenustasutulud moodustasid aruandeaastal 4,5 miljonit eurot (2020: 6,5 miljonit eurot), vähenedes aastaga 31%. Aruandeaasta tegevuskasum oli 1,9 miljonit eurot (2020: 0,8 miljonit eurot) ning puhaskasum 1,55 miljonit eurot (2020: 0,07 miljonit eurot).

Aruandeaastal ühines Ettevõttega Inkassokeskus OÜ.

2021. aasta alguses juurutati uus krediitdiskooringu mudel, mis vähendas olulisel määral laenukahjumeid. Igakuised väljastusmahud saavutasid aasta lõpuks 70% Covid-19 eelsest tasemest.

2021. aastal asutati uus kaubamärk HyBa ning siseneti “osta kohe, maksa hiljem” turule, mis osutus planeeritust keerukamaks ning sellest lähtuvalt otsustati, et nende toodete pakkumist ei jätkata. HyBa kaubamärgi all alustati tootega HyBa Credit, mis on krediitkaardi alternatiiv. Antud toode erineb Raha24 kaubamärgi tootest oluliselt ning kõnetab suuremat sihtrühma, mis võimaldab kasvatada laenuportfelli. Esimesed Hyba Credit tooted väljastati detsembri teises pooles.

FINANTSEERIMINE

2021. aastal refinantseeriti ettevõtte tagatud laenukohustusi summas 5,5 miljonit eurot ja kokku kasvas intressikandvate kohustiste maht aruandeaastal 3,6 miljonit eurot.

ETTEVÕTE JA TÖÖTAJAD

Ettevõte usub jätkuvalt, et tugev meeskond on kõige olulisem saavutamaks ka kõige ambitsioonikamad eesmärgid. Sellest tulenevalt pandi personali osas majandusaastal rõhku valdkondadele, mis on saanud töötajate rahulolu uuringutes kõige enam tähelepanu. Fookuses on eelkõige tugevuste arendamine tööandjana (unustamata seejuures arengukohtade parandamist).

Personaalne lähenemine ja individuaalne suhtumine töötajasse on enam kui viiel järjestikusel aastal olnud töötajate hinnangul suurim tugevus tööandjana. Jätkuvalt on see toodud esile just talendihoidmise kontekstis. Selle tugevuse hoidmise nimel panustame tööandjana mitmetes valdkondades, et kõrget taset hoida. Näiteks toimivad personaalsed kokkulepped töökorralduslikult, individuaalsed täiendavad kulutused töötajate tervise, arengu või muu olulise valdkonna osas. Toetame töötaja erivajadust perioodil ja viisil, mis töötajale parasjagu, käesolevas olustikus vajalik. Selle eeldus on tihe kontakt töötaja ja tööandja vahel ja seeläbi pidev teadmine töötaja muredest-rõõmudest ning vajadustest. Seda võimaldavad minimaalselt kvartaalsed süvavestlused ning täiendavalt lihtsamad vestlused ja uuringud. Saadud vestluste ja uuringute tulemeid kasutatakse lisaks töötajate kõrge motiveerituse hoidmiseks kui ka juhtimisalasteks otsusteks, et säilitada toimivad protsessid.

Saavutatud on olukord, kus läbi personali muudatuste ja tööde ümberstruktureerimise on efektiivsus töötaja kohta läbi ettevõtte ajaloo kõige kõrgem (samal ajal on keskmine töötajate arv kahanenud enam kui 1/3 võrra). See mõjutab positiivselt nii ettevõtte toimimist kui töötajate motivatsiooni (kasvanud ametikoha ja töö väärtus).

2022. AASTA EESMÄRGID

Ettevõtte on seadnud 2022. aasta eesmärgiks laenumahtude kasvatamise Eesti turul Raha24 ja HyBa kaubamärkidega. HyBa Credit toode on 2022. aasta esimeses pooles klientide poolt hästi vastuvõetud ning koos selle tootega loodetakse saavutada 2022. aasta lõpuks 25-30% portfelli kasv.

FINANTSTULEMUSED

2021. Majandusaasta olulisemad näitajad:

	2021	2020	Muutus
Intressi- ja teenustasutulud	4 482 566	6 472 626	-31%
Tegevuskasum (EBIT)	1 897 921	762 689	149%
Puhaskasum	1 553 137	70 692	2 097%
Omakapital	14 157 665	12 051 894	17%
Intressikandvad kohustised	7 009 744	3 391 183	107%
sh saadud seotud osapooltelt	1 283 000	1 030 823	24%
Laenud eraklientidele (neto)	8 255 473	9 064 398	-9%
Varad kokku	22 370 321	16 417 876	36%

Olulisemad finantssuhtarvud:

	2021	2020	Muutus
Kapitali tootlus (ROIC %)	10%	5%	1,24
Varade tootlus (ROA %)	8%	0%	19,07
Omakapitali tootlus (ROE %)	12%	1%	19,63
Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja (kordades)	0,5	1,0	-54%
Võlakordaja (Debt ratio %)	37%	27%	0,38
Omakapitali osatähtsus (Equity ratio %)	63%	73%	-0,14

Suhtarvude arvutamisel kasutatud metoodika:

Kapitali tootlus (ROIC %) = $EBIT / [(aruandeperioodi\ intressikandvad\ võlakohustised + aruandeperioodi\ omakapital + eelmise\ perioodi\ intressikandvad\ võlakohustised + eelmise\ perioodi\ omakapital) / 2]$

Varade tootlus (ROA %) = $Puhaskasum / [(aruandeperioodi\ varad\ kokku + eelmise\ perioodi\ varad\ kokku) / 2]$

Omakapitali tootlus (ROE %) = $Puhaskasum / [(aruandeperioodi\ omakapital + eelmise\ perioodi\ omakapital) / 2]$

Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja = $Käibevara / Lühiajaline\ võlgnevus$

Võlakordaja (Debt ratio %) = $Kohustised\ kokku / Varad\ kokku$

Omakapitali osatähtsus (Equity ratio %) = $Omakapital / Varad\ kokku$

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

KASUMIARUANNE

Lehekülgedel 11 kuni 36 esitatud lisad on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

	2021	2020
Intressitulud	3 464 946	4 732 925
Intressikulud	-265 050	-560 744
Puhas intressitulu (Lisa 5)	3 199 896	4 172 181
Teenustasu tulud	1 017 620	1 739 701
Teenustasu kulud	-251 255	-223 200
Puhas teenustasutulu (Lisa 5)	766 365	1 516 501
Muud äritulud (Lisa 6)	43 076	91 254
Muud äriikulud (Lisa 7)	-148	-12 590
Mitmesugused tegevuskulud (Lisa 8)	-843 506	-612 631
Tööjõukulud (Lisa 11)	-1 180 859	-1 329 641
Põhivara kulum ja väärtuse langus (Lisa 17,18)	-286 411	-199 102
Olulised käibevara allahindlused (Lisa 12)	-65 542	-3 424 027
Kasum enne tulumaksustamist	1 632 871	201 945
Tulumaks (-) (Lisa 10)	-79 734	-131 253
Aruandeaasta kasum	1 553 137	70 692

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Lehekülgedel 11 kuni 36 esitatud lisad on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

	31.12.2021	31.12.2020	01.01.2020
Varad			
Raha ja raha ekvivalendid (Lisa 13)	293 724	1 243 744	339 526
Laenud ja nõuded klientidele (Lisa 14)	19 613 552	13 315 988	16 942 885
Muud nõuded klientidele (Lisa 15)	1 100 940	698 133	752 628
Muud varad (Lisa 16)	24 322	42 136	29 976
Materiaalne põhivara (Lisa 17)	508 187	271 749	324 225
Immateriaalne põhivara (Lisa 18)	829 596	846 126	619 756
Kokku varad	22 370 321	16 417 876	19 008 996
Kohustised			
Laenukohustised (Lisa 19)	7 009 744	3 397 521	5 018 954
Võlad hankijatele (Lisa 20)	78 749	58 222	90 337
Tulumaksukohustis (Lisa 21)	20 674	0	0
Muud maksuvõlad (Lisa 21)	87 121	125 017	145 392
Muud kohustised (Lisa 20)	1 016 368	785 222	1 193 711
Kohustised kokku	8 212 656	4 365 982	6 448 394
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses (Lisa 23)	100 000	100 000	100 000
Reservid	10 000	10 000	10 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	12 494 528	11 871 202	10 538 561
Aruandeaasta kasum	1 553 137	70 692	1 912 041
Omakapital kokku	14 157 665	12 051 894	12 560 602
Kokku kohustised ja omakapital	22 370 321	16 417 876	19 008 996

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Lehekülgedel 11 kuni 36 esitatud lisad on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

