

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: Credit Capital OÜ

registrikood: 11458021

tänav a nimi ja maja number: Pronksi tn 19

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10124

e-posti aadress: info@bbfinancegroup.eu

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Konsolideeritud bilanss	4
Konsolideeritud kasumiaruanne	5
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	6
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	11
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	12
Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	12
Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud	13
Lisa 6 Muud nõuded	14
Lisa 7 Materiaalsed põhivarad	16
Lisa 8 Immateriaalsed põhivarad	17
Lisa 9 Kasutusrent	17
Lisa 10 Laenukohustised	18
Lisa 11 Võlad ja ettemaksed	19
Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad	19
Lisa 13 Osakapital	20
Lisa 14 Muud äritulud	20
Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud	20
Lisa 16 Tööjõukulud	21
Lisa 17 Intressitulud	21
Lisa 18 Muud ärikulud	21
Lisa 19 Tulumaks	21
Lisa 20 Seotud osapooled	22
Lisa 21 Sündmused pärast aruandekuupäeva	24
Lisa 22 Konsolideerimata bilanss	25
Lisa 23 Konsolideerimata kasumiaruanne	26
Lisa 24 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	27
Lisa 25 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	28
Lisa 26 Rahavood	28
Aruande allkirjad	29
Vandeaudiitori aruanne	30

Tegevusaruanne

Credit Capital OÜ asutati 2008. aastal. Samal aastal alustati majandustegevusega.

Credit Capital OÜ omab enamusosalust ettevõtetes BB Finance Group OÜ ja Ege Group OÜ. BB Finance Group OÜ alla on koondatud tütarettevõtted, kelle tegevuseks on tarbijalaenuade väljastamine neljal turul: Eestis, Soomes, Tsehhis ja Gruusias. Ege Group OÜ väljastab laenusid ettevõtetele Eestis.

2018. aastal väljastas Grupp laene 41,5 miljoni euro ulatuses. Grupi erakliendi laenuportfellide brutomaht oli majandusaasta lõpus 20,0 miljonit eurot, kasvades aastaga 7%. Põhiturgudeks on endiselt Eesti ja Soome, mis moodustasid aasta lõpu seisuga Grupi bruto portfelli vastavalt 57% ja 28%. Intressi- ja teenustasutulused teeniti kokku 10,3 miljonit eurot (aastane kasv 8%), tegevuskasum 0,8 miljonit ja puhaskasum 1,1 miljonit eurot.

Gruusias toimus järjekordne regulatsioonide muudatus, millega piirati oluliselt tarbijakrediidi väljastamist, millest tulenevalt otsustati 2019. aasta esimeses kvartalis laenuade väljastamine peatada ja alustati turu sulgemisega. Aruandeperioodi kahjum kujuneski suures osas välja Gruusia turul toimuvast, 2018. aasta teises pooles tehti suuremahulised investeringud turundusse ja aasta lõpu seisuga korrigeeriti provisjone eeldusel, et portfelli käitumine muutub seoses lõpetamisega ettearvamatuks.

Samuti otsustati Tsehhi turg 2019. aastal sulgeda, otsus tugines väikesele osakaalule Grupi portfellis, kuid ajaline kulu oli võrdne või kohati isegi suurem kui koduturul.

2018. aastal restruktureeriti finantseerimise tingimusi oluliselt soodsamaks ja stabiilsemaks. BBFG liitus ühisrahasutusportaaliga Mintos, millega finantseeritakse Soome portfelli.

Grupp näeb, et on võimeline turuosa ja laenuportfelle olulisel määral kasvatama. Fookus hoitakse Eesti ja Soome turul.

Olulisemad finantssuhtarvud:

	2018	2017
Omakapitali puhasrentaablus (ROE%)	-15,4%	8,2%
Vara puhasrentaablus (ROA%)	-5,8%	4,0%
Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja	2,3	1,6
Võlakordaja	0,6	0,5
Omakapitali osatähtsus (%)	37,3%	49,0%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

Omakapitali puhasrentaablus ROE = (Puhaskasum/Omakapital)*100

Vara puhasrentaablus ROA = (Puhaskasum/kogu vara)*100

Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja = Käibevara / Lühiajaline võlgnevus

