



BB FINANCE GROUP

KONSOLIDEERITUD AASTAARUANNE 2019

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 01.01.2019-31.12.2019

Ärinimi	BB Finance Group OÜ
Äriregistri number	11458274
Juriidiline aadress	Pronksi 19, 10124 Tallinn
E-post	info@bbfinancegroup.eu
Põhitegevusala	Muu laenuandmine
Juhatus	Mart Kolu
Audiitorettevõtte	KPMG Baltics OÜ

Sisukord

Tegevusaruanne	4
Grupist ja 2019. aasta sündmustest üldiselt	4
Finantseerimine	4
BBFG põhiväärtused	5
2020. aasta eesmärgid	5
Finantstulemused	6
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne	7
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	7
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	8
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	9
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	10
Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad	11
LISA 1 Üldine informatsioon	11
LISA 2 Arvestuspõhimõtted	12
LISA 3 Olulisemad juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud	23
LISA 4 Riskide juhtimine	23
LISA 5 Tütarettevõtted	32
LISA 6 Neto intressi- ja teenustasutulu	32
LISA 7 Muud äritulud	33
LISA 8 Muud ärikulud	33
LISA 9 Mitmesugused tegevuskulud	33
LISA 10 Rendikulud	34
LISA 11 Tulumaks	34
LISA 12 Tööjõukulud	34
LISA 13 Raha ja raha ekvivalendid	35
LISA 14 Laenud klientidele	35
LISA 15 Muud nõuded klientidele	35
LISA 16 Muud varad	36
LISA 17 Finantsinvesteeringud	36
LISA 18 Materiaalne põhivara	36
LISA 19 Immateriaalne põhivara	37
LISA 20 Laenukohustised	38
LISA 21 Võlad hankijatele ja muud kohustised	38
LISA 22 Maksuvõlad	39

LISA 23	Rahavood.....	39
LISA 24	Omakapital äriühingus.....	40
LISA 25	Tehingud seotud osapooltega.....	40
LISA 26	Bilansipäevajärgsed sündmused.....	43
LISA 27	Emaettevõtte eraldiseisvad põhjaruanded	44

TEGEVUSARUANNE

GRUPIST JA 2019. AASTA SÜNDMUSTEST ÜLDISELT

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

2019. aastal suudeti läbi automatiseerimise teha teenus püsiklientidele kiireks ning kättesaadavaks ööpäevaringselt. Suurt rõhku pandi klienditeeninduse kvaliteedi tõstmisesse.

2019. aastal väljastas Grupp laene 50 miljoni euro ulatuses, kasvatades käivet aastaga 20%. Eesti portfelli jääk kasvas aastaga 32%. Grupi põhiturgudeks on Eesti ja Soome, mis moodustasid aasta lõpu seisuga Grupi bruto portfelli vastavalt 85% ja 9%. Intressi- ja teenustasutulusid teeniti kokku 10,4 miljonit eurot (aastane kasv 1%), tegevuskasum oli 3,3 miljonit eurot ning puhaskasum 1,8 miljonit eurot.

2019. aasta esimeses pooles lõpetati laenude väljastamine Gruusias ja Tsehhis ning alustati ettevõtete likvideerimisega ning müüdi maha Tsehhi laenuportfell.

Soomes müüdi aasta teises pooles maha kõik üle tähtaja vanad nõuded klientide vastu.

2019. aasta sügisel muudeti Soomes tarbijakrediidile seatud piiranguid ning alandati maksimaalset intressimäära 20%-ni, millest tulenevalt muudeti pakutava toote hinnastamist ning laenusummasid ja maksimaalset laenuperioodi.

FINANTSEERIMINE

Soome turgu finantseeriti 72% ulatuses läbi ühisrahastusportaali Mintos intressimääraga vahemikus 7-8%, mis on portaali madalaim tagatiseta tarbimislaenude intress ning näitab investorite usaldust Grupi vastu.

2019. aastal kaasati täiendavat kapitali väikeinvestorite lisandumisega ning pikendati lepinguid juba olemasolevate investoritega.

BBFG PÕHIVÄÄRTUSED

BB Finance Group OÜ põhiväärtusteks on:

- Austus
- Areng
- Ainulaadsus
- Abivalmidus
- Avatus
- Asjatundlikkus

Majandusaastal viidi läbi kontoriruumides remonditööd, eesmärgiga parendada töökeskkonda ja tõsta töötajate heaolu. Töötajaid kaasati maksimaalselt valikute tegemisse, mis suurendas üldist kaasatuse tunnet.

2019. aastal korraldati mitmeid meeskonna ühisüritusi, mis toetasid edukalt ühistunde loomist ja aitab koostööd tõhustada.

Grupp jätkuvalt soodustab töötajatel end erialaselt koolitada või osa võtta arendavatest, tulemustele orienteeritud ja pühendumust suurendavatest üritustest. Grupis on kujunenud töötajatega usalduslik suhe, mis võimaldab turvalist kaugtöö vormi rakendada, et pakkuda töötajatele paindlikku tööaega või kontorist väljaspool töötamise võimalust. Lisaks välistele koolitusprogrammidel osalemise võimaldamise, suurendati 2019. aastal ka regulaarselt toimuvate ettevõttesiseste koolituste mahtu, et tõsta töötajate professionaalsust.

Väärtustades sallivust ja heatahtlikkust tehti 2019. aasta jõuludel heategevusprojekti raames Grupi ja töötajate poolt annetused Tallinna Hoolekande Keskuse kodutute varjupaigale, mida kohtumisega üle anti.

Grupp usub, et tugev meeskond on kõige olulisem, et saavutada ka kõige ambitsioonikamad eesmärgid. Sellest tulenevalt BBFG väärtustab igat oma töötaja arvamust kõrgelt ning selleks pandi majandusaastal rõhku kõikidele oma töötajatele pidevalt informatsiooni jagades ettevõtte tulemuste ning plaanide osas.

2020. AASTA EESMÄRGID

Grupp on seadnud 2020. aasta eesmärgiks kasvatada turuosa Eesti turul ning tuua turule kaasaegseid tarbijakrediidi tooteid.

Aasta teises pooles plaanib Grupp võimaldada Mintose ühisrahastusportaali investoritele ka Eesti turul laenudesse investeerimist.

FINANTSTULEMUSED

2019. majandusaasta olulisemad näitajad:

	2019	2018	Muutus
Intressi- ja teenustasutulud	10 395 479	10 317 606	1%
Tegevuskasum (EBIT)	3 342 237	842 106	297%
Puhaskasum/ (-kahjum)	1 755 761	-1 099 625	-260%
Omakapital	5 491 512	4 849 313	13%
Intressikandvad kohustused	10 297 550	10 397 414	-1%
sh saadud seotud osapooltelt	1 406 783	1 299 545	8%
Laenud eraklientidele (neto)	14 305 426	13 981 609	2%
Varad kokku	17 696 066	17 016 968	4%

Olulisemad finantssuhtarvud:

	2019	2018	Muutus
Kapitali tootlus (ROIC %)	22%	6%	2,59
Varade tootlus (ROA %)	10%	-7%	-2,50
Omakapitali tootlus (ROE %)	34%	-20%	-2,72
Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja (kordades)	1,0	2,3	-58%
Võlakordaja (Debt ratio %)	69%	72%	-0,04
Omakapitali osatähtsus (Equity ratio %)	31%	28%	0,09

Suhtarvude arvutamisel kasutatud metoodika:

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

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

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

Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja = $\text{Käibevara} / \text{Lühiajaline võlgnevus}$

Võlakordaja (Debt ratio %) = $\text{Kohustused kokku} / \text{Varad kokku}$

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

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE

Lehekülgedel 11 kuni 47 esitatud lisad on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

	2019	2018
Intressitulud	5 155 868	4 307 442
Intressikulud	-1 314 403	-1 577 893
Puhas intressitulu (Lisa 6)	3 841 465	2 729 549
Teenustasu tulud	5 239 610	6 010 164
Teenustasu kulud	-605 994	-761 639
Puhas teenustasutulu (Lisa 6)	4 633 616	5 248 525
Muud finantstulud ja -kulud	8 914	-14 949
Muud äritulud (Lisa 7)	80 274	144 333
Muud ärikulud (Lisa 8)	-9 115	-20 221
Mitmesugused tegevuskulud (Lisa 9)	-4 755 009	-6 837 535
Tööjõukulud (Lisa 12)	-1 467 352	-1 750 067
Põhivara kulum ja väärtuse langus (Lisa 18,19)	-304 960	-235 419
Kasum/ (kahjum) enne tulumaksustamist	2 027 834	-735 785
Tulumaks (-) (Lisa 11)	-272 072	-363 840
Aruandeaasta koondkasum/(kahjum)	1 755 761	-1 099 625
Emaettevõtja osanike osa kasumist/(kahjumist)	1 755 761	-1 099 625
Vähemusosaluse osa kasumist/(kahjumist)	0	0

KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Lehekülgedel 11 kuni 47 esitatud lisad on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

	31.12.2019	31.12.2018
Varad		
Raha ja raha ekvivalendid (Lisa 13)	393 311	536 843
Laenud ja nõuded klientidele (Lisa 14)	14 644 862	14 222 193
Muud nõuded klientidele (Lisa 15)	1 018 132	1 241 754
Muud varad (Lisa 16)	36 173	52 448
Finantsinvesteeringud (Lisa 17)	200 000	0
Materiaalne põhivara (Lisa 18)	347 186	51 541
Immateriaalne põhivara (Lisa 19)	1 056 401	912 189
Kokku varad	17 696 066	17 016 968
Kohustised		
Laenukohustised (Lisa 20)	10 371 597	10 475 030
Võlad hankijatele (Lisa 21)	146 396	307 557
Tulumaksukohustis (Lisa 22)	189 717	147 428
Muud maksuvõlad (Lisa 22)	159 317	168 553
Muud kohustised (Lisa 21)	1 337 526	1 069 087
Kohustised kokku	12 204 554	12 167 655
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses (Lisa 24)	70 288	70 288
Realiseerimata kursivahed	-5 772	43 911
Eelmiste perioodide jaotamata kasum/(kahjum)	3 671 235	5 834 740
Aruandeaasta kasum/(kahjum)	1 755 761	-1 099 625
Omakapital kokku	5 491 512	4 849 313
Kokku kohustised ja omakapital	17 696 066	17 016 968

KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

Lehekülgedel 11 kuni 47 esitatud lisad on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

	2019	2018
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum/(kahjum) (Lisa 23)	2 018 919	-720 835
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus (Lisa 18,19)	304 960	235 419
Intressitulud ja -kulud (Lisa 6)	-3 841 465	-2 729 548
Muud korrigeerimised (Lisa 23)	-2 496 112	944 290
Kokku korrigeerimised	-6 032 617	-1 549 839
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	2 431 791	-1 289 570
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-145 516	-50 117
Läekunud intressid	4 670 882	3 819 154
Muud rahavood äritegevusest	11 570	0
Kokku rahavood äritegevusest	2 955 030	208 793
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel (Lisa 18,19)	-338 722	-283 516
Läekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	4 650	0
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-200 000	0
Antud laenud	-309 000	-50 000
Antud laenude tagasimaksed	185 151	16 820
Läekunud intressid	4 693	3 640
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-653 228	-313 056
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	8 067 816	6 872 472
Saadud laenude tagasimaksed	-8 203 366	-4 497 755
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-10 244	-9 715
Makstud intressid	-1 316 121	-1 518 995
Makstud dividendid	-797 750	-360 000
Makstud ettevõtte tulumaks	-185 668	-235 431
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-2 445 333	250 576
Kokku rahavood	-143 531	146 313
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses (Lisa 13)	536 843	390 530
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-143 531	146 312
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus (Lisa 13)	393 311	536 843

KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Lehekülgedel 11 kuni 47 esitatud lisad on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Emaettevõtte osanikele kuuluv omakapital						
	Osa- kapital	Realisee- rimata kursivahed	Akumu- leeritud kahjum/ jaotamata kasum	Kokku	Vähemus- osalus	Oma- kapital kokku
Saldo seisuga						
31.12.2017	70 288	104 412	6 109 152	6 283 852	0	6 283 852
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	-1 099 625	-1 099 625	0	-1 099 625
Makstud dividendid	0	0	-360 000	-360 000	0	-360 000
Muud muutused omakapitalis (Lisa 24)	0	-60 501	85 587	25 086	0	25 086
Saldo seisuga						
31.12.2018	70 288	43 911	4 735 114	4 849 313	0	4 849 313
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	1 755 761	1 755 761	0	1 755 761
Makstud dividendid	0	0	-797 750	-797 750	0	-797 750
Muud muutused omakapitalis (Lisa 24)	0	-5 772	-310 041	-315 813	0	-315 813
Saldo seisuga						
31.12.2019	70 288	38 139	5 383 085	5 491 512	0	5 491 512

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISARUANNETE LISAD

LISA 1 ÜLDINE INFORMATSIOON

BB Finance Group OÜ on osäühing, 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; www.kiirilaenu.ee ja www.bongabonga.ee) pakub *online*-keskkonna vahendusel eraklientidele väikelaenusid Eesti turul. Alates 25. aprillist 2016. aastast tegutseb BB Finance OÜ Finantsinspektsiooni väljastatud krediidiandja tegevusloa alusel.

Ege Finance OY põhitegevusala on Soome turul *online*-keskkonna (www.ege.fi) vahendusel tarbijakrediitide väljastamine eraklientidele. Aktiivset äritegevust alustati 2009. aastal ning ettevõttele on väljastatud tegevusloa Soome turul krediidiandjana tegutsemiseks. Ege Finance OY omab Soomes 2008. aastal asutatud tütarettevõtet Finlaina OY, mille eesmärk on toetada emaettevõtte äritegevust laenude väljamaksete ja tagasimaksete haldamisel pangakonto vahendamise näol.

BB Finance Czech s.r.o. on asutatud 2011. aastal ning põhitegevuseks oli aastatel 2011 kuni 2019 *online*-platvormi (www.amigoz.cz) kaudu eraklientidele väikelaenu pakkumine Tsehhi turul. Tsehhis lõpetati tegevus 2019. aasta suvel, samuti suleti kohalik esindus.

MFO BB Credit LLC alustas *online*-platvormi (www.amica.ge) vahendusel eraklientidele väikelaenude pakkumisega Gruusia turul 2016. aasta novembris. Alates tegevusloa saamisest 25. aprillist 2017. aastal tegutses ettevõtte Gruusia Keskpanga järelevalve all turul mikro finantsettevõttena. Alates 2019. aasta novembrist alustati mikro finantsettevõtte litsentsi likvideerimisega.

Väikelaenu haldamisega seotud tugifunktsioone täidab Inkassokeskus OÜ, mille põhitegevus on grupi tütarettevõtetele inkassoteenuse pakkumine.

Raha24 OÜ-s ei ole 2019. aastal äritegevust toimunud.

Käesolev konsolideeritud aastaaruanne on (sh raamatupidamise aruanded) on juhatuse poolt heaks kiidetud 30.06.2020. Eesti äriseadustiku nõuete kohaselt kinnitatakse juhatuse koostatud ja nõukogu poolt heaks kiidetud majandusaasta aruanne, mis sisaldab ka raamatupidamise aastaaruannet, osanike üldkoosolekul. Osanikel on õigus jätta juhatuse koostatud ja esitatud aruanne heaks kiitmata ning nõuda uue aruande koostamist.

BB Finance Group OÜ-le olulist mõju omavateks osapoolteks on Mart Kolu, kellele kuulub läbi Grupi emaettevõtte Credit Capital OÜ 87% hääleõigusest ja Urmo Kokmann, kellele kuulub läbi UK Holding OÜ 11% hääleõigusest.

1.1. Vastavuse kinnitus

BB Finance Group OÜ ja tema tütaretevõtete BB Finance OÜ, Inkassokeskus OÜ, BB Finance Czech s.r.o., MFO BB Credit LLC, Ege Finance OY, Finlaina OY (Ege Finance OY tütaretevõtte) ja Raha24 OÜ (edaspidi koos nimetatuna „Grupp“ või „BBFG“) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on koostatud seisuga 31.12.2019, on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt (IFRS EL).

LISA 2 ARVESTUSPÕHIMÕTTED

Põhilised arvestuspõhimõtted, mida on kasutatud käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, on toodud allpool. Arvestuspõhimõtteid on Grupis järjepidevalt kasutatud kõikides aruandes toodud perioodidele ja konsolideeritavatele grupi ettevõtetele, väljaarvatud juhtudel, kui on kirjeldatud teisiti.

2.1. Koostamise alused ja uued standardid

Grupi 2019. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud kui mõnes allpool toodud arvestuspõhimõttes on kirjeldatud teisiti.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel vastavalt IFRS EL-le nõuab mitmetes valdkondades kriitiliste hinnangute tegemist. Samuti nõuab see juhtkonnapiiride hinnangute tegemist arvestuspõhimõtete rakendamisel. Valdkonnad, mis on olulisel määral hinnangulised ja keerukad, või valdkonnad, kus tehtud eeldused ja hinnangud avaldavad raamatupidamisele olulist mõju, on välja toodud lisas 3.

Majandusaasta algas 01.01.2019 ja lõppes 31.12.2019. Raamatupidamise arvnäitajad on esitatud eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

Käesoleva aruande koostamise hetkeks on jõustunud uued standardid, tõlgendused ja olemasolevate standardite muudatused, mis muutusid kohustuslikuks alates 1. jaanuarist 2019. Ülevaade neist standarditest ning nende tõlgenduste mõjust Grupi aruannetele on toodud välja allpool.

IFRS 16 „Rendilepingud“

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2019 või hiljem. Lubatud on varasem rakendamine, kui ettevõtte rakendab ka standardit IFRS 15.)

IFRS 16 asendab standardi IAS 17 „Rendilepingud“ ja sellega seotud tõlgendused. Standard likvideerib rentnike jaoks praeguse kaht liiki arvestuse mudeli ja nõuab selle asemel, et ettevõtted

kajastaksid enamikku rendilepingutest ühtse mudeli alusel bilansis, likvideerides kasutus- ja kapitalirendi eristamise.

Standard IFRS 16 alusel on leping rendileping või sisaldab rendilepingut, kui sellega antakse üle õigus mingi vara kasutamist teatud ajavahemikul tasu eest kontrollida. Selliste lepingute puhul nõuab uus mudel rentnikult kasutusõiguse alusel kasutatava vara ja rendikohustuse kajastamist. Kasutusõiguse alusel kasutatavat vara amortiseeritakse ja kohustuse pealt arvestatakse intressi. Selle tulemuseks on enamiku rendilepingute jaoks kulumuster, mille puhul suurem osa kulust kajastatakse lepingu alguses, ja seda isegi siis, kui rentnik maksab jätkuvalt igal aastal ühesuguse suurusega renditasusid.

Uus standard kehtestab rentnikele mitmeid piiratud ulatusega erandeid, mille hulka kuuluvad:

- Rendilepingud, mille periood on 12 kuud või lühem ja mis ei sisalda ostuoptsioone ja rendilepingud, mille alusvara väärtus on madal (väheväärtuslikud).
- Rendileandja arvestuspõhimõtted uue standardi rakendamisest suures osas ei muutu ja jätkuvalt tehakse vahet kasutus- ja kapitalirendil.