	2021	2020
Rahavood äritegevusest		
Kasum enne tulumaksustamist (Lisa 22)	1 632 871	201 945
Korrigeerimised:		
Põhivara kulum ja väärtuse langus (Lisa 17,18)	286 411	211 581
Intressitulud ja -kulud (Lisa 5)	-3 199 896	-4 172 181
Muud korrigeerimised (Lisa 22)	-2 852 838	2 049 145
Kokku korrigeerimised	-5 766 323	-1 911 455
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	3 992 843	2 000 329
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-101 188	-365 308
Laekunud intressid	2 775 623	3 711 552
Kokku rahavood äritegevusest	2 533 826	3 637 063
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel (Lisa 18,19)	-140 653	-346 350
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	0	18
Antud laenud	-3 246 516	-1 012 030
Antud laenude tagasimaksed	140 027	772 800
Laekunud intressid	127 294	283 490
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-3 119 848	-302 072
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	1 909 000	767 511
Saadud laenude tagasimaksed	-1 464 500	-1 975 000
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-120 050	-111 468
Makstud intressid	-271 388	-492 326
Laekumised sihtfinantseerimisest	0	91 162
Makstud dividendid	-358 000	-579 400
Makstud ettevõtte tulumaks	-59 060	-131 253
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-363 998	-2 430 773
Kokku rahavood	-950 020	904 218
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses (Lisa 13)	1 243 744	339 526
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-950 020	904 218
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus (Lisa 13)	293 724	1 243 744

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Lehekülgedel 11 kuni 36 esitatud lisad on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

	Osakapital	Reservid	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Saldo seisuga 01.01.2020	100 000	10 000	12 450 602	12 560 602
Aruandeaasta kasum	0	0	70 692	70 692
Makstud dividendid	0	0	-579 400	-579 400
Saldo seisuga 31.12.2020	100 000	10 000	11 941 894	12 051 894
Aruandeaasta kasum	0	0	1 553 137	1 553 137
Makstud dividendid	0	0	-485 000	-485 000
Muud muutused omakapitalis (Lisa 23)	0	0	1 037 634	1 037 634
Saldo seisuga 31.12.2021	100 000	10 000	14 047 665	14 157 665

RAAMATUPIDAMISARUANNETE LISAD

LISA 1. ÜLDINE INFORMATSIOON

BB Finance OÜ on osaühing, mis on registreeritud Eesti Vabariigis ning mille alaline asukoht on Eesti. Ettevõtte juriidiline aadress on Pronksi tänav 19, Tallinn.

BB Finance OÜ (www.raha24.ee, www.avanss.ee ja www.hyba.ee) pakub *online*-keskkonna vahendusel eraklientidele väikelaenusid Eesti turul. Alates 25. aprillist 2016. aastast tegutseb BB Finance OÜ Finantsinspektsiooni väljastatud krediidiandja tegevusloa alusel.

Käesolev aastaaruanne (sh raamatupidamise aruanded) on juhatuse poolt heaks kiidetud osanike üldkoosolekul. Osanikel on õigus jätta koostatud ja esitatud aruanne heaks kiitmata ning nõuda uue aruande koostamist.

BB Finance OÜ emaettevõtte on BB Finance Group OÜ, kellele kuulub 100% osalusest. BB Finance Group OÜ-le olulist mõju omavateks osapoolteks on Mart Kolu, kellele kuulub läbi emaettevõtte Credit Capital OÜ 79% hääleõigusest ja Urmo Kokmann, kellele kuulub läbi UK Holding OÜ 11% hääleõigusest.

1.1. Vastavuse kinnitus

BB Finance OÜ (edaspidi nimetatud „Ettevõtte“) raamatupidamise aastaaruanne, mis on koostatud seisuga 31.12.2021, on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt (IFRS EL).

Tegemist on esimeste finantsaruannetega, mida Ettevõtte koostab kooskõlas IFRS EL-ga ning standardiga IFRS 1 „Rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite esmakordne kasutuselevõtt“.

Üleminek IFRS EL-le ei toonud kaasa muudatusi Ettevõtte arvestuspõhimõtetes, seega ei kaasnenud ka mõju omakapitalile ega kasumile. Ettevõtte muutis üleminekul finantsseisnudi aruande esitusviisi varade ja kohustiste lühi- ja pikaajaliselt jaotuselt likviidsusel põhinevale jaotusele.

LISA 2. ARVESTUSPÕHIMÕTTED

Põhilised arvestuspõhimõtted, mida on kasutatud käesoleva majandusaasta aruande koostamisel, on toodud allpool. Arvestuspõhimõtteid on Ettevõttes järjepidevalt kasutatud kõikidel aruandes toodud perioodidel, väljaarvatud juhtudel, kui on kirjeldatud teisiti.

2.1. Koostamise alused ja uued standardid

Ettevõtte 2021. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Aastaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud kui mõnes allpool toodud arvestuspõhimõttes on kirjeldatud teisiti.

Raamatupidamise aastaruande koostamine vastavalt IFRS EL-le nõuab mitmetes valdkondades kriitiliste hinnangute tegemist. Samuti nõuab see juhtkonnapoolsete hinnangute tegemist arvestuspõhimõtete rakendamisel. Valdkonnad, mis on olulisel määral hinnangulised ja keerukad, või valdkonnad, kus tehtud eeldused ja hinnangud avaldavad raamatupidamisele olulist mõju, on toodud lisas 3.

Majandusaasta algas 01.01.2021 ja lõppes 31.12.2021. Raamatupidamise arvnäitajad on toodud eurodes.

2.1.1. Uued või muudetud standardid ja tõlgendused

Järgmised uued standardid, tõlgendused ja muudatused 31. detsembril 2021 lõppenud aruandeperioodile veel ei kohaldu ja seetõttu pole neid käesoleva aruande koostamisel rakendatud. Ettevõtte kavatses neid rakendada siis, kui need jõustuvad.

„COVID-19ga seotud rendihinna alandamine“ - standardi IFRS 16 muudatused (rakendub 1. aprillil 2021 või hiljem algavatele aruandeperioodidele)

2020. aasta mais anti välja standardi IFRS 16 „Rendiarvestus“ muudatus, millega võeti kasutusele vabatahtlik praktiline abinõu, mis lihtsustab rentniku jaoks otseselt COVID-19st tingitud rendihinna alandamise kajastamist. Praktilise abinõu kohaselt ei ole rentnikul kohustust hinnata, kas kriteeriumidele vastava rendihinna alandamise puhul on tegemist rendilepingu muudatustega, vaid selle asemel saab seda kajastada vastavalt muudele kohaldatavatele juhistele.

2020. aasta muudatusega kasutusele võetud praktilist abinõu kohaldatakse ainult rendihinna alandamisele, mis mõjutab üksnes makseid, mille algne tähtaeg oli 30. juunil 2021 või varem.

2021. aasta muudatusega pikendatakse IFRS 16 kohast COVID-19ga seotud rendihinna alandamise kajastamise praktilist abinõu ühe aasta võrra – st rentnikel on lubatud kohaldada seda rendihinna alandamisele, mis mõjutab üksnes makseid, mille algne tähtaeg on 30. juunil 2022 või varem.

Ettevõtte hinnangul ei avalda muudatused Ettevõtte raamatupidamise aruandele olulist mõju, kuna Ettevõtte ei rakendanud abinõu algset versiooni.

Standardi IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; Euroopa Liit ei ole muudatusi veel heaks kiitnud)

Muudatustega selgitatakse, et kohustiste liigitamine lühi- või pikaajaliseks põhineb üksnes ettevõtte õigusel arveldamist aruandeperioodi lõpus edasi lükata. Ettevõtte õigus lükata arveldamist edasi vähemalt 12 kuud alates aruandekuupäevast ei pea olema tingimusteta, kuid sellel peab olema sisu. Klassifitseerimist ei mõjuta juhtkonna kavatsused ega ootused selle kohta, kas ja millal ettevõtte oma õigust kasutab. Muudatustega selgitatakse ka olukordi, mida peetakse kohustise tasumiseks.

Ettevõtte hindab, kas muudatustel on oluline mõju Ettevõtte raamatupidamise aruandele.

Standardi IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ ja IFRSi rakendusjuhendi nr 2 „Olulisuse üle otsustamine“ muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; Euroopa Liit ei ole muudatusi veel heaks kiitnud)

Standardi IAS 1 muudatuste eesmärk on aidata ettevõtetel avalikustada arvestuspõhimõtete kohta kasulikumat teavet,

- nõudes ettevõtetelt vaid oluliste arvestuspõhimõtete avalikustamist;
- selgitades, et ebaoluliste tehingute, muude sündmuste või tingimustega seotud arvestuspõhimõtted on samuti ebaolulised ega vaja seetõttu avalikustamist, ja
- selgitades, et ka mitte kõik oluliste tehingute, muude sündmuste või tingimustega seotud arvestuspõhimõtted ei ole ettevõtte raamatupidamise aruande seisukohalt olulised.

Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite Nõukogu muutis ka IFRSi rakendusjuhendit nr 2, lisades juhise ja lisanäited olulisuse mõiste rakendamise kohta arvestuspõhimõtete avalikustamisel. Ettevõtte hindab, kas muudatustel on oluline mõju Ettevõtte raamatupidamise aruandele.