Võlakordaja = Kohustused kokku / Kogu vara

Omakapitali osatähtsus = Omakapital / Kogu kapital

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	561 926	404 112	
Nõuded ja ettemaksed	13 316 155	12 301 678	2
Kokku käibevarad	13 878 081	12 705 790	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	1 874 787	1 874 787	5
Nõuded ja ettemaksed	2 057 240	1 899 685	2
Materiaalsed põhivarad	51 541	53 678	7
Immateriaalsed põhivarad	912 189	861 727	8
Kokku põhivarad	4 895 757	4 689 877	
Kokku varad	18 773 838	17 395 667	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	4 335 156	6 585 572	10
Võlad ja ettemaksed	1 766 212	1 315 343	11
Kokku lühiajalised kohustised	6 101 368	7 900 915	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	5 663 538	978 630	10
Kokku pikaajalised kohustised	5 663 538	978 630	
Kokku kohustised	11 764 906	8 879 545	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	13
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Realiseerimata kursivahed	22 896	75 531	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	7 583 564	7 323 519	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-937 411	609 947	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	6 671 861	8 011 809	
Vähemusosalus	337 071	504 313	
Kokku omakapital	7 008 932	8 516 122	
Kokku kohustised ja omakapital	18 773 838	17 395 667	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Intressitulud	4 309 587	4 038 066	17
Intressikulud	-1 526 776	-1 118 273	
Puhas intressitulu	2 782 811	2 919 793	
Teenustasu tulud	6 010 643	5 543 781	
Teenustasu kulud	-761 638	-645 422	
Puhas teenustasutulu	5 249 005	4 898 359	
Muud finantstulud ja -kulud	-22 290	72 921	
Muud äritulud	144 336	118 685	14
Mitmesugused tegevuskulud	-6 839 634	-5 355 551	15
Tööjõukulud	-1 750 068	-1 491 004	16
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-235 419	-238 242	
Muud ärikulud	-20 221	-6 927	18
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-691 480	918 034	
Tulumaks	-388 840	-221 018	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-1 080 320	697 016	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	-937 411	609 947	
Vähemusosaluse osa kasumist (kahjumist)	-142 909	87 070	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-669 190	845 115	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	235 419	238 242	7,8
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	-18 333	0	
Muud korrigeerimised	1 116 938	-1 271 405	
Kokku korrigeerimised	1 334 024	-1 033 163	26
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-4 242 286	-3 949 274	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-46 940	-944 305	
Laekunud intressid	3 834 414	3 535 855	
Kokku rahavood äritegevusest	210 022	-1 545 772	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivarade soetamisel	-283 516	-237 374	7,8
Laekunud tütarettevõtjate müügist	703	703	
Antud laenud	-50 000	0	
Laekunud intressid	3 640	3 360	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-329 173	-233 311	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	6 563 222	3 247 500	
Saadud laenude tagasimaksed	-4 089 263	-566 471	
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-9 715	-22 487	
Makstud intressid	-1 466 848	-966 558	
Makstud dividendid	-460 000	-220 000	19
Makstud ettevõtte tulumaks	-260 431	-172 969	19
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	276 965	1 299 015	
Kokku rahavood	157 814	-480 068	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	404 112	884 180	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	157 814	-480 068	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	561 926	404 112	

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

						Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital				Vähemososalus	
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Realiseerimata kursivahed	Jaotamata kasum (kahjum)		
31.12.2016	2 556	256	14 160	7 419 452	341 069	7 777 493
Arvestuspõhimõtete muutuste mõju	0	0	0	57 080	7 055	64 135
Korrigeeritud saldo 31.12.2016	2 556	256	14 160	7 476 532	348 124	7 841 628
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	609 947	87 070	697 017
Väljakuulutatud dividendid	0	0	0	-195 200	-24 800	-220 000
Muud muutused omakapitalis	0	0	61 371	42 187	93 919	197 477
31.12.2017	2 556	256	75 531	7 933 466	504 313	8 516 122
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	-937 411	-142 908	-1 080 319
Väljakuulutatud dividendid	0	0	0	-415 300	-44 700	-460 000
Muud muutused omakapitalis	0	0	-52 635	65 398	20 366	33 129
31.12.2018	2 556	256	22 896	6 646 153	337 071	7 008 932

Muud muutused omakapitalis tulenevad realiseerimata kursivahedest ning muudest vähemolulisematest muutustest.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Credit Capital OÜ (endise ärinimega kuni 04.11.2015 BB Finance Group OÜ) 2018. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi finantsaruandluse standardiga. Finantsaruandluse põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Credit Capital OÜ kasumiaruande koostamisel on kasutatud krediidasutuste kasumiaruande skeemi. Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil - äritegevuse rahavoogude leidmisel on korrigeeritud ärikasumit, elimineerides mitterahaliste tehingute mõju ja äritegevusega seotud käibevarade ning lühiajaliste kohustuse saldode muutused. Investeeringu- ja finantseerimistegevusest tulenevaid rahavoogusid kajastatakse otsemeetodil.

Credit Capital OÜ on Eestis registreeritud konsolideeriv emaettevõtte ning on kohustatud avalikustama konsolideerimisgrupi auditeeritud majandusaasta aruande.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eurodes.

Konsolideeritud aruande koostamine

Ema- ja tütarettevõtete finantsnäitajad on grupi aastaaruandes konsolideeritud rida-realt. Ema- ja tütarettevõtete vaheliste tehingute tulemusena tekkinud nõuded, kohustused, tulud, kulud ning realiseerumata kasumid ja kahjumid on elimineeritud. Vähemusosa emaettevõtte kontrolli all olevate ettevõtete tulemused ja omakapitalis on konsolideeritud finantsaruannetes kajastatud eraldi kirjena.

Kui välismaal asuva tütre arvestusvaluuta ei ole euro, siis hinnatakse kõikide varade ja kohustustuste kirjed ümber vastavalt bilansipäeval kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursile. Tulud, kulud ja muud omakapitali muutused hinnatakse ümber perioodi keskmise kursi alusel. Tekkivad kursivahed kajastatakse omakapitalis real "realiseerimata kursivahed".