Arvestuspõhimõtte muutmine mõjutas Grupi finantsseisundi aruande järgmisi kirjeid 01.01.2019 seisuga:

Varad			
Materiaalne põhivara	suurenes	418 137 EUR	
Muud nõuded klientidele	vähenes	1 910 EUR	
Kohustised ja omakapital			
Laenukohustised	suurenes	97 817 EUR	
Muud kohustised	suurenes	282 921 EUR	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum/(kahjum)*	suurenes	35 489 EUR	

*Eelmiste perioodide jaotamata kasumi real korrigeeriti eelmiste perioodide kasumit, mis koosneb amortisatsioonikulu suurendamisest 52 411 eurot ning vähendati kasutusrendi kulusid ja intressikulusid vastavalt 81 913 eurot ja 5 987 eurot.

2.2. Konsolideerimise alused

2019. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab BB Finance Group OÜ (emaettevõtte) ja tema tütarettevõtete BB Finance OÜ, Inkassokeskus OÜ, Raha24 OÜ, Ege Finance OY, Finlaina OY (Ege Finance OY tütarettevõtte), BB Finance Czech s.r.o., MFO BB Credit LLC finantsaruandeid.

BB Finance Group OÜ omab seisuga 31.12.2019 kõigis tütarettevõtetes 100% osalust.

Tütarettevõtjad on kõik majandusüksused, mille üle Grupil on täielik kontroll. Grupp kontrollib majandusüksust, kui ta saab või tal on õigused majandusüksuses osalemisest tulenevale muutuvale kasumile ja ta saab mõjutada seda kasumi suurust kasutades oma mõjuvõimu majandusüksuse üle. Tütarettevõtja soetamist kajastatakse ostumeetodil (välja arvatud ühise kontrolli all toimunud

äriühendused, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses). Soetusmaksumuseks loetakse omandamise kuupäeval makstavat tasu õiglast väärtust. Ostumeetodi korral võetakse omandatud tütarettevõtja eristatavad varad, kohustised ja tingimuslikud kohustised ostukuupäeval arvele nende õiglastes väärtuses.

Kui üle antud tasu omandatavas ettevõttes oleva osaluse õiglase väärtuse (omandamise kuupäeva seisuga) summa ületab Grupi osalust omandatud eristatavates varades ja üle võetud kohustistes, kajastatakse vahe firmaväärtusena. Kui eelnimetatud summa on väiksem kui omandatud tütarettevõtte netovarade õiglane väärtus, kajastatakse vahe, pärast juhtkonna poolt täiendavate hinnangute tegemist kõikide omandatud varade, kohustiste ja tingimuslike kohustiste ja nende õiglaste väärtuste hindamise osas, koheselt kasumiaruandes. Korrigeeritud soetusmaksumuse rakendamisel kajastatakse vahe soetusmaksumuse ning soetatud ettevõtte netovara raamatupidamisväärtuse vahel omakapitalis.

Kõik omavahelised nõuded ja kohustised ning grupisisesed tehingud ning realiseerimata kasumid Grupi ettevõtete vahelistelt tehingutelt on elimineeritud. Omavaheliste tehingute realiseerimata kahjumid elimineeritakse vaid ulatuses, mis ole tingitud vara väärtuse langusest.

Majandusaasta kestel soetatud tütarettevõtjate tulud ja kulud konsolideeritakse Grupi koondkasumiaruandesse alates omandamise hetkest kuni majandusaasta lõpuni. Majandusaasta jooksul müüdnud tütarettevõtjate tulemus konsolideeritakse kasumi- ja koondkasumiaruandesse alates majandusaasta algusest kuni müügihetkeni.

Vastavalt Eesti Raamatupidamise Seadusele ja IFRS-le avalikustatakse raamatupidamise aastaaruande lisades konsolideerimisgrupi emaettevõtte eraldiseisvad põhjaruanded. Emaettevõtte põhjaruannete koostamisel on järgitud samu põhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, väljaarvatud tütarettevõtjatesse tehtud investeeringud, mis on kajastatud kapitaliosaluse meetodil.

Kõikide Gruppi kuuluvate ettevõtete arvestuspõhimõtted on kooskõlas Grupi arvestuspõhimõtetega. Vajadusel on tütarettevõtjate arvestuspõhimõtteid muudetud vastavaks Grupi arvestuspõhimõtetele.

Vähemusosalus on see osa tütarettevõtte aruandeperioodi kasumist (kahjumis) ja netovaradest, mida Grupp otseselt või kaudselt ei kontrolli. Vähemusosalus moodustab eraldi osa Grupi omakapitalist. Konsolideeritud finantsseisundi aruandes kajastatakse vähemusosalus eraldi emaettevõtte omanikele kuuluvast omakapitalist. Konsolideeritud kasumi- ja koondkasumiaruandes kajastatakse vähemusosaluse osa kasumist ja koondkasumist eraldi emaettevõtte omanikele kuuluvast osast.

2.3. Välisvaluutas toimunud tehingute ja saldode kajastamine

2.3.1. Arvestus- ja esitusvaluuta

Grupi ettevõtete arvestusvaluutaks on nende peamise majanduskeskkonna valuuta: Tšehhi ettevõtte kasutab Tšehhi krooni (CZK), Gruusia ettevõtte lari (GEL) ning ülejäänud Grupi esitusvaluutaks on euro (EUR).

2.3.2. Tehingud ja saldod välisvaluutas

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingukuupäevadel kehtinud Euroopa Keskpanga (ECB) valuutakursid, välja arvatud Gruusia GEL puhul, mille aluseks on Gruusia Keskpanga (NBG) kursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustised hinnatakse ümber eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtivale ECB või NBG kursside alusel. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsete varade ja -kohustiste ümberarvestamisel tekkinud kasumid ning kahjumid kajastatakse kasumiaruande real „Muud finantstulud ja -kulud“.

2.4. 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.

2.5. Finantsvarad ja -kohustised

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

2.5.1. Finantsvarad

Finantsvarasid kajastatakse finantsseisundiaruandes kirjetel: nõuded pankadele, laenud ja nõuded klientidele, muud nõuded klientidele.

Finantsvarad liigitatakse kategooriatesse nende arvele võtmisel, lähtudes sellest, mis on finantsvara hoidmise äriplane eesmärk ning millised on finantsvarast tulenevad lepingulised rahavood. Grupi 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 maksumuses
- 2) Finantsvarad, mida hoitakse nii lepinguliste rahavoogude kogumiseks kui ka müügiks, kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande
- 3) Finantsvarad, mis ei vasta korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglases väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande kajastamise tingimustele.

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

Finantsvarade kajastamine lõpetatakse, kui:

- a) varad on tagasi makstud või õigused finantsvarast tulenevatele rahavoogudele on muul viisil kaotatud või aegunud,
- b) varadest tulenevad rahavood koos nendest tulenevate riskide ja hüvedega on üle antud kolmandatele osapooltele.

Grupp kajastab aruandeperioodil kõik finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, välja arvatud varad, mida hoiti nii lepinguliste rahavoogude kogumiseks kui ka müügiks. 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 sisemise intressimäära meetodit. Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate varade väärtuse languse hindamist on kirjeldatud punktis 2.5.3. Finantsvarade klassifitseerimises muudatusi ei toimunud.

2.5.2. Finantskohustised

Finantskohustusi kajastatakse finantsseisundiaruandes 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 kajastab Grupp finantskohustisi korrigeeritud soetusmaksumuses.

2.5.3. Finantsvarade väärtuse langus

Grupp hindab eeldatavat krediidikahjumit kasutades tuleviku vaatavat infot finantsvarade puhul, mida on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglasel väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande. Finantsvarade väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes perioodil, mil kahjulik sündmus (või sündmused) leiab aset pärast vara esialgse arvele võtmist ja see kahjulik sündmus (või sündmused) omab mõju finantsvara või finantsvarade grupi tuleviku rahavoole, mis on usaldusväärselt hinnatav. Kui Grupp hindab, et individuaalselt hinnatava finantsvara osas ei ole võimalik objektiivselt hinnata kahjuliku sündmuse (või sündmuste) toimumist, siis nimetatud finantsvara kaasatakse teiste sarnaste krediidiriski tunnustega finantsvarade gruppi ja allahindlusvajadust hinnatakse grupipõhiselt.

Grupipõhise allahindluse metoodika baseerub laialt levinud krediidikahjumi arvutamise valemil, mis vastab Baseli pangajärelevalve komitee regulatsioonidele. Krediidiriski seisukohtalt jagatakse finantsvarad gruppideks homogeensete krediidiriski tunnuste põhjal. Igal jagatud grupil on vastav maksejõuetuse tõenäosus (PD määr) ja kahjumäär nõude viivisesse sattumise korral (LGD määr). Üldjuhul kasutatakse viie aasta andmeid. Määrasid uuendatakse vähemalt kord aastas ning vajadusel suurema sagedusega.

Grupp defineerib maksejõuetust, kui olukorda, kus laenuandjal on põhjendatud kahtlus, et laenuvõtja ei suuda täielikult oma kohustusi täita. BBFG kasutab selleks 90-päevalist viivitust st. laen loetakse maksejõuetuks, kui vähemalt üks osamakse ei ole täielikult tasutud 90 päeva jooksul alates selle tähtajast.

Grupp on tuvastanud, et laenu maksejõuetuse tõenäosus sõltub peamiselt kahest faktorist:

- a) kas tegemist on kliendi esma- või korduvlaenu

b) mitu päeva on olnud laen makseviivituses.

Esmaste laenude PD määr on suurem, kui korduvlaenude PD määr. Mida kauem on laen olnud makseviivituses, seda suurem on tõenäosus, et laen satub maksejõuetusesse.