Standardi IAS 8 „Arvestuspõhimõtted, arvestushinnangute muutused ja vead“ muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; Euroopa Liit ei ole muudatusi veel heaks kiitnud)

Muudatustega võetakse kasutusele mõiste „arvestushinnangud“ uus määratlus: selgitatakse, et need on raamatupidamise aruandes esitatud rahalised summad, mille mõõtmisega kaasneb määramatus. Muudatustega selgitatakse ka arvestuspõhimõtete ja arvestushinnangute vahelist seost: täpsustatakse, et ettevõtte annab arvestushinnangu selleks, et saavutada arvestuspõhimõttega kehtestatud eesmärki.

Muudatused ei avalda eeldatavasti Ettevõttele olulist mõju, kuna nendega antakse juhiseid selle kohta, kas muutusi tuleb käsitada hinnangute muutustena, arvestuspõhimõtete muutustena või vigadena.

Ülejäänud uutel standarditel, standardite muudatustel ja tõlgendustel, mis pole veel jõustunud, ei ole eeldatavasti olulist mõju Ettevõtte raamatupidamise aruandele.

2.2. Välisvaluuta tehingute ja saldode kajastamine

2.2.1. Arvestus- ja esitusvaluuta

Ettevõtte arvestus- ja esitusvaluutaks on euro (EUR).

2.2.2. Tehingud ja saldod välisvaluutas

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingukuupäevadel kehtinud Euroopa Keskpanga (ECB) valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustised hinnatakse ümber eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtivale ECB kursside alusel. Ümberarvutamisel tekkinud kasumid ning kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

2.3. Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, nõudmiseni hoiuseid pankades ning tähtajalisi hoiuseid esialgse tähtajaga kuni 3 kuud, mida saab ilma piiranguteta kasutada ja mille väärtuse muutuse risk on ebaoluline.

2.4. Finantsvarad ja -kohustised

Finantsvarad ja -kohustised võetakse arvele siis kui Ettevõttest saab finantsinstrumendi lepinguline pool. Esmasel arvele võtmisel lisatakse finantsvara või -kohustise õiglasele väärtusele tehingukulud. Finantsvarade puhul, mida kajastatakse õiglase väärtusega muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse tehingukulud kasumiaruandes kuluna. Koheselt pärast arvele võtmist arvestatakse korrigeeritud soetusmaksumuses ning õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate varade eeldatav krediidikahjum.

2.4.1. Finantsvarad

Finantsvarasid kajastatakse finantsseisundiaruandes kirjetel nõuded pankadele, laenud ja nõuded klientidele, muud nõuded klientidele. Finantsvarad liigitatakse kategooriatesse nende arvele võtmise hetkel, lähtudes sellest, mis on vara hoidmise äriplane eesmärk ning millised on finantsvarast tulenevad lepingulised rahavood. Ettevõtte ärimudel on tarbijakrediitidelt lepinguliste rahavoogude kogumine ning portfelli müüakse ainult juhul, kui on toimunud krediidiriski halvenemine.

Lähtudes eelnevalt nimetatule jagatakse finantsvarad järgmistesse kategooriatesse:

- 1) Finantsvarad, mida hoitakse lepinguliste rahavoogude kogumiseks, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses
- 2) Finantsvarad, mida hoitakse nii lepinguliste rahavoogude kogumiseks kui ka müügiks, kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande
- 3) Finantsvarad, mis ei vasta korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastamise tingimustele.

Finantsvarade oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeval ehk päeval, millal Ettevõtte saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdud finantsvarade üle.

Finantsvarade kajastamine lõpetatakse, kui:

- a) varad on tagasi makstud või õigused finantsvarades tulenevatele rahavoogudele on muul viisil kaotatud või aegunud
- b) varadest tulenevad rahavood koos nendest tulenevad riskid ja hüved on üle antud kolmandatele osapooltele.

Ettevõtte kajastas aruandeperioodil kõik finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Korrigeeritud soetusmaksumus on vara soetusmaksumus, millelt on maha arvatud põhiosa tagasimaksed ning mida on korrigeeritud väärtuse langusest tuleneva allahindlusega ning millele on lisatud intressitulu kasutades sisemist intressimäära meetodit. Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate varade väärtuse languse hindamist on kirjeldatud punktis 2.4.3. Finantsvarade klassifitseerimises muudatusi ei toimunud.

2.4.2. Finantskohustised

Finantskohustisi kajastatakse finantsseisundi aruandes kirjetel: laenukohustised, võlad hankijatele ja muud kohustised.

Finantskohustis eemaldatakse finantsseisundi aruandest siis, kui see on kustutatud (s.o. kui lepingus määratletud kohustis on täidetud või aegunud). Nii eelneval kui käesoleval perioodil kajastas Ettevõtte finantskohustisi korrigeeritud soetusmaksumuses.

2.4.3. Finantsvarade allahindluse metoodika

Ettevõtte hindab eeldatavat krediidikahju laenuportfellilt ja kasumit või kahjumit finantsvaradelt, mida on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande. Finantsvarade väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes perioodil, mil kahjulik sündmus (või sündmused) leiab aset pärast vara esialgset arvele võtmist ja kui see kahjulik sündmus (või sündmused) omab mõju finantsvara või finantsvarade grupi tuleviku rahavoole, mis on usaldusväärselt hinnatav. Kui Ettevõtte hindab, et individuaalselt hinnatava finantsvara osas ei ole võimalik objektiivselt hinnata kahjuliku sündmuse (või sündmuste) toimumist, siis nimetatud finantsvara kaasatakse teiste sarnaste krediidiriski tunnustega finantsvaradega gruppi ja allahindlusvajadust hinnatakse grupipõhiselt.

Võimalike krediidikahjude hindamiseks jälgitakse laenuportfelli segmenditi, sealhulgas mitu päeva on laenumakse hilinenud (Days Past Due, DPD) ning mis on nõude põhiosa ja intressi jääk. Ajalooliste ja viimaste andmete põhjal hinnatakse igale segmendile maksejõuetuse tõenäosust (Probability of Default, PD), eeldatavat nõude jääki maksejõuetuse hetkel (Exposure at Default, EAD) ja kahjumäära (Loss Given Default, LGD) ning vastavalt moodustatakse allahindlused.

Ettevõtte on PD määra ja krediidikahjude hindamiseks segmenteerinud laenuportfelli kolmeks kvaliteeditasemeks, milleks on kuni 30 päeva hilinenud nõuded, 31-90 päeva hilinenud nõuded ja üle 90 päeva või maksehäire tõttu loovutatud nõuded ning vastavalt analüüsinud laenuõuete ühelt tasemelt järgmisele muutumise tõenäosust.

Allahindlused moodustatakse järgneva valemi alusel:

$$EL = PD * EAD * LGD \quad , \text{ kus}$$

EL (expected loss) on oodatav krediidikahju portfellilt

PD (probability of default) on maksehäiresse sattumise tõenäosus

EAD (exposure at default) on laenujääk maksehäire hetkel

LGD (loss given default) on kahjumimäär maksehäire korral

Ettevõtte arvestab maksehäire tõenäosuse leidmisel makromajanduslike keskkonna tegureid, millest tarbijakrediidi sektoris on kõige olulisemaks töötuse määr. Seetõttu jälgitakse regulaarselt töötuse määra dünaamikat. Kui töötuse määr peaks märkimisväärselt tõusma või langema, on võimalik teha provisjonide arvutamises korrekture, mis peegeldaksid muutunud olukorda majanduses.

2.5. Materiaalne põhivara

Materiaalne põhivara on vara, mida Ettevõtte kasutab teenuste osutamiseks ja halduseesmärkidel ning mille kavandatud kasutusiga peab olema pikaajaline ja sealjuures vähemalt üks aasta. Materiaalne põhivara võetakse arvele algselt tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a. tollimaks ja muud mitte tagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja -asukohta.

Materiaalset põhivara kajastatakse finantsseisundi aruandes tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Kasutusõiguse varad on Ettevõtte kajastanud finantsseisundi aruandes koos materiaalse põhivaraga. Kasutusõiguse varasid amortiseeritakse lineaarselt rendiperioodi jooksul.

Materiaalse põhivara grupp	Kasulik eluiga aastates
Transpordivahendid	5-10
Masinad ja seadmed	5
Muu inventar	5

2.6. Immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara on mitterahaline ja mittefüüsiline vara, mille hulka kuuluvad kaubamärgid, patendid, litsentsid, tarkvara, firmaväärtus ja muud füüsilise substantsita varad, mida Ettevõtte kasutab teenuste osutamisel või halduseesmärkidel ning kavatseb kasutada pikema perioodi jooksul kui üks aasta.