2018.a. konsolideeritud aastaaruandes kajastuvad Credit Capital OÜ (emaettevõtte) ning tema tütarettevõtete BB Finance Group OÜ, Ege Group OÜ, Ege Finance OY ja nende tütarettevõtete BB Finance OÜ, Inkassokeskus OÜ, MM Ads OÜ, Nordic Boat Finance OÜ, Finlana OY, I-Makse OÜ, Raha24 OÜ, BB Credit Ltd, BB Finance Czech s.r.o. ja BB Credit LLC finantsnäitajad.

Konsolideeritud aastaaruande lisades on esitatud emaettevõtte konsolideerimata aruanded vastavalt Eesti Raamatupidamise Seadusele. Emaettevõtte esmaste aruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, v.a investeeringud sidus- ja tütarettevõtetesse, mis konsolideerimata aruandes on soetusmaksumuse meetodil, vajadusel allahindlused miinusega.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke, nõudmiseni hoiuseid pankades.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed finantsvarad ja -kohustused ning mittemonetaarsed finantsvarad ja -kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, hinnatakse bilansipäeval ümber Eurodesse ametlikult kehtivate Euroopa keskpanka valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

Finantsinvesteeringud

Õiglases väärtuses kajastatavaid finantsinstrumente hinnatakse igal aruandekuupäeval ümber nende hetke õiglasele väärtusele, millest ei ole maha arvatud võimalikke finantsinstrumendi realiseerimisega kaasnevaid tehingukulutusi.

Väärtuse muutusest tulenevad kasumid või kahjumid aruandeperioodil kajastatakse läbi kasumiaruande.

Kui õiglases väärtuses kajastatud finantsvara õiglast väärtust ei ole enam võimalik usaldusväärselt hinnata, siis selle vara bilansiline väärtus hetkel, kui õiglast väärtust viimati oli võimalik usaldusväärselt hinnata, saab selle vara uueks soetusmaksumuseks. Seda vara kajastatakse soetusmaksumuses (miinus allahindlused) hetkeni, mil õiglast väärtust on võimalik taas usaldusväärselt mõõta.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Sidusettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle investoril on oluline mõju ning mis ei ole tütarettevõtte. Investor omab sidusette hääleõiguslikest aktsiatest või osadest 20%-50%.

Tütarettevõtet loetakse emasettevõtte kontrolli all olevaks, kui emasettevõtte omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat.

Tütarettevõtte soetamist kajastatakse ostumeetodil (välja arvatud ühise kontrolli all toimuvad äriühendused, mida kajastatakse korrigeeritud ostumeetodil). Vastavalt ostumeetodile võetakse omandatud tütarettevõtte varad, kohustused ja tingimuslikud kohustused (s.o omandatud netovara) arvele nende õiglasest väärtusest. Seda osa soetusmaksumusest, mille võrra soetusmaksumus ületab omandaja osa eristatavate netovarade õiglast väärtust kajastatakse firmaväärtusena. Juhul, kui soetusmaksumus on väiksem omandaja osa soetatud netovara õiglasest väärtusest, kajastatakse tekkinud vahe koheselt kasumiaruandes.

Tütarettevõtted konsolideeritakse raamatupidamise aastaaruandes alates kontrolli tekkimisest kuni selle katkemiseni.

Nõuded ja ettemaksed

Antud laenud jagunevad kiir- ja lühiajalisteks laenudeks, mis kajastatakse käibevara all ning pikaajalisteks laenudeks, mis kajastatakse põhivara all. Laenuõue kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses. Korrigeeritud soetusmaksumus leitakse laenuõude sisemist intressimäära kasutades.

Nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse kogumina kogu tarbijakrediidi portfelist. Laenuportfell jagatakse töötavaks portfelli (laekuvad maksed) ja mittelaekuvaks (nõuded antud inkassosse). Mittetöötava portfelli puhul jagatakse laenuõuded väiksemateks gruppideks lähtuvalt laenu staatusest, ning igale grupile leitakse eelduslikud tulevased rahavood, võttes arvesse mineviku laekumise struktuuri. Töötava portfelli puhul leitakse mineviku kogemuste tuginedes suurusjärk, kui palju laene portfelli liigub inkassosse, ning sellele osale rakendatakse mittetöötava portfelli allahindlusmäärasid. Laenuõuded hinnatakse alla nõuetest eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtuseni (diskonteerituna nõude sisemise intressimääraga). Varem alla hinnatud ebatõenäolise nõude laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä.

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised ning muud nõuded) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, mis on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega miinus võimalikud allahindlused. Muude nõuete allahindamisvajadust hinnatakse individuaalselt.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalne ja immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 3200**Finantskohustised**

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit. Finantskohustus eemaldatakse bilansist, kui see on lõppenud, rahuldatud või aegunud.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Ettevõtte kajastab oma bilansis eraldise juhul, kui:

- (a) ettevõtte lasub enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või faktiline kohustus;
- (b) kohustuse realiseerumine on tõenäoline; ja
- (c) kohustuse summat on võimalik usaldusväärselt mõõta.

Tingimuslike kohustusi ei kajastata ettevõtte bilansis, kuid informatsioon oluliste tingimuslike kohustuste kohta avalikustatakse aruande lisades.

Tulud

Tulud kajastatakse järgmiste põhiliste tululiikide lõikes:

- * tulud laenudelt
- * muud äritulud
- * finantstulu

Tulud laenudelt all kajastatakse intressitulu, laenude pikendamise tasu, muu tulu, viivised. Intressitulu ja muud laenu väljastamisega seotud tasud kajastatakse sisemise intressimäära meetodil laenu perioodi jooksul.