Kahjumäär nõude viivisesse sattumise korral (LGD määr) sõltub sellest, kuidas toimub maksejõuetusse jõudnud laenude menetlemisprotsess. Kui Grupp on otsustanud maksejõuetusse sattunud laenud müüa kolmandatele osapooltele, siis on vastava tehingu hind arvestatud allahindluse mudelisse sisse. Finantsvarade, mille maksejõuetusse sattumise korral edasimüügi lepingud kolmandatele osapooltele puuduvad, diskonteeritakse oodatavad laekumised maksejõuetuse hetkele. Oodatavaid laekumisi prognoositakse eelmiste aastate statistika põhjal.

Allahindluse suuruse leidmiseks korrutatakse gruppidesse jagatud finantsvarade jäägid PD ja LGD määradega läbi ning tulemused summeeritakse. Allahindluse summa kajastatakse kasumiaruande real neto laenunõuete allahindlused ning finantsseisundi aruandes on vähendatud bruto laenusid ja nõudeid klientidele ning muid nõudeid klientidele.

Kuna Grupp arvestab maksejõuetuse tõenäosuse leidmisel makromajanduslike keskkonna tegureid, milleks on tagatiseta tarbimislaenude puhul kõige olulisemaks töötuse määr, siis jälgitakse regulaarselt töötuse määra dünaamikat. Juhul kui majanduskeskkonnas on märgata töötuse määra kasvu, siis PD määra rakendamisel antakse suurem kaal nendele aastatele, kus töötuse määr vastas prognoositavale või sellele ligilähedasele väärtusele. Antud lähenemine lubab arvesse võtta lisaks ettevõtte sisemistele trendidele ka oodatava majandusseisu mõju Grupi laenuportfelli kvaliteedile.

Riikidele, kus BBFG lühikese tegutsemisperioodi tõttu ei ole olnud võimalust tekitada usaldusväärset töötuse ja maksejõuetuse määrade vahelist seost, võimaldab mudel sisestada ka juhtkonna kinnitatud majanduskoefitsienti. Koefitsiendi tähenduseks on ettevõtte ootus selle kohta, kui palju muutuvad mõõdetud PD väärtused tulenevalt lähiaja prognoositud makromajandusliku keskkonna muutustest.

Grupp arvutab PD määrasid aastate lõikes, st. et laenud jagatakse kohortideks väljastusaastate lõikes ning igale kohordile arvutatakse vastav PD määr. Antud lähenemine võimaldab jälgida trendi ning vajadusel tekitada korrelatsioon mõne makronäitajaga, hindamaks majanduskeskkonna mõju laenuportfelli kvaliteedile.

Diskontomäär vaadatakse üle korra aastas. Hindamisel arvestab Grupi juhatus laenukapitali hinda, omakapitali oodatavat tootlust, finantseerimise struktuuri ja vastava laenutoote või riigi spetsiifilist riski.

LGD määrad vaadatakse üle mitte harvemini kui kord aastas või juhul, kui on toimunud laenude menetlemise protsessides olulisi muutusi.

2.6. Materiaalne põhivara

Materiaalne põhivara on vara, mida Grupp kasutab teenuste osutamiseks ja halduseesmärkidel. Materiaalse põhivara kavandatav kasutusiga peab olema pikema ajaline ja sealjuures vähemalt üks aasta.

Materiaalne põhivara võetakse arvele algselt tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a. tollimaks ja muud mittetagastatavad 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 Grupp kajastanud finantsseisundi aruandes koos materiaalse põhivaraga. Kasutusõiguse varasid amortiseeritakse lineaarselt rendiperioodi jooksul.

Materiaalse põhivara grupp	Kasulik eluiga aastates
Transpordivahendid	3-7
Masinad ja seadmed	5
Muu inventar	5

2.7. Immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara on mitterahaline ja mittefüüsiline vara, mille hulka kuuluvad kaubamärgid, patendid, litsentsid, tarkvara, firmaväärtus ja muud füüsilise substantstita varad, mida Grupp 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 immateriaalset põhivara finantsseisundi aruandes tema soetusmaksumuses, millest on maha arvestatud akumulieeritud kulum ja kogunenud võimalikust väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestatakse lineaarselt.

Immateriaalse põhivara grupp	Kasulik eluiga aastates
Arvutitarkvara	5
Muud immateriaalsed põhivarad	5-10
Kaubamärk	8
Kliendibaas	5

2.8. Firmaväärtus

Firmaväärtuse tekkimist on kirjeldatud arvestuspõhimõtetes „Konsolideerimise alused“ (punkt 2.2). Äriühenduse tulemusena tekkinud firmaväärtus võetakse algselt arvele soetusmaksumuses. Firmaväärtuse kasulik eluiga on määramatu, mistõttu firmaväärtust ei amortiseerita, kuid igal bilansipäeval hinnatakse võimalikku väärtuse langust.

Arvele võtmise järgselt kajastatakse firmaväärtus soetusmaksumuses, mida on vähendatud väärtuse languste võrra. Kapitaliosaluse meetodil kajastatud investeeringute firmaväärtus sisaldub investeeringu soetusmaksumuses.

2.9. Mittefinantsvarade väärtuse langus

Igal bilansipäeval hindab Grupp 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 ületav vastava vara või raha genereeriva üksuse kaetavat väärtust. Varade väärtuse vähenemisest tulenev kahjum kajastatakse aruandeaasta kahjumina.

Raha genereeriva üksuse väärtuse langusest tekkinud kahjum jaotatakse selliselt, et esiteks vähendatakse üksusele (üksuste rühmale) jaotatud firmaväärtuse raamatupidamisväärtust ning seejärel hinnatakse proportsionaalselt alla kõik kõnealusesse üksusesse (üksuste rühma) kuuluvad varad.

Firmaväärtuse võimalikke väärtuse languseid kontrollitakse vähemalt kord aastas majandusaasta lõpus. Kui esineb sündmusi või hinnangute muutusi, mis tingivad firmaväärtuse raamatupidamisväärtuse vähenemise, viiakse test läbi sagedamini. Väärtuse langus määratakse kindlaks firmaväärtusega seotud raha teeniva üksuse kaetava väärtuse hindamise teel.

2.10. Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Finantsseisundi aruandes kajastatakse eraldisena enne bilansipäeva toimunud kohustuvast sündmusest tulenevaid kohustisi, millel on kas seaduslik alus või mis tulenevad Grupi senisest praktikast (seaduslik või tõlgenduslik), mis nõuavad tõenäoliselt ressursidest loobumist, mille realiseerumine on tõenäoline (on rohkem tõenäoline kui mitte, 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 eraldise realiseerumise aja kohta. Eraldis kajastatakse finantsseisundi aruandes summas, mis on juhtkonna hinnangu kohaselt aruandepäeva

seisuga vajalik eraldisega seotud kohustiste rahuldamiseks või üleandmiseks kolmandale osapoolele. Eraldise kulu ja eraldise raamatupidamisväärtuse muutuste 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 kohustistest on Grupil vaja varast loobuda. Kui varast loobumine on muutunud tõenäoliseks, võtab Grupp selle eraldisena arvele raamatupidamise aastaaruandes, millal vastav tõenäosuse muutus toimus.

2.11. Tulud ja kulud

2.11.1. 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 Grupp rahavooge arvestades finantsinstrumendi kõiki lepingulisi tingimusi, kuid ei arvesta tulevase krediidikahjumeid. Arvutusse kaasatakse kõik lepingulised olulised pooltevahelised tasutud või saadud teenustasud, mis on 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.

2.11.2. Teenustasutulu ja -kulu

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

Kulud, mis on otseselt seotud teenustasutulude genereerimisega, kajastatakse kui teenustasukulud.

2.12. Maksustamine ja edasilükkunud tulumaks

2.12.1. Ettevõtte tulumaks Eestis

Vastavalt kehtivale seadusandlusele maksustatakse ettevõtte kasumist Eestis ainult selle jaotamise hetkel. Mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ja kohustusi. Tulumaksu maksustatakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt,

ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Alates 2019. aastast rakendatakse soodsamat maksumäära 14/86, mida kasutatakse dividendimaksetel, mis ulatuvad kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 määraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018. aasta esimene arvesse võetav aasta.

Teatud tingimustel on võimalik saadud dividende jaotada edasi ilma täiendava tulumaksukuluta. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustisena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustis tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

2.12.2. Ettevõtte tulumaks teistes riikides

Vastavalt kohalikele tulumaksuseadustele maksustatakse Soomes, Tsehhis ja Gruusias ettevõtte kasumit, mida on korrigeeritud seaduses ettenähtud püsivate ja ajutiste erinevustega, tulumaksuga.

Edasilükkunud tulumaks on arvestatud kõikidelt olulistelt ajutistelt erinevustelt maksuarvestuse ja konsolideeritud finantsaruandes kajastatud vara ja kohustiste bilansiliste väärtuste vahel. Põhilised ajutised erinevused tekivad põhivara amortisatsioonist ja edasikantavast maksukahjumist.

Edasilükkunud tulumaks arvutatakse kehtivate või eeldatavalt kehtivate maksumääradega, mis on rakendatavad nendel perioodidel, kui ajutised erinevused või maksukahjumid realiseeruvad.

Edasilükkunud tulumaksuvara ja kohustised on tasaarveldatud ainult ühe Gruppi kuuluva äriühingu piires. Edasilükkunud tulumaksuvara ajutistelt erinevustelt ning maksukahjumitelt kajastatakse finantsseisundi aruandes ainult siis, kui on tõenäoline, et see realiseerub läbi maksustatava kasumi tekke tulevikus. Edasilükkunud tulumaks arvestatakse ajutistelt erinevustelt investeringutelt tüarettevõtetesse, välja arvatud juhul, kui ajutise erinevuse realiseerumine on Grupi kontrolli all ja ajutise erinevuse realiseerumine lähitulevikus on ebatõenäoline.