Immateriaalne põhivara võetakse arvele algselt tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Peale soetamist kajastatakse immateriaalne põhivara finantsseisundi aruandes tema soetusmaksumuses, milles on maha arvestatud akumulieeritud kulum ja võimalikest väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestatakse lineaarselt.

Immateriaalse põhivara grupp	Kasulik eluiga aastates
Arvutitarkvara	5
Muud immateriaalsed põhivarad	5-10

2.7. Mittefinantsvarade väärtuse langus

Igal bilansipäeval hindab Ettevõtte kriitiliselt, kas on märke, mis võiksid viidata mittefinantsvarade (materiaalne ja immateriaalne põhivara) väärtuse langusele. Kui ilmneb märke varade väärtuse võimalikust vähenemisest, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test.

Varade väärtuse vähenemisest tulenev kahjum kajastatakse, kui vara või vara genereeriva üksuse raamatupidamisväärtus ületab vastava vara või raha genereeriva üksuse kaetavat väärtust. Varade väärtuse vähenemises tulenev kahjum kajastatakse aruandeaasta kahjumina.

2.8. Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Finantsseisundi aruandes kajastatakse eraldisena enne bilansipäeva toimunud sündmusest tulenevaid kohustisi, millel on kas seaduslik alus või mis tulenevad Ettevõtte senisest praktikast (seaduslik või tõlgenduslik) ning mis nõuavad tõenäoliselt ressursidest loobumist (on tõenäoline, et vahendite väljavool on vajalik kohustiste rahuldamiseks) ja mille summa suurus on võimalik usaldusväärselt mõõta, kuid mille realiseerimise aeg või summa ei ole täpselt teada.

Eraldiste kajastamisel finantsseisundi aruandes lähtutakse juhtkonna hinnangust eraldiste täitmiseks tõenäoliselt vajamineva summa ning eraldiste realiseerumise aja kohta. Eraldis kajastatakse finantsseisundiaruandes summas, mis on juhtkonna hinnangu kohaselt aruandekuupäeva seisuga vajalik eraldisega seotud kohustiste rahuldamiseks või üleandmiseks kolmandatele osapooltele. Eraldiste kulu ja eraldiste raamatupidamisväärtuse muutuse kulu kajastatakse aruandeperioodi kuludes. Eraldisi ei moodustata äritegevuse tulevaste perioodide kahjumite katmiseks.

Tingimuslike kohustiste osas, mille realiseerumine on vähem tõenäoline kui mitterealiseerumine või millega seotud kulusid ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata, kuid mis teatud tingimustel võivad tulevikus muutuda kohustisteks, kajastatakse raamatupidamise aastaaruande lisades tingimuslike kohustistena. Tingimuslikud kohustised võivad ajas muutuda esialgsetest ootustest erineval viisil. Seetõttu hinnatakse neid järjepidevalt, tuvastamaks tõenäosuse muutust, kas tulenevalt kohustisest on Ettevõttel vaja varast loobuda. Juhul, kui varast loobumine on muutunud tõenäoliseks, võtab Ettevõtte selle eraldisena arvele raamatupidamise aastaaruandes, millal vastav muutus toimus.

2.9. Tulud ja kulud

2.9.1. Intressitulu ja -kulu

Intressitulu ja -kulu kajastatakse varade ja kohustiste sisemise intressimäära meetodil. Sisemise intressimäära meetod on finantsvara või -kohustise korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamise ja intressitulu või -kulu vastavale perioodile jaotamise meetod. Sisemine intressimäär on määr, mis diskonteerib eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsvara või -kohustise bilansilise väärtuseni.

Sisemise intressimäära arvutamisel hindab Ettevõtte rahavooge arvestades finantsinstrumendi kõiki lepingulisi tingimusi, kuid ei arvesta tulevase krediidikahjumeid. Arvutusse kaasatakse kõik lepingulised olulised pooltevahelised tasutud või saadud teenustasud, mis sisemise intressimäära lahutamatuks osaks, tehingukulud ja kõik muud täiendavad maksed või mahaarvamised. Kui finantsvara või rühm sarnaseid finantsvarasid on vara väärtuse languse tõttu alla hinnatud, kajastatakse neilt tekkivat intressitulu kasutades sama intressimäära, millega diskonteeriti tuleviku rahavoogusid leidmaks vara väärtuse langusest tekkinud kahju.

2.9.2. Teenustasutulu ja -kulu

Teenustasutulude all kajastatakse müügitulu lepingutest klientidega. Teenustasutulu kajastatakse siis, kui klientidele lubatud teenust osutatakse summas, mis peegeldab tasu, mida Ettevõtte eeldab saada nende teenuste osutamise eest. Teenustasutulud ja -kulud kajastatakse lineaarselt teenuse osutamise perioodil, kui klient saab teenusest kasu samal ajal kui seda osutatakse Ettevõtte poolt. Kulud, mis on otseselt seotud teenustasutulude genereerimisega, kajastatakse teenustasukuludena.

2.10. Ettevõtte tulumaks

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete teenitud kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustisi. Tulumaks tasutakse jaotamata kasumist väljamakstavate dividendide maksmisel. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks on 20/80. Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäär 14/86. Seda soodsamat maksumäärat saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga.

Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel, on esitatud aastaaruande lisades.

2.11. Rendiarvestus rentnikuna

Ettevõtte on kõikides rendilepingutes rentnik. Ettevõtte rendib büroopindasid, sõiduautosid, mitmesuguseid seadmeid ning väiksemaid esemeid.

Ettevõtte rendib büroopinda, mille lepinguperiood on sõlmitud fikseeritud perioodiks ning sisaldab katkestamise ja pikendamise õiguseid. Rendilepingutingimused on läbiräägitavad ning võivad sisaldada erinevaid tingimusi ja lisakomponente.

Büroopindade rent on kajastatud põhivarana kasutusõiguse varana ning kohustiste all rendikohustisena. Varad ja kohustised on kajastatud bilansis nüüdisväärtuses. Rendimaksed sisaldavad intressikulu ja rendikohustise põhiosa tagasimakseid, mis vähendavad kohustise jääkväärtust. Intressikulu jaotatakse rendiperioodile arvestusega, et intressimäär on igal ajahetkel kohustise jääkväärtuse suhtes fikseeritud. Kasutusõiguse vara amortiseeritakse lineaarselt vara eeldatava kasuliku tööea või rendiperioodi jooksul, olenevalt sellest, kumb on lühem.

Rendimaksed diskonteeritakse, kasutades rendi sisemist intressimäära või rentniku alternatiivset laenuintressimäära, milleks on 4%. Alternatiivne intressimäär on leitud samaväärne sellele, kui Ettevõtte peaks finantseerima laenuga sarnase vara kasutusõiguse ostu.

Ettevõtte on võtnud kasutusrendile sõiduautosid, mille vara ja kohustised on võetud arvele. Ettevõtte kavatses kasutada varade väljaostu optsiooni ning sellest tulenevalt on neid varasid amortiseeritud lineaarselt eeldatava kasuliku tööea jooksul.

IFRS 16 standardi kohaselt lühiajaliste ja väheväärtuslike varade rendilepingud on lubatud rakendada lihtsustatult kajastades rendilepingud lineaarselt kuluna kasumiaruandes. Lühiajalised rendilepingud on lepingud, mille rendiperiood on kuni 12 kuud. Rendilepingu pikkuse määramisel arvestab juhtkond pikendamis- ja katkestamistingimusi ja nende realiseerimise tõenäosust.

Aruandeperioodil klassifitseeris Ettevõtte sellisteks lepinguid, millega renditi üldjuhul arvutitehnikat või muid taolisi väheväärtuslikke seadmeid. Ettevõtte on kohaldanud nendele lepingutele erandeid ja kajastanud lineaarselt kuluna kasumiaruande real „Mitmesugused tegevuskulud“.

LISA 3. OLULISEMAD JUHTKONNAPOOLED OTSUSED JA HINNANGUD

Vastavalt IFRS-le tuginevad mitmed finantsnäitajad juhtkonna eeldustele ja hinnangutele, mis avaldavad mõju raamatupidamisaruandes esitatud varade ja kohustistele, tingimuslikele varadele ja kohustistele ning tuludele ja kuludele. Kuigi need hinnangud põhinevad juhtkonna parimal teadmisel ning järeldustel käimasolevatest sündmustest, ei pruugi tegelik tulemus nendega lõpuks ühtida ning võib märkimisväärselt erineda.

Juhtkonna hinnanguid on rakendatud mitmetele finantsaruande kategooriatele, olulisim neist on laenuõuete väärtuse (Lisa 4) hindamine vastavalt punktis 2.4.3. kirjeldatud arvestuspõhimõtetele.

Hinnanguid ja otsuseid vaadatakse pidevalt üle lähtudes mineviku kogemustest ja teistest faktoritest, kaasaarvatud ootustest tuleviku suhtes, mis hetke asjaolusid arvestades tunduvad põhjendatud. Muudatusi juhtkonna hinnangutes kajastatakse edasiulatuvalt.