Muude äritulude all kajastatakse tulu taotluste vahendamiselt, tulu tarbijakrediidilt, ja muud ebaregulaarsed tulud ning see toimub tekkepõhiselt. Finantstulude all kajastatakse investeeringuid tütar- ja sidusettevõtetesse kapitaliosaluse meetodil ning muid finantstulusid.

Muu müügitulu kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale ning müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav.

Maksustamine

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtte teenitud kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. 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. Regulaarsete dividendide maksmisel väheneb maksumäär kuni 14%le.

Seotud osapooled

Osapooled on seotud, kui ühel osapoolel on kontroll teise osapoole üle või oluline mõju teise osapoole äriolukorrale.

Credit Capital OÜ käsitleb seotud osapooltena:

- osanikke;
- teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtteid;
- tegevjuhtkonda ja kõrgemat juhtkonda;
- tegevjuhtkonna ja kõrgema juhtkonna perekonna liikmeid ja nendega seotud ettevõtteid.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	2 326	2 326	0
Ostjatelt laekumata arved	2 326	2 326	0
Nõuded seotud osapoolte vastu	41 289	41 289	0
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	11 624	11 624	0
Muud nõuded	15 266 553	13 210 283	2 056 270
Laenunõuded	14 101 316	12 045 046	2 056 270
Intressinõuded	606 130	606 130	0
Viitlaekumised	559 107	559 107	0
Ettemaksed	39 852	39 852	0
Tulevaste perioodide kulud	28 417	28 417	0
Muud makstud ettemaksed	11 435	11 435	0
Muud nõuded	11 751	10 781	970
Kokku nõuded ja ettemaksed	15 373 395	13 316 155	2 057 240

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	4 440	4 440	0
Ostjatelt laekumata arved	4 440	4 440	0
Nõuded seotud osapoolte vastu	8 205	8 205	0
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	59 471	59 471	0
Muud nõuded	14 076 134	12 177 428	1 898 706
Laenunõuded	13 292 934	11 394 228	1 898 706
Intressinõuded	668 371	668 371	0
Viitlaekumised	114 829	114 829	0
Ettemaksed	35 028	35 028	0
Tulevaste perioodide kulud	32 788	32 788	0
Muud makstud ettemaksed	2 240	2 240	0
Muud nõuded	18 085	17 106	979
Kokku nõuded ja ettemaksed	14 201 363	12 301 678	1 899 685

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2018		31.12.2017	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	147 734	0	169 475
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	168 248	0	108 596
Ettemaksukonto jääk	11 624		59 471	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	11 624	315 982	59 471	278 071

Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2017	31.12.2018
11458274	BB Finance Group OÜ	Eesti	Finantsnõustamine	89	88
11640381	Ege Group OÜ	Eesti	Muu laenuandmine, v.a pandimajad	80	80
2229805-5	Ege Finance OY	Soome	Muu laenuandmine, v.a pandimajad	100	100
2176635-5	Finlaina Oy	Soome	Muu laenuandmine, v.a pandimajad	100	100
11306564	BB Finance OÜ	Eesti	Muu laenuandmine, v.a pandimajad	100	100
11742035	Inkassokeskus OÜ	Eesti	Inkassoteenus ja krediidiinfo	100	100
11373903	MM Ads OÜ	Eesti	Reklaami vahendamine	100	100
12687367	Nordic Boat Finance OÜ	Eesti	Muu laenuandmine, v.a pandimajad	100	100
12071838	I-Makse OÜ	Eesti	Muud mujal liigitamata äritegevust abistavad tegevused	100	100
14021336	Raha24 OÜ	Eesti	Muud mujal liigitamata äritegevust abistavad tegevused	100	100
405116583	BB Credit LLC	Gruusia	Muu laenuandmine, v.a pandimajad	100	100
24190799	BB Finance Czech s.r.o.	Tšehhi	Muu laenuandmine, v.a pandimajad	100	100
7744136	BB Credit LTD	Suurbritannia	Muu laenuandmine, v.a pandimajad	100	100

Müüdnud osalused			
Tütarettevõtja nimetus	Müüdnud osaluse %	Müüdnud osalus müügihinnas	Müüdnud osaluse müügikasum (-kahjum)
BB Finance Group OÜ	1	703	-7 341

Tütarettevõtted Raha24 OÜ ja BB Credit LTD on mitteaktiivsed, viimane on likvideerimisel.

05.09.2017 ühendati endised 100% osalusega tütarettevõtted Kiiralaenu OÜ ja Avanss OÜ grupi tütarettevõtte BB Finance OÜ-ga.

Aruande kinnitamise kuupäevaks on juhtkond otsustanud lõpetada tegevuse Tšehhis ning Gruusias. BB Finance Czech s.r.o. laenuportfell müüdi maha 2019. aasta keskel ja 2020. aastal alustati ettevõtte likvideerimismenetlusega. BB Credit LLC-s alustati 2019. aastal mikrofinantsettevõtte litsentsi likvideerimist ning 2020. aasta teise kvartali lõpuks müüdi maha kogu olemasolev laenuportfell.

Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

		Kokku
	Aktsiad ja osad	
31.12.2016	1 874 787	1 874 787
31.12.2017	1 874 787	1 874 787
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	1 874 787	1 874 787
		Kokku
	Aktsiad ja osad	
31.12.2017	1 874 787	1 874 787
31.12.2018	1 874 787	1 874 787
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	1 874 787	1 874 787

Seisuga 31.12.2016 pikaajalise finantsinvesteeringu hindamisel on aluseks võetud rahvusvahelised riskikapitaliinvesteeringute hindamise juhised ("International Private Equity and Venture Capital Valuation Guidelines") mis toovad välja parima praktika erakapitali ja riskikapitali investeeringute õiglase väärtuse hindamiseks.

Kõige sobivamaks peeti hinnata investeeringut „viimase investeeringu hinna“ meetodiga (Price of Recent Investment).

Seisuga 31.12.2017 ja 31.12.2018 ei olnud enam võimalik pikaajaliste finantsinvesteeringute õiglast väärtust usaldusväärdelt hinnata, kuna 2017-2019 aastatel puudusid tehingud, mille põhjal õiglast väärtust hinnata. Sellest tulenevalt otsustati finantsinvesteeringute väärtuse kajastamist jätkata soetusmaksumuse meetodil kuni õiglast väärtust on võimalik taas usaldusväärselt hinnata. Vastavalt RTJ 3-le loetakse soetusmaksumuseks väärtust, mis oli viimati usaldusväärselt hinnatav.

Lisa 6 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Laenunõuded	14 101 316	12 045 046	2 056 270			
Tarbimislaenud	19 754 772	17 698 502	2 056 270			
Laenud ettevõtetele	32 000	32 000	0	24%-48%	EUR	2019
Laenud seotud osapooltele	39 300	39 300	0	12%	EUR	2019
Ebatõenäolised laenunõuded	-5 724 756	-5 724 756	0			
Intressinõuded	606 130	606 130	0			
Tarbimislaenude intressi	1 156 407	1 156 407	0			
Ettevõtetele antud laenude intressid	2 000	2 000	0			
Seotud osapooltele antud laenude intressid	14 750	14 750	0			
Ebatõenäolised intressinõuded	-567 027	-567 027	0			
Viitlaekumised	559 107	559 107	0			
Muud nõuded	559 107	559 107	0			
Kokku muud nõuded	15 266 553	13 210 283	2 056 270			

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Laenunõuded	13 292 934	11 394 228	1 898 706			
Tarbimislaenud	18 408 221	16 509 515	1 898 706			
Laenud ettevõtetele	153 223	153 223	0	24%-48%	EUR	2018
Laenud seotud osapooltele	25 000	25 000	0	12%	EUR	2018
Ebatõenäolised laenunõuded	-5 293 510	-5 293 510	0			
Intressinõuded	668 371	668 371	0			
Tarbimislaenude intressi	1 074 344	1 074 344	0			
Ettevõtetele antud laenude intressid	9 739	9 739	0			
Seotud osapooltele antud laenude intressid	14 250	14 250	0			
Ebatõenäolised intressinõuded	-429 962	-429 962	0			
Viitlaekumised	114 829	114 829	0			
Muud nõuded	114 829	114 829	0			
Kokku muud nõuded	14 076 134	12 177 428	1 898 706			

Lisa 7 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
			Masinad ja seadmed	
	Transpordivahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid		
31.12.2016				
Soetusmaksumus	173 722	0	173 722	173 722
Akumuleeritud kulum	-159 484	0	-159 484	-159 484
Jääkmaksumus	14 238	0	14 238	14 238
Ostud ja parendused	45 980	18 974	64 954	64 954
Amortisatsioonikulu	-22 668	-2 846	-25 514	-25 514
31.12.2017				
Soetusmaksumus	219 702	18 974	238 676	238 676
Akumuleeritud kulum	-182 152	-2 846	-184 998	-184 998
Jääkmaksumus	37 550	16 128	53 678	53 678
Ostud ja parendused	0	13 982	13 982	13 982
Amortisatsioonikulu	-9 196	-6 923	-16 119	-16 119
Varasemate allahindluste tühistamised	153 824	0	153 824	153 824
Müügid (jääkmaksumuses)	-153 824	0	-153 824	-153 824
31.12.2018				
Soetusmaksumus	48 949	29 986	78 935	78 935
Akumuleeritud kulum	-20 595	-6 799	-27 394	-27 394
Jääkmaksumus	28 354	23 187	51 541	51 541

Lisa 8 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Muud immateriaalsed põhivarad	
31.12.2016			
Soetusmaksumus	744 677	699 453	1 444 130
Akumuleeritud kulum	-75 109	-451 188	-526 297
Jääkmaksumus	669 568	248 265	917 833
Ostud ja parendused	0	172 421	172 421
Amortisatsioonikulu	-128 760	-83 970	-212 730
Muud muutused	0	-15 797	-15 797
31.12.2017			
Soetusmaksumus	744 677	871 874	1 616 551
Akumuleeritud kulum	-203 869	-550 955	-754 824
Jääkmaksumus	540 808	320 919	861 727
Ostud ja parendused	0	269 533	269 533
Amortisatsioonikulu	-128 760	-90 541	-219 301
Muud muutused	0	230	230
31.12.2018			
Soetusmaksumus	744 677	1 141 407	1 886 084
Akumuleeritud kulum	-332 629	-641 266	-973 895
Jääkmaksumus	412 048	500 141	912 189

Lisa 9 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2018	2017
Kasutusrendikulu	160 127	144 719

Grupp rendib kasutusrendi tingimustel kontoriruumi ja sõiduaautosid. Kõik rendilepingud on katkestatavad poolte kokkuleppel.