Ettevõtte tulumaksumäärad	2019	2018
Soome	20%	20%
Tsehhi	19%	19%
Gruusia	15%	15%

2.13. Rendiarvestus rentnikuna

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

2.13.1. Rendiarvestuse põhimõtted rentnikuna kuni 31.12.2018

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seotud riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Muud rendid kajastatakse kasutusrendina.

Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna. Grupil on aruandeperioodil kasutusrendile võetud peamiselt sõiduautod ja büroopinnad. Rendikulud on kajastatud kasumiaruandes real „Mitmesugused tegevuskulud“.

2.13.2. Rendarvestuse põhimõtted rentnikuna alates 01.01.2019

Alates 1. jaanuarist 2019 hakkas Grupp esmakordselt rakendama standardit IFRS 16 „Rendilepingud“.

Uus standard välistab IAS 17-s sätestatud rendilepingute liigitamise kasutus- ja kapitalirendiks. Selle asemele kehtestati rendile võtjate seisukohalt ühtne arvestusmudel, mille tulemusena peab rentnik arvele võtma varad ja kohustised kõikide üle 12-kuuliste rendilepingute puhul, v.a. kui renditav vara on väheväärtuslik ning kajastama kasumiaruandes kulumit renditavatelt varadelt ja intressikulu rendikohustistelt.

Grupp on kajastanud alates 1. jaanuarist 2019 IFRS 16 esmast arvele võtmist edasiulatuvalt ning ei ole korrigeerinud 2018. aasta võrdlusandmeid nii nagu on need standardi üleminekureeglites lubatud.

Kõik varasemalt „kasutusrendina“ klassifitseeritud lepingud on alates IFRS 16 rakendamise hetkest võetud arvele põhivaradena ja rendikohustistena.

Grupp rendib büroopindasid, 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 nüüdsväärtuses. 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.

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

Grupp on võtnud kasutusrendile varasematest aastatest sõiduautosid, mille vara ja kohustised on IFRS 16 esmasel kasutuselevõtul võetud arvele selliselt nagu oleks Grupp rakendanud standardit lepingu algusest peale. Grupp kavatab kasutada varade väljaostu optiooni 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 pikendamise- ja katkestamistingimusi ja nende realiseerimise tõenäosust. Aruandeperioodil klassifitseeris Grupp sellisteks lepinguid, millega renditi üldjuhul arvutitehnikat või muid taolisi väheväärtuslikke seadmeid. Grupp on kohaldanud nendele lepingutele erandeid ja kajastanud lineaarselt kuluna kasumiaruande real „Mitmesugused tegevuskulud“.

LISA 3 OLULISEMAD JUHTKONNAPOOSED 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 2.5.3. 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 Grupp kaotada vara või kahjustada mainet ning on oht võetud ülesannete tulemuslikule täitmisele.

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

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

Grupi riskijuhtimise raamistiku loomise, regulaarse ülevaatamise ja uuendamise eest vastutab emaettevõtte juhtkond. Grupi riskijuhtimise üldine eesmärk on võimalike finantsriskide maandamine vähendamaks soovimatuid mõjusid Grupi 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 vastaspoolest lähtuvat riski, et kohustised Grupi eest jäävad õigeaegselt täitmata. Krediidirisk tuleneb kõige enam laenuõuetest klientidele.

Laenuväljastamisel on Grupp kehtestanud piirmäärad nii laenu maksimaalsele summale kui ka laenu maksimaalsele tagasimaksmise tähtajale. Laenuaotluse vastuvõtmisel hinnatakse kliendi krediitvõimekust, muuhulgas võttes arvesse tema varasemat maksekäitumist. Väljastatud laenude

sh probleemsete nõuete osakaal Grupi käibekapitalist ei tohi ületada Grupi osanike poolt kindlaksmääratud kriitilist mahtu.

Grupp jaotab krediidiriski kandvad finantsvarad järgmistesse gruppidesse:

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

Maksimaalne krediidiriskidele avatud positsioon:

	31.12.2019	31.12.2018
Nõuded pankadele	234 447	473 868
Laenud klientidele	14 644 862	14 222 193
Muud nõuded klientidele	1 018 132	1 241 754
Kokku maksimaalne krediidiriskidele avatud positsioon	15 897 441	15 937 815

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 krediidireitinguid.

Grupi rahalised vahendid on hoiustatud pankades järgnevalt:

Reiting	31.12.2019	31.12.2018
Aa2	173 607	144 105
Aa3	29 526	206 167
A1	8 546	0
A3	701	45 287
Ba2	31 447	32 725
Baa1	0	37 374
Baa3	8	16
puudu	-9 388	8 194
Kokku	234 447	473 868

Tähtaegu ületanud nõudeid pankadele seisuga 31.12.2019 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 krediidivõime hindamisel võetakse arvesse kliendi sissetuleku ja kohustiste suurust ning hinnatakse muid Grupile teadaolevaid asjaolusid kliendi kohta, mis võivad oluliselt mõjutada kliendi suutlikkust täita õigeaegselt endale võetud kohustisi Grupi ees ja mille põhjal moodustatakse Grupisisesed kahjumireservid. Juhtkonna hinnangut krediidiriskide kontsentratsioonile on kirjeldatud punktis 4.4

Laenu ja nõuded eraklientidele krediitkvaliteedi järgi:

31.12.2019	Laenu nõuded eraklientidele	Intressinõuded eraklientidele
Tähtaega mitte ületanud nõuded	11 689 994	222 209
Tähtaega ületanud nõuded	5 626 633	442 213
Kokku (bruto) (Lisa 14, 15)	17 316 627	664 422
Allahindlused	-3 011 201	-360 065
Kokku (neto)	14 305 426	304 356

31.12.2018	Laenu nõuded eraklientidele	Intressinõuded eraklientidele
Tähtaega mitte ületanud nõuded	9 488 940	249 336
Tähtaega ületanud nõuded	10 203 126	905 834
Kokku (bruto) (Lisa 14, 15)	19 692 065	1 155 170
Allahindlused	-5 710 456	-567 027
Kokku (neto)	13 981 609	588 142

Laenu ja nõuded ettevõtetele krediitkvaliteedi järgi:

31.12.2019	Laenu nõuded ettevõtetele	Intressinõuded ettevõtetele
Tähtaega mitte ületanud nõuded	332 436	3 000
Tähtaega ületanud nõuded	32 000	54 000
Kokku (bruto) (Lisa 14, 15)	364 436	57 000
Allahindlused	-25 000	-6 000
Kokku (neto)	339 436	51 000

31.12.2018	Laenu nõuded ettevõtetele	Intressinõuded ettevõtetele
Tähtaega mitte ületanud nõuded	233 584	2 000
Tähtaega ületanud nõuded	7 000	40 187
Kokku (bruto) (Lisa 14, 15)	240 584	42 187
Allahindlused	0	0
Kokku (neto)	240 584	42 187

Laenu 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 Grupi jaoks olulisemaid laene hinnatakse individuaalselt, analüüsitakse ja hinnatakse üksikut võlglast ja tema võimet laenu tagasi maksta. Sellised laenud moodustavad portfelist 0,2% (2018: 0,2%).

Tähtaja ületanud erakliendinõuded viivispäevade järgi:

31.12.2019	Laenunõuded eraklientidele	Intressinõuded eraklientidele	Kokku
Tähtaegsed	11 689 994	222 209	11 912 203
1-30 päeva üle tähtaja	1 909 002	101 859	2 010 861
31-60 päeva üle tähtaja	1 119 599	81 078	1 200 677
61-90 päeva üle tähtaja	692 959	70 964	763 923
91-120 päeva üle tähtaja	203 444	22 658	226 102
121-150 päeva üle tähtaja	130 198	13 529	143 726
151-180 päeva üle tähtaja	99 250	9 698	108 949
181-360 päeva üle tähtaja	276 459	15 542	292 001
üle 360 päeva üle tähtaja	1 195 722	126 886	1 322 608
Kokku (bruto)	17 316 627	664 422	17 981 049
Allahindlused	-3 011 201	-360 065	-3 371 266
Kokku (neto)	14 305 426	304 356	14 609 783

31.12.2018	Laenunõuded eraklientidele	Intressinõuded eraklientidele	Kokku
Tähtaegsed	9 488 940	249 336	9 738 275
1-30 päeva üle tähtaja	2 058 595	121 514	2 180 109
31-60 päeva üle tähtaja	788 293	61 165	849 458
61-90 päeva üle tähtaja	560 381	51 269	611 650
91-120 päeva üle tähtaja	407 829	37 881	445 710
121-150 päeva üle tähtaja	358 624	31 647	390 271
151-180 päeva üle tähtaja	361 867	35 153	397 020
181-360 päeva üle tähtaja	1 925 825	208 739	2 134 565
üle 360 päeva üle tähtaja	3 741 711	358 466	4 100 177
Kokku (bruto)	19 692 065	1 155 170	20 847 235
Allahindlused	-5 710 456	-567 027	-6 277 483
Kokku (neto)	13 981 609	588 142	14 569 752

Tähtaja ületanud nõuded ettevõtetele viivispäevade järgi:

31.12.2019	Laenunõuded ettevõtetele	Intressinõuded ettevõtetele	Kokku
Tähtaegsed	332 436	51 000	383 436
91-120 päeva üle tähtaja	25 000	6 000	31 000
üle 360 päeva üle tähtaja	7 000	0	7 000
Kokku (bruto)	364 436	57 000	421 436
Allahindlused	-25 000	-6 000	-31 000
Kokku (neto)	339 436	51 000	390 436

31.12.2018	Laenunõuded ettevõtetele	Intressinõuded ettevõtetele	Kokku
Tähtaegsed	233 584	2 000	235 584
üle 360 päeva üle tähtaja	7 000	40 187	47 187
Kokku (bruto)	240 584	42 187	282 771
Allahindlused	0	0	0
Kokku (neto)	240 584	42 187	282 771

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:

	31.12.2019	31.12.2018
Muud nõuded klientidele osutatud teenuste eest	3 605	5 530
Muud nõuded	359 269	159 752
Kokku	362 874	165 282

4.2. Likviidsusrisk

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

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

Vabad rahalised vahendid hoiab Grupp krediidasutuste kontodel selliselt, et tagada oma kohustiste õigeaegne täitmine. Grupp hindab pidevalt likviidsusriski ning teiste riskide koosmõju.