LISA 4. RISKIDE JUHTIMINE

Finantsrisk on võimalik negatiivne kõrvalekalle eeldatavatest majanduslikest tulemustest, milleks võib olla sündmus (sündmuste kompleks), tegevus (tegevuste kompleks) või tegevusetus, mille tagajärjel võib Ettevõtte kaotada vara või kahjustada mainet ning on oht võetud ülesannete tulemuslikule täitmisele.

Lähtudes oma tegevuse laadist, ulatusest ja keerukuse astmest, on Ettevõtte määratlenud oma tegevuses järgmised finantsriskid:

- 1) Krediidirisk
- 2) Likviidsusrisk
- 3) Tururisk
- 4) Kontsentratsioonirisk

Ettevõtte riskijuhtimise raamistiku loomise, regulaarse ülevaatamise ja uuendamise eest vastutab emaettevõtte juhtkond. Ettevõtte riskijuhtimise üldine eesmärk on võimalike finantsriskide maandamine vähendamaks soovimatuid mõjusid Ettevõtte finantstegevusele. Riskijuhtimise tegevuse käigus analüüsitakse perioodiliselt erinevaid võimalikke ettevõttesisestest ja -välistest

riskiteguritest tulenevaid arengustsenaariume, rakendatakse sobivad riskimaandamise meetodid ning kontrollitakse nendest kinnipidamist.

4.1. Krediidirisk

Krediidiriski all mõistetakse tehingu vastaspoollest lähtuvat riski, et kohustised Ettevõtte eest jäävad õigeaegselt täitmata. Krediidirisk tuleneb kõige enam laenuõuetest klientidele. Laenu väljastamisel on Ettevõtte kehtestanud piirmäärad nii laenu maksimaalsele summale kui ka laenu maksimaalsele tagasimaksmise tähtajale. Laenu taotluse vastuvõtmisel hinnatakse kliendi krediitvõimekust, muuhulgas võttes arvesse tema varasemat maksekäitumist. Probleemsete nõuete osakaal Ettevõtte käibekapitalist ei tohi ületada Ettevõtte osanike poolt kindlaksmääratud kriitilist mahtu.

Ettevõtte jaotab krediidiriski kandvad finantsvarad järgmistesse gruppidesse:

- a) Nõuded pankadele
- b) Laenud eraklientidele ja ettevõtetele
- c) Muud nõuded eraklientidele ja ettevõtetele

Maksimaalne krediidiriskidele avatud positsioon:

	31.12.2021	31.12.2020	01.01.2020
Nõuded pankadele	279 090	1 233 344	187 646
Laenud klientidele	19 613 552	13 315 988	16 942 885
Muud nõuded klientidele	1 100 940	698 133	752 628
Kokku maksimaalne krediidiriskidele avatud positsioon	20 993 582	15 247 465	17 883 159

4.1.1. Nõuded pankadele

Krediidiriskile avatud positsioon rahast, mida hoitakse krediidasutustes, kannab juhtkonna hinnangul madalat krediidiriski. Krediidiriski on hinnatud partneri finantsseisundi alusel, mille hindamiseks kasutatakse rahvusvahelise reitinguagentuuri Moody's krediitreitinguid.

Ettevõtte rahalised vahendid on hoiustatud pankades järgnevalt:

Reiting	31.12.2021	31.12.2020	01.01.2020
Aa2	81 928	60 516	167 247
A3	197 162	1 172 723	42
Baa3	0	0	9
puudu	0	105	20 348
Kokku	279 090	1 233 344	187 646

Tähtaegu ületanud nõudeid pankadele seisuga 31.12.2021 ei olnud.

4.1.2. Laenud ja nõuded klientidele ja ettevõtetele

Krediidiriski maandamiseks analüüsitakse klientide maksevõimet enne tehingusse astumist ja pärast laenu väljastamist jälgitakse regulaarselt klientide maksekäitumist. Kliendi kredidivõime hindamisel võetakse arvesse kliendi sissetuleku ja kohustiste suurust ning hinnatakse muid Ettevõttele teadaolevaid asjaolusid kliendi kohta, mis võivad oluliselt mõjutada kliendi suutlikkust täita õigeaegselt endale võetud kohustisi Ettevõtte ees ja mille põhjal moodustatakse kahjumireservid. Juhtkonna hinnangut krediidiriskide kontsentratsioonile on kirjeldatud punktis 4.4.

Laenud ja nõuded eraklientidele krediitkvaliteedi järgi:

31.12.2021	Laenunõuded eraklientidele	Intressinõuded eraklientidele
Tähtaega mitte ületanud nõuded	6 650 289	164 834
Tähtaega ületanud nõuded	2 229 687	164 054
Kokku (bruto) (Lisa 14, 15)	8 879 976	328 888
Allahindlused	-624 503	-82 672
Kokku (neto)	8 255 473	246 216

31.12.2020	Laenunõuded eraklientidele	Intressinõuded eraklientidele
Tähtaega mitte ületanud nõuded	7 262 706	267 266
Tähtaega ületanud nõuded	5 852 195	621 447
Kokku (bruto) (Lisa 14, 15)	13 114 901	888 713
Allahindlused	-4 050 503	-411 191
Kokku (neto)	9 064 398	477 521

Laenud ja nõuded ettevõtetele krediitkvaliteedi järgi:

31.12.2021	Laenunõuded ettevõtetele	Intressinõuded ettevõtetele
Tähtaega mitte ületanud nõuded	11 358 079	73 484
Tähtaega ületanud nõuded	0	503 787
Kokku (bruto) (Lisa 14, 15)	11 358 079	577 271
Allahindlused	0	0
Kokku (neto)	11 358 079	577 271

31.12.2020	Laenunõuded ettevõtetele	Intressinõuded ettevõtetele
Tähtaega mitte ületanud nõuded	4 244 590	0
Tähtaega ületanud nõuded	7 000	174 959
Kokku (bruto) (Lisa 14, 15)	4 251 590	174 959
Allahindlused	0	0
Kokku (neto)	4 251 590	174 959

Laenude allahindluse suuruseks on nõude bilansilise väärtuse ning sisemise intressimääraga diskonteeritud oodatavate rahavoogude nüüdisväärtuse vahe. Sarnaste tunnustega turule väljastatud laenud koondatakse ja hinnatakse ühiselt ning lähtutakse varasematest laenukahjumitest ja juhtkonna hinnangutest tuleviku prognoosidele.

Suuremaid ja Ettevõtte jaoks olulisemaid laene hinnatakse individuaalselt, analüüsitakse ja hinnatakse üksikut võlglast ja tema võimet laenu tagasi maksta. Sellised laenud moodustavad portfelli 0,1% (2020: 0,3%).

Tähtaja ületanud erakliendinõuded viivispäevade järgi:

31.12.2021	Laenunõuded eraklientidele	Intressinõuded eraklientidele	Kokku
Tähtaegsed	6 650 289	164 834	6 815 123
1-15 päeva üle tähtaja	960 604	50 089	1 010 693
16-30 päeva üle tähtaja	459 154	29 656	488 811
31-60 päeva üle tähtaja	291 438	27 107	318 546
61-90 päeva üle tähtaja	117 337	12 877	130 214
91-360 päeva üle tähtaja	359 235	38 455	397 690
üle 360 päeva üle tähtaja	41 918	5 870	47 788
Kokku (bruto)	8 879 976	328 888	9 208 865
Allahindlused	-624 503	-82 672	-707 175
Kokku (neto)	8 255 473	246 216	8 501 690

31.12.2020	Laenunõuded eraklientidele	Intressinõuded eraklientidele	Kokku
Tähtaegsed	7 262 706	267 266	7 529 972
1-15 päeva üle tähtaja	1 242 105	80 367	1 322 472
16-30 päeva üle tähtaja	861 271	81 332	942 604
31-60 päeva üle tähtaja	924 864	97 325	1 022 190
61-90 päeva üle tähtaja	392 393	48 768	441 161
91-360 päeva üle tähtaja	1 945 033	246 950	2 191 983
üle 360 päeva üle tähtaja	486 528	66 705	553 233
Kokku (bruto)	13 114 901	888 713	14 003 613
Allahindlused	-4 050 503	-411 191	-4 461 694
Kokku (neto)	9 064 398	477 521	9 541 919

Tähtaja ületanud nõuded ettevõtetele viivispäevade järgi:

31.12.2021	Laenunõuded ettevõtetele	Intressinõuded ettevõtetele	Kokku
Tähtaegsed	11 358 079	73 484	11 431 563
1-90 päeva üle tähtaja	0	139 629	139 629
91-360 päeva üle tähtaja	0	355 657	355 657
üle 360 päeva üle tähtaja	0	8 501	8 501
Kokku (bruto)	11 358 079	577 271	11 935 350
Allahindlused	0	0	0
Kokku (neto)	11 358 079	577 271	11 935 350

31.12.2020	Laenunõuded ettevõtetele	Intressinõuded ettevõtetele	Kokku
Tähtaegsed	4 244 590	41 865	4 286 455
1-90 päeva üle tähtaja	0	96 093	96 093
91-360 päeva üle tähtaja	0	7 813	7 813
üle 360 päeva üle tähtaja	7 000	29 188	36 188
Kokku (bruto)	4 251 590	174 959	4 426 549
Allahindlused	0	0	0
Kokku (neto)	4 251 590	174 959	4 426 549

4.1.3. Muud nõuded klientidele

Muud nõuded klientidele koosneb muudest laenude sissenõudmisest tulenevatest laekumata tuludest, nõuetest ostjatele ning mitmesugustest ettemaksetest, mille tähtaeg on alla ühe aasta ning millega seotud krediidiriski hindab juhtkond minimaalseks.