Lisa 10 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajalised laenud seotud isikutelt	527 253	527 253			0%-24%	EUR	2019
Lühiajalised laenud ettevõtetelt	3 807 903	3 807 903			16%-24%	EUR	2019
Lühiajalised laenud kokku	4 335 156	4 335 156					
Pikaajalised laenud							
Pikaajalised laenud seotud ettevõtetelt	360 000	0	360 000	0	15%	EUR	2020
Pikaajalised laenud ettevõtetelt	5 303 538	0	5 303 538	0	9%-24%	EUR	2020-2022
Pikaajalised laenud kokku	5 663 538	0	5 663 538	0			
Laenukohustised kokku	9 998 694	4 335 156	5 663 538	0			
	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajalised laenud seotud isikutelt	542 711	542 711			0%-24%	EUR	2018
Lühiajalised laenud ettevõtetelt	6 042 861	6 042 861			16%-24%	EUR	2018
Lühiajalised laenud kokku	6 585 572	6 585 572					
Pikaajalised laenud							
Pikaajalised laenud seotud ettevõtetelt	231 000	0	231 000	0	24%	EUR	2019
Pikaajalised laenud ettevõtetelt	747 630	0	747 630	0	9%-24%	EUR	2019-2022
Pikaajalised laenud kokku	978 630	0	978 630	0			
Laenukohustised kokku	7 564 202	6 585 572	978 630	0			

Lisa 11 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2018	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	302 123	302 123
Võlad töövõtjatele	179 703	179 703
Maksuvõlad	315 982	315 982
Muud võlad	411 595	411 595
Intressivõlad	64 044	64 044
Dividendivõlad	1 100	1 100
Muud viitvõlad	346 451	346 451
Saadud ettemaksed	541 833	541 833
Tulevaste perioodide tulud	541 833	541 833
Võlad seotud osapooltele	14 976	14 976
Kokku võlad ja ettemaksed	1 766 212	1 766 212
	31.12.2017	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	292 840	292 840
Võlad töövõtjatele	151 892	151 892
Maksuvõlad	278 071	278 071
Muud võlad	108 850	108 850
Intressivõlad	70 395	70 395
Dividendivõlad	1 100	1 100
Muud viitvõlad	37 355	37 355
Võlad seotud osapooltele	483 690	483 690
Kokku võlad ja ettemaksed	1 315 343	1 315 343

Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad (eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Tingimuslikud kohustised		
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	1 318 533	1 586 693
Kokku tingimuslikud kohustised	1 318 533	1 586 693

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavad dividendid ja nende maksmisega kaasnev tulumaksukulu kokku ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2018.

Grupi jaotamata kasum moodustas 31.12.2018 seisuga 6 646 152 eurot. Seisuga 31.12.2018 on võimalik 1/3 2018. aastal tulumaksuga maksustatud jaotatud kasumist välja maksta omanikele madalama tulumaksu määraga 14/86 ja ülejäänud maksustatakse määraga 20/80. Võttes arvesse Äriseadustiku nõudeid, mis kaasneks kogu jaotamata kasumi dividendidena välja maksmiseks, oleks tulumaksukulu 1 318 533 eurot.

Soomes püsiva tegevuskoha kaudu teenitud ja maksustatud kasumi jaotamine on Eestis tulumaksust vabastatud, mille tulemusena saab Soomes kogunenud jaotamata kasumit välja jagada ilma, et kaasneks täiendavat tulumaksukohustust.

Lisa 13 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Osakapital	2 556	2 556
Osade arv (tk)	2 556	2 556
Ühe osa nimiväärtus on 1 eurot ja annab osanikule ühe hääle.		

Lisa 14 Muud äritulud

(eurodes)

	2018	2017
Kasum materiaalsete põhivarade müügist	18 333	0
Nõuete ostust saadud tulu	102 440	112 157
Muud	23 563	6 528
Kokku muud äritulud	144 336	118 685

Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2018	2017
Üür ja rent	127 316	105 955
Mitmesugused bürookulud	140 605	190 012
Lähetuskulud	27 233	21 941
Riiklikud ja kohalikud maksud	103 463	159 413
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	3 927 982	3 327 892
Ostetud konsultatsioonid	141 384	32 662
Turunduskulud	1 681 325	908 531
Raamatupidamise ja auditi teenused	98 069	98 466
Juriidilised kulud	199 830	157 485
Pangateenused	18 825	15 951
Arvutustehnika kulud	93 517	112 975
Muud	280 085	224 268
Kokku mitmesugused tegevuskulud	6 839 634	5 355 551

Lisa 16 Tööjõukulud

(eurodes)

	2018	2017
Palgakulu	1 409 772	1 188 422
Sotsiaalmaksud	340 296	302 582
Kokku tööjõukulud	1 750 068	1 491 004
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	75	68

Lisa 17 Intressitulud

(eurodes)