Grupp 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 31.12.2019	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Kokku
Laenud ettevõtetelt ja eraisikutelt	1 482 710	2 373 570	6 441 270	10 297 550
Intressikohustised	74 047	0	0	74 047
Võlad hankijatele	146 396	0	0	146 396
Võlad töövõtjatele	187 100	0	0	187 100
Muud kohustised	355 224	71 084	94 038	520 346
Kokku	2 245 476	2 444 654	6 535 308	11 225 438

Finantskohustised seisuga 31.12.2018	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Kokku
Laenud ettevõtetelt ja eraisikutelt	1 697 412	1 637 744	7 062 258	10 397 414
Intressikohustised	77 616	0	0	77 616
Võlad hankijatele	307 557	0	0	307 557
Võlad töövõtjatele	179 703	0	0	179 703
Muud kohustised	347 551	0	0	347 551
Kokku	2 609 840	1 637 744	7 062 258	11 309 842

Likviidsusriski katteks hoitavad finantsvarad lepinguliste tähtaegade järgi:

Finantsvarad seisuga 31.12.2019	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Allahind- lused	Kokku
Raha ja raha ekvivalendid	393 311	0	0	0	393 311
Laenud klientidele	4 498 037	2 378 131	10 804 895	-3 036 201	14 644 862
Muud nõuded klientidele	578 577	23 020	62 825	-360 065	304 357
Finantsvarad kokku	5 469 925	2 401 151	10 867 720	-3 396 266	15 342 530

Finantsvarad seisuga 31.12.2018	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Allahind- lused	Kokku
Raha ja raha ekvivalendid	536 843	0	0	0	536 843
Laenud klientidele	13 661 242	2 084 723	4 186 684	-5 710 456	14 222 193
Muud nõuded klientidele	550 201	272 911	332 058	-567 027	588 142
Finantsvarad kokku	14 748 286	2 357 634	4 518 742	-6 277 483	15 347 178

4.3. Tururisk

Tururisk on risk, et muutused turuhindades ja -määrades (sh valuutakurssides ja kapitalihinna) võivad põhjustada Grupile kahju. Intressimäärade osas Grupp riskile avatud ei ole, sest finantsvarad ja -kohustised on fikseeritud intressimääradega. Grupp on tuvastanud, et võimalik tururisk hõlmab valuutariski, mis tuleneb Grupi põhitegevusest euroala välistel turgudel. Valuutariski all mõeldakse potentsiaalset kahju valuutade ebasoodsast kõikumisest. Grupp väljastas aruandeaastal laene eurodes (EUR), Tšehhi kroonides (CZK) ja Gruusia laries (GEL).

Ettevõtte raporteerib ja kaasab kapitali eurodes ning seetõttu on avatud valuutarisk CZK ja GEL suhtes. Juhatus on uurinud ning jätkuvalt kaalub võimalusi valuutariski maandamiseks. Käesoleva aruande seisuga on olnud valuutariski maandavate instrumentide kulukusest tulenevalt otstarbekam omada avatud valuutapositsiooni.

2019. aastal CZK väärtus on EUR suhtes kallinenud, GEL väärtus aga vastupidi on eurodes langenud.

Valuuta	Kurss seisuga 31.12.2018	Kurss seisuga 31.12.2019
CZK	25.724	25.408
GEL	3.0701	3.2095

Valuutakursside netopositsioonid:

Valuuta	Bilansiline positsioon 31.12.2019		Bilansiline positsioon 31.12.2018	
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused
EUR (euro)	15 732 049	11 228 471	13 863 612	11 350 970
CZK (Tšehhi kroon)	3 146	176 934	727 226	164 529
GEL (Gruusia lari)	266 176	9 751	1 371 870	326 048
GBP (Inglise nael)	0	0	970	10 127
Kokku	16 001 371	11 415 156	15 963 678	11 851 674

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

31.12.2019	Eesti	Soome	Tsehhi	Gruusia	Suur- britannia	Kokku
Nõuded pankadele	194 806	5 048	3 146	31 447	0	234 447
Laenud klientidele	15 138 793	1 538 415	0	1 003 855	0	17 681 063
Muud nõuded klientidele	1 005 023	197 589	0	181 586	0	1 384 198
Kokku	16 338 622	1 741 052	3 146	1 216 887	0	19 299 708
Allahindlused	-2 118 694	-332 861	0	-950 711	0	-3 402 266
Kokku	14 219 928	1 408 191	3 146	266 176	0	15 897 442

31.12.2018	Eesti	Soome	Tsehhi	Gruusia	Suur- britannia	Kokku
Nõuded pankadele	257 085	105 735	79 324	31 724	0	473 868
Laenud klientidele	11 449 079	5 524 227	704 127	2 255 216	0	19 932 649
Muud nõuded klientidele	795 606	378 969	246 267	386 970	970	1 808 782
Kokku	12 501 770	6 008 931	1 029 717	2 673 910	970	22 215 299
		-2 283		-1 239		
Allahindlused	-1 955 939	261	-231 461	795	0	-5 710 456
Kokku	10 545 831	3 725 670	798 256	1 434 115	970	16 504 843

4.5. Kapitalijuhtimine

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

Grupp 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:

	31.12.2019	31.12.2018
Sissemakstud osakapital	70 288	70 288
Eelmiste perioodide jaotamata kasum/kahjum	3 671 235	5 834 740
Aruandeperioodi kasum	1 755 761	-1 099 625
Vähemusosalus	0	0
Omavahendid kokku	5 497 284	4 805 402

4.6. Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

Vastavalt IFRS 13-s kirjeldatud õiglase väärtuse tehnikatele on Grupp 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 2.5.1. Finantsvarad). Juhtkonna hinnangul kajastab valitud arvestusmeetod antud finantsvarasid õiglasest väärtuses.

Finantskohustised on kajastatud finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses, millest lühiajalised finantskohustised on üldjuhul nominaalväärtusega ning pikaajalised finantskohustised on korrigeeritud sisemise intressimäära meetodit kasutades (Lisa 2, alapunkt 2.5.2. Finantskohustised), mis juhtkonna hinnangul ei erine oluliselt õiglasest väärtusest.

Grupi finantsvarad ja -kohustised kuuluvad kõik 3. taseme alla, sest ei põhine suures osas jälgitavatel turuandmetel.

31.12.2019	Raamatupidamisväärtus	Õiglane väärtus
Finantsvarad		
Raha ja raha ekvivalendid	393 311	393 311
Laenud klientidele	14 644 862	14 644 862
sh seotud osapooltele	182 436	182 436
Muud nõuded klientidele	1 018 132	1 018 132
sh seotud osapooltele	57 753	57 753
Finantskohustised		
Laenud ettevõtetelt ja eraisikutelt	10 371 597	10 371 597
sh seotud osapooltelt	1 406 783	1 406 783
Muud finantskohustised	630 081	630 081
sh seotud osapooltelt	1 100	1 100
31.12.2018	Raamatupidamisväärtus	Õiglane väärtus
Finantsvarad		
Raha ja raha ekvivalendid	536 843	536 843
Laenud klientidele	14 222 193	14 222 193
sh seotud osapooltele	208 584	208 584
Muud nõuded klientidele	1 241 754	1 241 754
sh seotud osapooltele	83 976	83 976
Finantskohustised		
Laenud ettevõtetelt ja eraisikutelt	10 475 030	10 475 030
sh seotud osapooltelt	1 299 545	1 299 545
Muud finantskohustised	1 376 644	1 376 644
sh seotud osapooltelt	6 535	6 535

LISA 5 TÜTARETTEVÕTTED

Tütarettevõtja nimetus	Registrikood	Riik	Osaluse määr	
			31.12.2019	31.12.2018
BB Finance OÜ	11306564	Eesti	100%	100%
Inkassokeskus OÜ	11742035	Eesti	100%	100%
I-Makse OÜ	12071838	Eesti	0%	100%
MM Ads OÜ	11373903	Eesti	0%	100%
Nordic Boat Finance OÜ	12687367	Eesti	0%	100%
Raha24 OÜ	14021336	Eesti	100%	100%
Ege Finance OY	2229805-5	Soome	100%	100%
Finlaina OY	2176635-5	Soome	100%	100%
BB Credit LLC	405116583	Gruusia	100%	100%
BB Finance Czech s.r.o.	24190799	Tšehhi	100%	100%

Tütarettevõtte Raha24 OÜ on mitteaktiivne. 2019. aasta septembris ühendati tütarettevõtted I-Makse OÜ, MM Ads OÜ ja Nordic Boat Finance OÜ teise grupi tütarettevõtte BB Finance OÜ-ga.