Muud nõuded klientidele:

	31.12.2021	31.12.2020
Muud nõuded klientidele osutatud teenuste eest	164 650	3 412
Muud nõuded	112 803	42 241
Kokku	277 453	45 653

4.2. Likviidsusrisk

Likviidsusriski all mõistetakse Ettevõtte võimalikku suutmatust rahuldada vastaspoole kohustisi õigeaegselt või täielikult. Risk tuleneb peamiselt finantseerimisriskist, tähendades ohtu, et Ettevõtte ei suuda igapäevast äritegevust või finantsseisundit kahjustamata leida stabiilseid finantseerimisallikaid.

Ettevõtte likviidsusriski juhtimise raamistik hõlmab kõiki selle usaldusväärseks tuvastamiseks, mõõtmiseks, kontrollimiseks ja jälgimiseks vajalikke tegevusi. Ettevõtte hindab ning jälgib regulaarselt peamisi tegureid, mis võivad mõjutada Ettevõtte võimet kaasata operatiivselt ressursi, võttes arvesse oluliste investorite ja klientide käitumise mõju Ettevõtte likviidsusele.

Vabad rahalised vahendid hoiab Ettevõtte krediitiasutuste kontodel selliselt, et tagada oma kohustuste õigeaegne täitmine. Ettevõtte hindab pidevalt likviidsusriski ning teiste riskide koosmõju.

Ettevõtte finantseerib väljaantavaid lühiajalisi laene pikema tagastustähtajaga laenudega. Järgnevates tabelites on toodud finantsvarade ja -kohustiste jaotus tähtaegade lõikes tuleviku diskonteerimata rahavoogude alusel.

Finantskohustised lepinguliste tähtaegade järgi:

Finantskohustised seisuga 31.12.2021	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Kokku	Bilansiline saldo
Laenud ettevõtetelt ja eraisikutelt	408 011	6 461 123	140 610	7 009 744	7 009 744
Võlad hankijatele	78 749	0	0	78 749	78 749
Võlad töövõtjatele	99 051	0	0	99 051	99 051
Dividendivõlad	127 000	0	0	127 000	127 000
Muud kohustised	386 571	42 216	239 341	668 128	640 365
Kokku	1 099 382	6 503 339	379 951	7 982 672	7 954 909

Finantskohustised seisuga 31.12.2020	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Kokku	Bilansiline saldo
Laenud ettevõtetelt ja eraisikutelt	1 426 329	1 237 701	727 153	3 391 183	3 391 183
Intressikohustised	6 338	0	0	6 338	6 338
Võlad hankijatele	58 222	0	0	58 222	58 222
Võlad töövõtjatele	144 883	0	0	144 883	144 883
Muud kohustised	394 978	77 618	0	472 596	462 938
Kokku	2 030 750	1 315 319	727 153	4 073 222	4 063 564

Likviidsusriski katteks hoitavad finantsvarad lepinguliste tähtaegade järgi:

Finantsvarad seisuga 31.12.2021	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Allahind- lused	Kokku	Bilansiline saldo
Raha ja raha ekvivalendid	279 090	0	0	0	279 090	279 090
Laenud klientidele	925 384	1 923 704	17 388 967	-624 503	19 613 552	19 613 552
Muud nõuded klientidele	251 465	0	77 423	-82 672	246 216	246 216
Finantsvarad kokku	1 455 939	1 923 704	17 466 390	-707 175	20 138 858	20 138 858

Finantsvarad seisuga 31.12.2020	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Allahind- lused	Kokku	Bilansiline saldo
Raha ja raha ekvivalendid	1 233 344	0	0	0	1 233 344	1 233 344
Laenud klientidele	1 686 556	3 948 910	11 731 025	-4 050 503	13 315 988	13 315 988
Muud nõuded klientidele	542 527	167 801	178 385	-411 191	477 521	477 521
Finantsvarad kokku	3 462 427	4 116 711	11 909 410	-4 461 694	15 026 853	15 026 853

4.3. Tururisk

Tururisk on risk, et muutused turuhindades ja -määrades (sh valuutakurssides ja kapitalihinnas) võivad põhjustada Ettevõttele kahju. Intressimäärade osas Ettevõtte riskile avatud ei ole, sest finantsvarad ja -kohustised on fikseeritud intressimääradega.

Valuutariski all mõeldakse potentsiaalset kahju valuutade ebasoodsast kõikumisest. Ettevõtte ei ole valuutariskile avatud, kuna laene väljastatakse ainult eurodes ja ka kapitali kaasamine toimub vaid eurodes.

4.4. Kontsentratsioonirisk

Kontsentratsioonirisk on risk, mis tuleneb riskipositsioonist ühe vastaspoole või seotud vastaspoolte vastu või riskipositsioonidest, mille riski mõjutab ühine tegur või mille riskitegurid on tugevas positiivses korrelatsioonis.

Igapäevases majandustegevuses puudub Ettevõttel oluline kontsentratsioonirisk olles orienteeritud oma majandustegevuses eraisikutele ning laene väljastatakse eeskätt väikestes summas. Ettevõtte jälgib krediidiriski ja/või tururiski koondumist ühe teguri suhtes, vajadusel püües krediidiriski klientide grupi osas, kes omavahel seonduvad või on mõjutatud ühisest mõjurist.

4.5. Kapitalijuhtimine

Ettevõtte kapitalijuhtimise peamiseks eesmärgiks on säilitada tugev kapitalistruktuur tagamaks piisav ja stabiilne põhitegevuse rahastamine, võime omanikele kasumit toota ning täita kapitalile kehtestatud nõudeid.

Ettevõtte hoiab igal ajahetkel kõigi oluliste riskide ja regulatiivsete nõuete täitmiseks piisavalt kapitali. Kapitali eesmärkide seadmisel lähtutakse nii regulatiivsetest miinimumnõuetest kui ka sisemisest täiendavast puhvrast. Omakapitali normatiive täidetakse bilansipäeva seisuga.

Omavahendid:

	31.12.2021	31.12.2020
Sissemakstud osakapital	100 000	100 000
Reservid	10 000	10 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	12 494 528	11 871 202
Aruandeperioodi kasum	1 553 137	70 692
Omavahendid kokku	14 157 665	12 051 894

4.6. Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

Vastavalt IFRS 13-s kirjeldatud õiglase väärtuse meetoditele on Ettevõtte hinnanud finantsseisundi aruandes kajastatud finantsvarade ja -kohustiste õiglast väärtust. Õiglase väärtuse hindamisel on aluseks sisemine intressimäär.

„Laenud ja nõuded klientidele“ ning „Muud nõuded klientidele“ on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses kasutades sisemist intressimäära meetodit. Korrigeeritud soetusmaksumuse leidmisel on soetusmaksumust vähendatud allahindluste võrra vastavalt arvestuspõhimõtetele, mis on kirjeldatud lisas 2 (vt alapunkt 2.4.1. Finantsvarad). Juhtkonna hinnangul kajastab valitud arvestusmeetod antud finantsvarasid õiglasest väärtusest.

Finantskohustised on kajastatud finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses, millest lühiajalised finantskohustised on üldjuhul nominaalväärtusega ning pikaajalised finantskohustised on korrigeeritud sisemise intressimäära meetodit kasutades, mis juhtkonna hinnangul ei erine oluliselt õiglasest väärtusest.

31.12.2021	Raamatupidamisväärtus	Õiglane väärtus
Finantsvarad		
Raha ja raha ekvivalendid	293 724	293 724
Laenud ja nõuded klientidele	19 613 552	19 613 552
sh seotud osapooltele	11 358 079	11 358 079
Muud nõuded klientidele	1 100 940	1 100 940
sh seotud osapooltele	742 024	742 024
Finantskohustised		
Laenud ettevõtelt ja eraisikutelt	7 009 744	7 009 744
sh seotud osapooltelt	1 283 000	1 283 000
Muud finantskohustised	640 365	640 365
sh seotud osapooltelt	962	962

31.12.2020 **Raamatupidamisväärtus** **Õiglane väärtus**

Finantsvarad

Raha ja raha ekvivalendid	1 243 744	1 243 744
Laenud ja nõuded klientidele	13 315 988	13 315 988
sh seotud osapooltele	4 244 590	4 244 590
Muud nõuded klientidele	698 133	698 133
sh seotud osapooltele	178 322	178 322

Finantskohustised

Laenud ettevõtelt ja eraisikutelt	3 397 521	3 397 521
sh seotud osapooltelt	1 031 411	1 031 411
Muud finantskohustised	462 938	462 938
sh seotud osapooltelt	0	0

LISA 5. NETO INTRESSI- JA TEENUSTASUTULU

Intressitulud on teenitud klientidele ja ettevõtetele antud laenudelt. Teenustasutuludeks on klientidele osutatud laenu andmisega seotud lisateenused ning mitmesugused sissenõudmisega seotud teenused.