	2018	2017
Intressitulu laenudelt	5 360	6 645
Intressitulu tarbimislaenudelt	4 303 727	4 028 421
Intressitulu seotud osapoolte laenudelt	500	3 000
Kokku intressitulud	4 309 587	4 038 066

Lisa 18 Muud ärikulud

(eurodes)

	2018	2017
Kahjum valuutakursi muutustest	14 678	6 025
Trahvid, viivised ja hüvitised	5 543	887
Muud	0	15
Kokku muud ärikulud	20 221	6 927

Lisa 19 Tulumaks

(eurodes)

Tulumaksukulu komponendid	2018		2017	
	Maksustatav summa	Tulumaks	Maksustatav summa	Tulumaks
Väljakuulutatud dividendid	460 000	260 431	220 000	172 969
Eesti	460 000	260 431	220 000	172 969
Kokku	460 000	260 431	220 000	172 969

2017. aastal Eestis välja kuulutatud dividendidest on tütarettevõtjalt laekunud ning maksustatud dividendid kokku 220 000 EUR, mis on maksuvabalt edasi makstud. Tulumaks 172 969 EUR on välisriikides tasutud tulumaks kasumilt.

2018. aastal Eestis välja kuulutatud dividendidest on tütarettevõtjalt laekunud ning maksustatud dividendid kokku 360 000 EUR (millest 44 700 EUR maksti vähemusosalustele), mis on maksuvabalt edasi makstud. Tulumaks 260 431 EUR sisaldab tasutud tulumaksu jaotatud dividendidelt Eestis ja välisriikide kasumilt makstud tulumaksu.

Lisa 20 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018		31.12.2017	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	55 589	825 254	8 205	1 209 000
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	39 750	78 075	39 250	49 500

Laenud

2018	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Makstud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad						
Tegev- ja kõrgema juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanike valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	171 000	387 000	137 837	15%	EUR	2019-2020
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad						
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed	27 500	34 500	17 585	15%-20%	EUR	2019

2017	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Makstud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tütarettevõtjad						
Tütarettevõtjad	6 200	0	0	24%	EUR	2017
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad						
Tegev- ja kõrgema juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanike valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	526 000	20 000	0	20%-24%	EUR	2018-2019
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad						
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed	4 500	0	0	24%	EUR	2018

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	2018		2017	
	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	80 193	0	194 379	0
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	0	10 980	3 000

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2018	2017
Arvestatud tasu	226 797	226 307

Seisuga 31.12.2018 nõuded seotud osapooltele kokku 47 455€ koosneb järnevatest nõuetest:

Nõuded seotud osapoolte vastu 41 289€ (Lisa 2)

Laen seotud osapooltele 39 300€ (Lisa 6)

Seotud ettevõtetele antud laenude intressid 14 750€ (Lisa 6)

Seisuga 31.12.2018 kohustised seotud osapooltele kokku 903 329€, mis koosneb järgnevatest kohustustest:

Dividendi võlad 1 100€ (Lisa 11)

Võlad seotud osapooltele 14 976€ (Lisa 11)

Lühiajalised laenukohustused 527 253€ (Lisa 10)

Pikaajalised laenukohustused 360 000€ (Lisa 10)

Seisuga 31.12.2017 nõuded seotud osapooltele kokku 47 455€ koosneb järnevatest nõuetest:

Nõuded seotud osapoolte vastu 8 205€ (Lisa 2)
Laen seotud osapooltele 25 000€ (Lisa 6)
Seotud ettevõtetele antud laenude intressid 14 250€ (Lisa 6)

Seisuga 31.12.2017 kohustused seotud osapooltele kokku 1 258 500€, mis koosneb järgnevatest kohustustest:

Dividendi võlad 1 100€ (Lisa 11)
Võlad seotud osapooltele 483 690 (Lisa 11)
Lühiajalised laenukohustused 542 711€ (Lisa 10)
Pikaajalised laenukohustused 231 000€ (Lisa 10)

Lisa 21 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Käesolev aastaaruanne on kinnitatud 2020. aastal, mil levis COVID-19 üle kogu maailma ning kuulutati välja ülemaailmne pandeemia.

Viiruse leviku tõkestamismeetmete tulemusena on ülemaailmselt, sealhulgas Eestis, ajutiselt häiritud inimeste riikidevaheline liikumisvabadus ning suleti või piirati mitmeid äritegevusi, mis on toonud kaasa töötajate koondamisi ning töötasude kärpimisi, mis omakorda on pärssinud inimeste tarbimiskäitumist üldiselt.

Vastutustundliku laenuandjana on Grupp seoses klientide võimaliku makseraskuste ärahoidmiseks eriolukorra kehtimise ajaks ajutiselt karmistanud oluliselt laenuväljastuspoliitikat ja sellest tulenevalt on ettevõtte käive langenud olulisel määral.

Ehkki käesoleva aruande koostamise hetkeks on riiklikult välja kuulutatud eriolukord lõppenud ning on leevendatud kriisimeetmeid, on siiski olukord veel ebakindel ning lõplikke hinnanguid kahjudele on võimalik anda tõenäoliselt alles 2020. aasta lõpus. Grupp käsitleb COVID-19 haiguspuhangut bilansipäevajärgse mittekorrigeeriva sündmusena ning Grupp võtab mõjud makromajanduslikele prognoosidele seoses COVID-19 leviku tõkestamisega arvesse krediidikahjumite hindamisel 2020. aastal.