LISA 6 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	2019	2018
Intressitulud	5 155 869	4 307 442
sh tarbijakrediitidelt	5 134 121	4 293 982
sh laenudelt ettevõtetele	12 538	5 360
sh laenudelt seotud osapooltele (Lisa 25)	9 210	8 100
Teenustasutulud	5 239 610	6 010 164
Intressi- ja teenustasutulud kokku	10 395 479	10 317 606
Intressi- ja teenustasukulu	2019	2018
Intressikulud	-1 314 403	-1 577 893
sh saadud laenude ettevõtetele	-1 155 356	-1 247 442
sh saadud laenudelt seotud osapooltelt (Lisa 25)	-159 047	-330 451
Teenustasukulud	-605 994	-761 640
Intressi- ja teenustasukulu kokku	-1 920 397	-2 339 533
Puhas intressi- ja teenustasutulu	8 475 081	7 978 073

LISA 7 MUUD ÄRITULUD

Muud äritulud	2019	2018
Nõuete ostust saadud tulu	27 078	102 440
Nõuete müügist saadud tulu	33 685	0
Põhivara müügist saadud tulu (Lisa 25)	0	18 333
Muu äritulu	19 511	23 560
Kokku muud äritulud	80 274	144 333

LISA 8 MUUD ÄRIKULUD

Muud ärikulud	2019	2018
Kursikahjum tehingutelt ostjate ja tarnijatega	-9 352	-14 678
Muud ärikulud	-1 932	-5 543
Kokku muud ärikulud	-11 284	-20 221

LISA 9 MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD

Mitmesugused tegevuskulud	2019	2018
Turunduskulud	-551 169	-1 681 325
Rendikulud (Lisa 10)	-21 743	-160 127
Mitmesugused bürookulud	-358 131	-234 123
Riiklikud ja kohalikud maksud	-22 186	-157 124
Muud sisse ostetud teenused	-255 149	-441 270
Transpordikulud	-7 493	-4 507
Personali koostis- ja lähetuskulud	-82 965	-84 580
Pangateenused	-17 556	-18 657
Laenunõuete allahindlused	3 051 851	-990 856
Laenunõuete müügist saadud kahjum	-6 312 933	-2 936 603
Muud tegevuskulud	-177 535	-128 363
Mitmesugused tegevuskulud kokku	-4 755 009	-6 837 535

Aruandeaastal toimusid mitmed suuremad portfelli müügitehingud, mille käigus müüdi ära peaaegu kõik halbadest laenudest. Selle tulemusena järele jäänud portfelli kvaliteet paranes ning laenunõuete allahindluskulud vähenesid märgatavalt võrreldes möödunud aastaga.

LISA 10 RENDIKULUD

Rendikulud	2019	2018
Kasutusrendikulu	0	-160 127
Ruumide rent	-21 743	0
Rendikulud kokku (Lisa 9)	-21 743	-160 127

2019. aastal on Grupp kajastanud rendikulude all lühiajaliste ja/või väheväärtuslike rendilepingute kulusid, mis ei ole IFRS 16 rakendusala.

LISA 11 TULUMAKS

Grupi 31. detsembril lõppenud majandusaasta tulumaksukulu:

Tulumaksukulu	2019	2018
Eesti tütarettevõtte	-203 341	0
Tsehhi tütarettevõtte	-68 731	-152 118
Soome tütarettevõtte	0	-211 722
Tulumaksu kulu kokku	-272 072	-363 840

Vastavalt IAS 12 sättele edasilükkunud tulumaksu kajastamisel on Grupp kajastanud käesolevas aruandeperioodis 2020. aastal Eesti tütarettevõttes välja kuulutatud dividendide 400 000 eurot tulumaksukulu ja -kohustise kokku summas 86 403 eurot.

Tegeliku tulumaksumäära võrdlus:

	2019	%	2018	%
Kasum enne tulumaksu	2 027 834		-735 785	
Tulumaks Eestis väljakuulutatud dividendidelt	-203 341	-10%	0	0%
Välisriikides tasumisele kuuluva tulumaksu kulu	-68 731	-3%	-363 840	49%
	1 755 761		-1 099 625	

LISA 12 TÖÖJÕUKULUD

Tööjõukulud	2019	2018
Palgakulu	-1 133 005	-1 409 772
Sotsiaalmaksud	-334 347	-340 296
Tööjõukulud kokku	-1 467 352	-1 750 067

Keskmise töötajate arv

59

75

LISA 13 RAHA JA RAHA EKVIVALENDID

Raha ja raha ekvivalendid	31.12.2019	31.12.2018
Nõuded pankadele	234 447	473 868
Raha kassas	158 864	62 975
Raha ja raha ekvivalendid kokku	393 311	536 843

LISA 14 LAENUD KLIENTIDELE

Laenud klientidele	31.12.2019	31.12.2018
Laenud ettevõtetele	364 436	240 584
Laenud eraisikutele	17 316 627	19 692 065
Kokku laenud klientidele*	17 681 063	19 932 649
sh laenud seotud osapooltele (Lisa 25)	182 436	208 584
Allahindlused	-3 036 200	-5 710 456
Neto laenud klientidele kokku	14 644 862	14 222 193

* laenunõuded sisaldavad ainult põhiosa

LISA 15 MUUD NÕUDED KLIENTIDELE

Muud nõuded klientidele	31.12.2019	31.12.2018
Laekumata sissenõude- ja muud tulud	1 021 324	1 643 500
sh intressinõuded tarbijakrediitidelt	664 422	1 155 170
sh intressinõuded antud laenudelt ettevõtetele	57 000	42 187
sh muud sissenõuded	299 902	446 144
Laekumata sissenõude- ja muude tulude allahindlused	-366 066	-567 027
Nõuded klientidele osutatud teenuste eest	3 605	5 530
Muud nõuded	359 269	159 752
Kokku muud nõuded klientidele	1 018 132	1 241 754
sh muud nõuded seotud osapooltele (Lisa 25)	57 753	83 976

LISA 16 MUUD VARAD

Muud varad	31.12.2019	31.12.2018
Ettemaksed tarnijatele	2 135	11 213
Maksude ettemaksed	4 268	11 846
Tulevaste perioodide ettemakstud kulud	29 770	29 388
sh pikajalised ettemakstud kulud	0	972
Kokku muud varad	36 173	52 448

LISA 17 FINANTSINVESTEEERINGUD

Finantsinvesteeringud	31.12.2019	31.12.2018
Investeeringud aktsiatesse ja osadesse	200 000	0
Finantsinvesteeringud kokku	200 000	0

Grupi investeeringud aktsiatesse ja osadesse on kajastatud soetusmaksumuses, millest on maha arvatud väärtuse langus, kuna ei ole avalikult kaubeldavad ega ole võimalik nende õiglast väärtust muul viisil usaldusväärselt mõõta.

LISA 18 MATERIAALNE PÕHIVARA

Materiaalne põhivara sisaldab arvuteid, kontoritehnikaid, kontorimööblit, reklaaminventari, sõiduautosid ning kasutusõiguse vara.

	Kasutamis- õiguse esemeks olev vara	Masinad ja seadmed	Muu inventar	Kokku
Saldo 31.12.2017				
Soetusmaksumus	0	108 499	0	108 499
Akumuleeritud kulum	0	-54 821	0	-54 821
Jääkmaksumus	0	53 678	0	53 678
2018 toimunud muutused				
Ostud ja parendused	0	13 982	0	13 982
Amortisatsioonikulu	0	-16 119	0	-16 119
Saldo 31.12.2018				

Soetusmaksumus	0	78 935	0	78 935
Akumuleeritud kulum	0	-27 395	0	-27 395
Jääkmaksumus	0	51 541	0	51 541

2019 toimunud muutused

IFRS 16 rakendamisel arvele võetud varad	282 921	135 216	0	418 137
Ostud ja parendused	0	0	8 328	8 328
Amortisatsioonikulu ja väärtuse langus	-94 307	-34 741	-972	-130 020
Muud muutused	0	-800	0	-800

Saldo 31.12.2019

Soetusmaksumus	282 921	213 351	8 328	504 600
Akumuleeritud kulum	-94 307	-62 136	-972	-157 415
Jääkmaksumus	188 614	151 216	7 356	347 186

Rendikohustistelt arvestatud intressikulud aruandeaastal olid 4 277 eurot ning tasutud rendimaksud 115 659 eurot. 2019. aasta kasumiaruande tegevuskulude all kajastuvad lühiajaliste ja väheväärtuslike esemete rendikulude põhiosamaksud olid 2019. aastal 13 677 eurot ning intressikulud 5 869 eurot.

LISA 19 IMMATERIAALNE PÕHIVARA

Immateriaalne põhivara sisaldab litsentse, tarkvara ning selle arenduskulud.

				Muud immate- riaalsed põhivarad	
Saldo 31.12.2017	Tarkvarad	Kaubamärk	Kliendibaas		Kokku
Soetusmaksumus	481 596	269 012	475 665	10 138	1 236 412
Akumuleeritud kulum	-166 976	-53 242	-150 627	-3 840	-374 685
Jääkmaksumus	314 620	215 770	325 038	6 298	861 727

2018 toimunud muutused

Ostud ja parendused	269 533	0	0	0	269 533
Amortisatsioonikulu ja väärtuse langus	-89 752	-33 626	-95 133	-790	-219 301
Muud muutused	265	0	0	-35	230

Saldo 31.12.2018

Soetusmaksumus	751 394	269 012	475 665	10 103	1 506 175
Akumuleeritud kulum	-256 728	-86 868	-245 760	-4 630	-593 986
Jääkmaksumus	494 666	182 144	229 905	5 473	912 189

2019 toimunud muutused

Ostud ja parendused	330 394	0	0	0	330 394
Amortisatsioonikulu ja väärtuse langus	-42 261	-33 627	-95 133	-3 919	-174 940
Muud muutused	-11 242	0	0	0	-11 242

Saldo 31.12.2019

Soetusmaksumus	1 070 547	269 012	475 665	10 103	1 825 327
Akumuleeritud kulum	-298 989	-120 495	-340 893	-8 549	-768 926
Jääkmaksumus	771 558	148 517	134 772	1 554	1 056 401

LISA 20 LAENUKOHUSTISED

Saadud pikaajalise laenu väärtuses 4 500 000 eurot tagatiseks on seatud pan tütaretttevõtja BB Finance OÜ osade nimiväärtuses 100 000 EUR.