Intressi- ja teenustasutulu	2021	2020
Intressitulud	3 464 946	4 732 925
sh tarbijakrediitidelt	2 935 341	4 355 274
sh laenudelt ettevõtetele	280	3 360
sh laenudelt seotud osapooltele (Lisa 24)	529 325	374 291
Teenustasutulud	1 017 620	1 739 701
Intressi- ja teenustasutulud kokku	4 482 566	6 472 626
Intressi- ja teenustasukulu	2021	2020
Intressikulud	-265 050	-560 744
sh saadud laenude ettevõtelt	-224 910	-382 872
sh saadud laenudelt seotud osapooltelt (Lisa 24)	-24 770	-168 188
sh muud intressikulud	-15 370	-9 684
Teenustasukulud	-251 255	-223 200
Intressi- ja teenustasukulu kokku	-516 305	-783 944
Puhas intressi- ja teenustasutulu	3 966 261	5 688 682

LISA 6. MUUD ÄRITULUD

Muud äritulud	2021	2020
Ostetud nõude laekumisest saadud tulu	16 315	0
Lootusetu nõude laekumisest saadud tulu	26 670	0
Tulu sihtfinantseerimisest	0	91 162
Muu äritulu	91	92
Kokku muud äritulud	43 076	91 254

LISA 7. MUUD ÄRIKULUD

Muud ärikulud	2021	2020
Kursikahjum tehingutelt ostjate ja tarnijatega	-97	-93
Kahjum põhivara müügist	0	-12 479
Muud ärikulud	-51	-18
Kokku muud ärikulud	-148	-12 590

LISA 8. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD

Mitmesugused tegevuskulud	2021	2020
Turunduskulud	-391 579	-248 865
Rendikulud (Lisa 9)	-1 417	-1 250
Mitmesugused bürookulud	-204 885	-158 904
Riiklikud ja kohalikud maksud	-47 683	-12 880
Muud sisseostetud teenused	-131 491	-74 868
Transpordikulud	-12 085	-5 359
Personali koolitus- ja lähetuskulud	-37 204	-44 525
Pangateenused	-1 288	-2 920
Muud tegevuskulud	-15 874	-63 060
Mitmesugused tegevuskulud kokku	-843 506	-612 631

LISA 9. RENDIKULUD

2021. aastal on Ettevõtte kajastanud rendikulude all lühiajaliste ja/või väheväärtuslike rendilepingute kulusid, mis ei ole IFRS 16 rakendusallas.

Ettevõtte rendikulud:

	2021	2020
Kasutusrendikulu	-1 417	-1 250

LISA 10. TULUMAKS

Ettevõtte tulumaksukulu:

	2021	2020
Tulumaksukulu	-79 734	-131 253

LISA 11. TÖÖJÕUKULUD

Tööjõukulud	2021	2020
Palgakulu	-886 454	-996 523
Sotsiaalmaksud	-294 405	-333 118
Tööjõukulud kokku	-1 180 859	-1 329 641

Keskmine töötajate arv	28	40
------------------------	----	----

LISA 12. OLULISED KÄIBEVARA ALLAHINDLUSED

Olulised käibevara allahindlused	2021	2020
Laenunõuete allahindlused	3 425 704	-2 435 685
Laenunõuete müügist saadud kahjum	-3 491 246	-988 343
Olulised käibevara allahindlused kokku	-65 542	-3 424 027

LISA 13. RAHA JA RAHA EKVIVALENDID

Raha ja raha ekvivalendid	31.12.2021	31.12.2020	01.01.2020
Nõuded pankadele	279 090	1 233 344	187 646
Raha kassas	14 634	10 400	151 880
Raha ja raha ekvivalendid kokku	293 724	1 243 744	339 526

LISA 14. LAENUD KLIENTIDELE

Laenud klientidele	31.12.2021	31.12.2020	01.01.2020
Laenud ettevõtetele	11 358 079	4 251 590	4 012 360
Laenud eraisikutele	8 879 976	13 114 901	14 740 297
Kokku laenud klientidele*	20 238 055	17 366 491	18 752 657
sh laenud seotud osapooltele (Lisa 24)	11 358 079	4 244 590	4 005 360
Allahindlused	-624 503	-4 050 503	-1 809 772
Neto laenud klientidele kokku	19 613 552	13 315 988	16 942 885

* laenunõuded sisaldavad ainult põhiosa

LISA 15. MUUD NÕUDED KLIENTIDELE

Muud nõuded klientidele	31.12.2021	31.12.2020	01.01.2020
Laekumata sissenõude- ja muud tulud	937 894	1 104 678	662 357
sh intressinõuded tarbijakrediitidelt	328 888	888 713	520 653
sh intressinõuded antud laenudelt ettevõtetele	577 271	174 959	80 797
sh muud sissenõuded	31 735	41 007	60 907
Laekumata tulude allahindlused	-82 672	-411 191	-266 874
Nõuded klientidele osutatud teenuste eest	164 650	3 412	4 712
Muud nõuded	81 068	1 234	352 433
Kokku muud nõuded klientidele	1 100 940	698 133	752 628
sh muud nõuded seotud osapooltele (Lisa 24)	742 024	178 322	85 176

LISA 16. MUUD VARAD

Muud varad	31.12.2021	31.12.2020	01.01.2020
Ettemaksed tarnijatele	1 100	15 593	900
Maksude ettemaksed	200	200	289
Tulevaste perioodide ettemakstud kulud	23 022	26 343	28 787
Kokku muud varad	24 322	42 136	29 976

LISA 17. MATERIAALNE PÕHIVARA

Materiaalne põhivara sisaldab sõiduautosid spordisaali sisustust ning kasutusõiguse vara.

	Kasutamis- õiguse esemeks olev vara	Transpordi- vahendid	Muud masinad ja seadmed	Kokku
Saldo 01.01.2020				
Soetusmaksumus	282 921	187 626	45 979	516 526
Akumuleeritud kulum	-94 307	-71 173	-26 821	-192 301
Jääkmaksumus	188 614	116 453	19 158	324 225
2020 toimunud muutused				
Korrigeerimised (IFRS 16)	-10 361	0	0	-10 361
Ostud ja parendused	0	125 538	0	125 538
Müük (jääkmaksumuses)	0	-48 729	0	-48 729
Amortisatsioonikulu	-89 127	-20 601	-9 196	-118 924
Saldo 31.12.2020				
Soetusmaksumus	272 560	235 198	45 979	553 737
Akumuleeritud kulum	-183 434	-62 537	-36 017	-281 988
Jääkmaksumus	89 126	172 661	9 962	271 749
2021 toimunud muutused				
Korrigeerimised (IFRS 16)	-4 894	0	0	-4 894
Ostud ja parendused	0	97 961	0	97 961
Amortisatsioonikulu	-89 126	-30 867	-9 196	-129 189
Saldo 31.12.2021				
Soetusmaksumus	267 666	333 159	45 979	646 804
Akumuleeritud kulum	0	-93 404	-45 213	-138 617
Jääkmaksumus	267 666	239 755	766	508 187

Rendikohustistelt arvestatud intressikulud aruandeaastal olid 9 663 eurot ning tasutud rendimaksud 123 997 eurot. 2021. aasta kasumiaruande tegevuskulude all kajastuvad lühiajaliste ja väheväärtuslike esemete rendikulude põhiosamaksed olid 9 266 eurot ning intressikulud 1 142 eurot.

LISA 18. IMMATERIAALNE PÕHIVARA

Immateriaalne põhivara sisaldab tarkvara ning selle arenduskulud.

	Tarkvarad	Lõpetamata projektid	Kokku
Saldo 01.01.2020			
Soetusmaksumus	1 000 221	0	1 000 221
Akumuleeritud kulum	-380 465	0	-380 465
Jääkmaksumus	619 756	0	619 756
2020 toimunud muutused			
Ostud ja parendused	306 548	0	306 548
Amortisatsioonikulu	-56 935	0	-56 935
Muud muutused	-23 243	0	-23 243
Saldo 31.12.2020			
Soetusmaksumus	1 279 059	0	1 279 059
Akumuleeritud kulum	-432 933	0	-432 933
Jääkmaksumus	846 126	0	846 126
2021 toimunud muutused			
Ostud ja parendused	131 782	8 870	140 652
Amortisatsioonikulu	-71 566	0	-71 566
Muud muutused	-85 616	0	-85 616
Saldo 31.12.2021			
Soetusmaksumus	1 282 003	8 870	1 290 873
Akumuleeritud kulum	-461 277	0	-461 277
Jääkmaksumus	820 726	8 870	829 596

LISA 19. LAENUKOHUSTISED

Saadud lühiajalise laenu väärtuses 5 000 000 eurot tagatiseks on seatud pant Ettevõtte osadele nimiväärtuses 100 000 eurot.