Lisa 22 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Varad		
Käibevarad		
Raha	4 120	1 714
Nõuded ja ettemaksed	46 281	57 312
Kokku käibevarad	50 401	59 026
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	701 865	709 909
Nõuded ja ettemaksed	398 720	1 472 962
Kokku põhivarad	1 100 585	2 182 871
Kokku varad	1 150 986	2 241 897
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	0	1 000 000
Võlad ja ettemaksed	1	10 002
Kokku lühiajalised kohustised	1	1 010 002
Kokku kohustised	1	1 010 002
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556
Kohustuslik reservkapital	256	256
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	813 783	1 108 696
Aruandeaasta kasum (kahjum)	334 390	120 387
Kokku omakapital	1 150 985	1 231 895
Kokku kohustised ja omakapital	1 150 986	2 241 897

Lisa 23 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017
Intressitulud	72 572	177 159
Intressikulud	-20 954	-120 000
Puhas intressitulu	51 618	57 159
Investeeringitulud	315 300	195 200
Investeeringukulud	-7 341	-7 341
Puhas investeeringistulu	307 959	187 859
Muud äritulud	9 004	0
Mitmesugused tegevuskulud	-9 191	-1 743
Muud ärikulud	0	-122 888
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	359 390	120 387
Tulumaks	-25 000	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	334 390	120 387

Lisa 24 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2018	2017
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	51 431	55 416
Korrigeerimised		
Muud korrigeerimised	-51 618	-57 159
Kokku korrigeerimised	-51 618	-57 159
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	500	0
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	0	3 326
Kokku rahavood äritegevusest	313	1 583
Rahavood investeerimistegevusest		
Laekunud tütarettevõtjate müügist	703	703
Antud laenud	-334 250	-63 050
Antud laenude tagasimaksed	1 408 492	0
Laekunud intressid	83 102	162 649
Laekunud dividendid	315 300	195 200
Kokku rahavood investeerimistegevusest	1 473 347	295 502
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenude tagasimaksed	-1 000 000	0
Makstud intressid	-30 954	-110 000
Makstud dividendid	-415 300	-195 200
Makstud ettevõtte tulumaks	-25 000	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-1 471 254	-305 200
Kokku rahavood	2 406	-8 115
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 714	9 829
Raha ja raha ekvivalentide muutus	2 406	-8 115
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	4 120	1 714

Lisa 25 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Muu omakapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2016	2 556	256	0	1 286 096	1 288 908
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	120 387	120 387
Väljakuulutatud dividendid	0	0	0	-177 400	-177 400
31.12.2017	2 556	256	0	1 229 083	1 231 895
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	-709 909	0	-709 909
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	1 695 421	0	1 695 421
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2017	2 556	256	985 512	1 229 083	2 217 407
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0		334 390	334 390
Väljakuulutatud dividendid	0	0		-415 300	-415 300
31.12.2018	2 556	256	0	1 148 173	1 150 985
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	-701 865	0	-701 865
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	1 881 217	0	1 881 217
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2018	2 556	256	1 179 352	1 148 173	2 330 337

Lisa 26 Rahavood

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil.

Ärikasum on leitud lahutades konsolideeritud puhaskasumist muud finantskulud, kasum finantsinvesteeringute muutusest ja tulumaks.

2018. a ärikasum: -669 190 = -1 080 320 - (-388 840) - 22 290

2017. a ärikasum: 845 115 = 697 018 - (-221 018) - 72 921

Ärikasumit on korrigeeritud kulude, tulude või tehingutega, millega ei kaasnenud raha liikumist kokku summas 1 334 024€ (2017:-1 033 163€), nendeks on ebatõenäoliste nõuete kulu 3 927 982€ (2017:3 327 892€), põhivara kulum 235 419€ (2017: 238 242€), intressid -2 782 812€ (2017: -2 919 793€), kahjum põhivara müügist -18 333€ (2017:0€) ning tehingud, millega ei kaasnenud raha liikumist -28 232€ (2017: -1 679 504€).

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 23.11.2020

Credit capital OÜ (registrikood: 11458021) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MART KOLU	Juhatuse liige	23.11.2020

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Credit capital OÜ osanikule

Arvamus

Oleme auditeerinud Credit capital OÜ ja tema tütarettevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2018 ning konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31.12.2018 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme grupist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperдите eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi (EE) nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusel.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahknab konsolideeritud 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.

Juhtkonna kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama grupi 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 grupi likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud 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 konsolideeritud 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie 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 grupi 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 grupi suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infotele 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 grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.
- hangime grupi majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada arvamus grupi konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame grupiauditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

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

Auditioretevõtja tegevusloa number 17

Narva mnt 5, Tallinn, Harju maakond, 10117

30.11.2020

Audiitorite digitaalallkirjad

Credit capital OÜ (registrikood: 11458021) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	30.11.2020

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	7 583 564
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-937 411
Kokku	6 646 153
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	6 646 153
Kokku	6 646 153

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Mart Kolu	35006040245	Eesti	2556 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	info@bbfinancegroup.eu