Laenukohustised	31.12.2021	31.12.2020	01.01.2020	Alus- valuuta	Tähtaeg
Saadud lühiajalised laenud	6 869 134	2 664 030	2 273 570	EUR	
sh intressimääraga 1%-3,5%	33 634	20 207	44 570	EUR	2020-2022
sh intressimääraga 10%-15%	6 835 500	2 643 823	2 229 000	EUR	2020-2022
Saadud pikaajalised laenud	140 610	727 153	2 712 847	EUR	
sh intressimääraga 1%-3,5%	140 610	97 153	34 750	EUR	2021-2026
sh intressimääraga 10%-15%	0	630 000	2 678 097	EUR	2021-2022
Tekkepõhine intressikohustis	0	6 338	32 537	EUR	
Laenukohustised kokku	7 009 744	3 397 521	5 018 954	EUR	
sh laenukohustised seotud osapooltelt	1 283 000	1 030 823	1 814 097	EUR	
sh intressikohustised seotud osapooltelt	0	588	22 831	EUR	

LISA 20. VÕLAD HANKIJATELE JA MUUD KOHUSTISED

Võlad hankijatele ja muud kohustised	31.12.2021	31.12.2020	01.01.2020
Võlgnevused hankijatele	78 749	58 222	90 337
Võlad töövõtjatele	99 051	144 883	157 922
Dividendivõlad	127 000	0	0
Muud lühiajalised kohustised	372 698	369 310	384 795
Rendikohustised	267 667	93 628	189 298
Tulevaste perioodide tulud	257 747	302 418	607 088
Kokku võlad hankijatele ja muud kohustised	1 202 912	968 461	1 429 440
sh võlad seotud osapooltele	134 178	2 758	2 709

LISA 21. MAKSUVÕLAD

Maksuvõlad ja ettemaksed	31.12.2021	31.12.2020	01.01.2020
Maksude ettemaksed	-200	-200	-289
Palgamaksud	82 260	122 188	143 954
Käibemaks	4 861	2 829	1 438
Tulumaksukohustis	20 674	0	0
Maksuvõlad kokku	107 595	124 817	145 103

LISA 22. RAHAVOOD

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudselt meetodil. Tulumaksustamisele eelnevat kasumit on korrigeeritud kulude, tulude ja tehingutega, millega rahalist liikumist ei kaasnenud, nendeks on põhivara kulum 286 411 eur (2020: 199 102 eur), põhivara müügist saadud tulu 0 eur (2020: 12 479 eur), intressitulud ja -kulud -3 199 896 eur (2020: -4 172 181 eur), muud korrigeerimised, millest laenuõuete allahindluste muutused kokku 65 542 eur (2020: 3 424 027 eur) ning saldode korrigeerimised ja tasaarveldused kokku summas -2 918 380 eur (2020: -1 374 882 eur).

LISA 23. OMAKAPITAL ÄRIÜHINGUS

Ettevõtte on osaühing, mille põhikirjajärgseks miinimumosakapitali suuruseks on 100 000 eurot ja maksimumosakapitali suuruseks on 400 000 eurot. Osakapital koosneb 31.12.2021 ja 31.12.2020 seisuga täielikult sisse makstud 100 000 osast. Osa annab osanikule vastavalt tema omandis oleva osa väärtusele õiguse osaleda osaühingu juhtimises ja kasumi jaotamises ning õiguse osaühingu lõpetamisel saada vastav osa osaühingu varast.

Ettevõtte üle omab 79% hääleõigusega kontrolli osanik Mart Kolu läbi ettevõtete BB Finance Group OÜ ja Credit Capital OÜ.

23.1. Tingimuslik tulumaksukohustus

Ettevõtte jaotamata kasum moodustas 31.12.2021 seisuga 14 047 665 eurot. 2022. aastal on võimalik 1/3 2019, 2020, ja 2021 aastal jaotatud dividendide summast välja maksta madalama tulumaksu määraga 14/86 ja ülejäänud tulumaksu määraga 20/80. Kogu jaotamata kasumi dividendidena välja maksmisel oleks tulumaksukulu 2 776 855 eurot.

23.2. Muud muutused omakapitalis

Omakapitali muude muutuste all on kajastatud Inkassokeskus OÜ-ga ühinemisest tekkinud jaotamata kasumi suurenemine summas 1 037 634 eurot.

LISA 24. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA

Ettevõtte aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- emaettevõtte ja teised tema kontrolli või olulise mõju all olevad ettevõtted
- sidusettevõtted
- juhatuse liikmed ning nende poolt kontrollitavad äriühingud
- eespool loetletud isikute lähikondlased ja nendega seotud ettevõtted

Majandusaastal tehti seotud osapooltega järgmisi tehinguid:

Nõuded	31.12.2021	31.12.2020	01.01.2020
Laenunõuded (Lisa 14)	11 358 079	4 244 590	4 005 360
sh emaaettevõtte	11 071 654	4 062 154	3 822 924
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	286 425	182 436	182 436
Intressinõuded (Lisa 15)	577 271	174 959	80 797
sh emaaettevõtte	552 556	130 539	32 797
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	24 715	44 420	48 000
Nõuded osutatud teenuste eest (Lisa 15)	164 561	2 369	3 926
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	164 561	2 369	3 926
Muud nõuded (Lisa 15)	192	994	453
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	192	994	453
Seotud osapoolte nõuded kokku	12 100 103	4 422 912	4 090 536
Kohustised	31.12.2021	31.12.2020	01.01.2020
Laenukohustised (Lisa 19)	1 283 000	1 030 823	1 814 097
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	1 200 000	929 823	1 708 097
sh juhatuseliikmete ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	83 000	101 000	106 000
Intressikohustised (Lisa 19)	0	588	22 831
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	0	588	22 206
sh juhatuseliikmete ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	0	625
Võlad hankijatele ja muud kohustised (Lisa 20)	134 178	2 758	2 709
sh emaaettevõtte	127 000	0	9
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	7 178	2 758	2 700
Seotud osapoolte kohustised kokku	1 417 178	1 034 169	1 839 637

Seotud osapoolte tulud ja kulud:

Tulud	01.01.- 31.12.2021	01.01.- 31.12.2020	01.01.- 31.12.2019
Intressitulud (Lisa 5)	529 325	374 291	490 338
sh emaettevõte	518 110	366 872	470 454
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	11 215	7 419	19 884
Muud tulud	138 655	4 483	7 180
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	138 655	4 483	7 180
Seotud osapoolte tulud kokku	667 980	378 774	497 518
Kulud	01.01.- 31.12.2021	01.01.- 31.12.2020	01.01.- 31.12.2019
Intressikulud (Lisa 5)	-24 770	-168 188	-153 982
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	-11 083	-153 194	-138 782
sh juhatuseliikmete ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	-13 687	-14 994	-15 200
Muud kulud	-111 085	-33 880	-46 263
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	-111 085	-33 880	-46 263
Seotud osapoolte kulud kokku	-135 855	-202 068	-200 245
Juhtkonnale arvestatud tasud	57 113	30 428	37 344

Seotud osapoolte vahel on antud ning saadud laenusid, mille intressimäärad jäävad vahemikku 4%-15%. Nõudeid seotud osapooltele pole väärtuse languse tõttu alla hinnatud. Muud tehingud on tehtud turutingimustel.

LISA 25. SÜNDMUSED PÄRAST ARUANDEKUUPÄEVA

Aprillis 2022 omandas Ettevõte 100% osaluse ettevõttes BB Motors OÜ, mille peamiseks tegevusalaks on sõidukite rentimine.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2022

BB Finance OÜ (registrikood: 11306564) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
URMO KOKMANN	Juhatuse liige	30.06.2022

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

BB Finance OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud BB Finance OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab finantsseisundi aruannet seisuga 31.12.2021 ning kasumiaruannet, rahavoogude aruannet ja omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2021 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas 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 eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeauditori aruannet. Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon lahknep oluliselt raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

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

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

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

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandlusstandarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad ettevõtte raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

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

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduureid vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärselt kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

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

/digitaalselt allkirjastatud/

Eero Kaup

Vandeauditori number 459

KPMG Baltics OÜ

Auditoorttevõtja tegevusloa number 17

Tallinn, 30.06.2022

Audiitorite digitaalallkirjad

BB Finance OÜ (registrikood: 11306564) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	30.06.2022

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	0		Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6620502
E-posti aadress	info@bbfinance.ee