Laenukohustised	31.12.2019	31.12.2018	Alus- valuuta	Tähtaeg
Saadud lühiajalised laenud	3 856 280	3 335 156	EUR	
sh intressimääraga 0%	0	20 253	EUR	2019-2020
sh intressimääraga 1%-16%	3 856 280	3 037 903	EUR	2019-2020
sh intressimääraga 17%-24%	0	277 000	EUR	2019-2020
Saadud pikaajalised laenud	6 441 270	7 062 258	EUR	
sh intressimääraga 1%-16%	5 876 520	1 890 000	EUR	2020-2021
sh intressimääraga 1%-16%	564 750	4 898 720	EUR	2021-2022
sh intressimääraga 1%-16%	0	3 538	EUR	2022
sh intressimääraga 17%-24%	0	270 000	EUR	2019-2020
Tekkepõhine intressikohustus	74 047	77 616	EUR	
Laenukohustised kokku	10 371 597	10 475 030	EUR	
sh laenukohustised seotud osapooltelt	1 406 783	1 299 545	EUR	

LISA 21 VÕLAD HANKIJATELE JA MUUD KOHUSTISED

Võlad hankijatele ja muud kohustised	31.12.2019	31.12.2018
Võlgnevused hankijatele	146 396	307 557

Võlad töövõtjatele	187 100	179 703
Muud lühiajalised kohustised	331 048	347 551
Rendikohustised	189 298	0
Tulevaste perioodide tulud	630 081	541 833
Kokku võlad hankijatele ja muud kohustised	1 483 922	1 376 644
sh võlad seotud osapooltele	1 100	6 535

LISA 22 MAKSUVÕLAD

Maksuvõlad	31.12.2019	31.12.2018
Palgamaksud	162 066	138 015
Käibemaks	-2 749	29 985
Muud maksud	0	553
Tulumaksukohustis	189 717	147 428
Maksuvõlad kokku	349 034	315 981

LISA 23 RAHAVOOD

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil.

Majandusaasta ärikasum on leitud lahutades konsolideeritud koondkasumist tulumaks, muud finantskulud, kahjum finantsinvesteeringutelt ning kasum tütarettevõtjatelt.

2019. aasta ärikasumi arvutuskäik:

$$1\,755\,761 - (-272\,072) - 8\,914 = 2\,018\,919$$

2018. aasta ärikasumi arvutuskäik:

$$-1\,099\,625 - (-363\,840) - (-14\,950) = -720\,835$$

Ärikasumit rahavoogudes on korrigeeritud kulude, tulude ja tehingutega, millega rahalist liikumist ei kaasnenud, nendeks on põhivara kulum 304 960 eur (2018: 235 419 eur), põhivara müügist saadud tulu 0 eur (2018: -18 333 eur), intressitulud ja -kulud -3 841 465 eur (2018: -2 729 549 eur), muud korrigeerimised, millest laenuõuete allahindluste muutused kokku -3 051 851 eur (2018: 990 856 eur) ning saldode korrigeerimised ja tasaarveldused kokku summas 555 739 eur (2018: -28 233 eur).

LISA 24 OMAKAPITAL ÄRIÜHINGUS

BB Finance Group on osaühing, mille põhikirjajärgseks miinimumkapitali suuruseks on 50 000 eurot ja maksimumkapitali suuruseks on 200 000 eurot. Osakapital koosneb 31.12.2019 ja 31.12.2018 seisuga täielikult sisse makstud 70 288 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.

BB Finance Group OÜ üle omab kontrolli 87% hääleõigusega läbi Credit Capital OÜ osanik Mart Kolu.

24.1. Realiseerimata kursivahed

Realiseerimata kursivahedena kajastatakse kõik välisvaluuta kursivahed, mis tekivad välismaiste majandusüksuste raamatupidamisaruannete ümberarvestamisel nende arvestusvaluutast emaettevõtte esitusvaluutasse.

24.2. Tingimuslik tulumaksukohustis

Grupi jaotamata kasum moodustas 31.12.2019 seisuga 5 426 996 eurot. Seisuga 31.12.2019 on võimalik 2020. aastal jaotada 1/3 2018. ja 2019. jaotatud dividendidest välja maksta omanikele madalama tulumaksu määraga 14/86 ja ülejäänud 20/80 ning võttes arvesse Äriseadustiku nõudeid, mis kaasneks kogu jaotamata kasumi dividendidena välja maksmiseks, oleks tulumaksukulu 1 058 475 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 tulumaksukohustist.

24.3. Muud muutused omakapitalis

Omakapitali muude muutuste all on kajastatud mõju eelmiste perioodide jaotamata kasumile IFRS 16 esmakordsel rakendamisel 35 489 eur, Soome teenustasutulude arvestusliku tulumaksu korrigeerimine -288 717 ja muud mitmesugused muutused kokku -62 585 eur.

LISA 25 TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA

Grupi 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	31.12.2019	31.12.2018
Laenud ja nõuded (Lisa 14)	182 436	208 584
sh teised konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted	182 436	208 584
Intressinõuded (Lisa 15)	48 000	40 187
sh teised konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted	48 000	40 187
Nõuded osutatud teenuste eest (Lisa 15)	2 819	3 205
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	2 819	3 205
Muud nõuded (Lisa 15)	6 934	40 584
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	6 934	40 584
Seotud osapoolte nõuded kokku	240 189	292 560

Kohustised	31.12.2019	31.12.2018
Laenukohustised (Lisa 20)	1 392 520	1 285 973
sh emattevõttele	319 520	398 720
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	967 000	810 253
sh juhatuseliikmete ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	106 000	77 000
Intressikohustised (Lisa 20)	14 263	13 572
sh emattevõttele	3 227	4 031
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	10 411	8 466
sh juhatuseliikmete ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	625	1 075
Võlad hankijatele ja muud kohustised (Lisa 21)	1 100	6 535
sh emattevõttele	0	5 435
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	1 100	1 100
sh teised konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted	0	0
Seotud osapoolte kohustused kokku	1 407 883	1 305 266

Seotud osapoolte tulud ja kulud:

Tulud	01.01.- 31.12.2019	01.01.- 31.12.2018
Intressitulud (Lisa 6)	9 210	8 100
sh teised konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted	7 814	8 100

sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	1 396	0
Muud äritulud (Lisa 7)	0	18 333
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	0	18 333
Seotud osapoolte tulud kokku	9 210	26 433
	01.01.- 31.12.2019	01.01.- 31.12.2018
Kulud		
Intressikulud (Lisa 6)	-159 047	-330 451
sh emaettevõte	-42 703	-72 072
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	-116 344	-258 379
Muud kulud	-51 400	-122 365
sh emaettevõte	0	-9 000
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	-51 400	-113 365
Seotud osapoolte kulud kokku	-210 447	-452 816
	01.01.- 31.12.2019	01.01.- 31.12.2018
Juhtkonnale arvestatud tasud	60 489	226 797

Seotud osapoolte vahel on antud ning saadud laenusid, mille intressimäärad jäävad vahemikku 0%-15%. Nõudeid seotud osapooltele pole väärtuse languse tõttu alla hinnatud. Muud tehingud on tehtud turutingimustel.

LISA 26 BILANSIPÄEVAJÄRGSED SÜNDMUSED

2019. aasta lõpul ilmusid Hiinast esmased uudised uue koroonaviiruse tüve (COVID-19) kohta ning 2020. aasta esimestel kuudel levis COVID-19 üle kogu maailma ning kuulutati välja ülemaailmne pandeemia.

Viiruse leviku tõkestamismeetmete tulemusena on ülemaailmselt, sealhulgas Eestis, ajutiselt häiritud inimeste riikidevaheline liikumisvabadus ja on suletud mitmed ärid. Meetmete rakendamine on põhjustanud kahjusid suure hulga ettevõtete äritegevusele, 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. Ettevõtte taotles sellest tulenevalt enda töötajate koondamise vältimiseks riigipoolset abi töötasude hüvitamiseks.

Ehkki käesoleva aruande koostamise hetkeks on riiklikul tasandil lubatud raskustesse sattunud ettevõtteid toetada ja leevendatud kriisimeetmeid, on siiski olukord veel ebakindel ning lõplikke hinnanguid kahjudele on võimalik anda tõenäoliselt alles 2020. aasta teises pooles.

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 27 EMAETTEVÕTTE ERALDISEISVAD PÕHIARUANDED

27.1. Emaettevõtte kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

	2019	2018
Intressitulud	240 501	489 460
Intressikulud	-1 208 389	-1 291 107
Puhas intressitulu	-967 888	-801 647
Kasum (kahjum) tütar- ja sidusettevõtjatelt	-275 382	-183 992
Muud finantstulud ja -kulud (-)	0	7 259
Muud äritulud	3	2
Muud ärikulud	-23	-3
Mitmesugused tegevuskulud	-58 291	-102 501
Tööjõukulud	0	-20 833
Põhivara kulud ja väärtuse langus	-971	0
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-1 302 552	-1 101 715
Tulumaks (-)	0	0
Aruandeaasta koondkasum (kahjum)	-1 302 552	-1 101 715

27.2. Emaettevõtte finantsseisundiaruanne

	31.12.2019	31.12.2018
VARAD		
Raha	2 628	12 878
Laenud ja nõuded klientidele	349 571	2 362 715
Muud nõuded klientidele	13 250	123 902
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	17 532 683	16 111 262
Muud investeeringud	200 000	0
Materiaalne põhivara	7 356	0
KOKKU VARAD	18 105 488	18 610 757
KOHUSTISED		
Laenukohustised	9 954 879	10 982 556
Võlad hankijatele ja muud kohustised	146 483	103 959
KOKKU KOHUSTISED	10 101 362	11 086 515
OMAKAPITAL		
Osakapital nimiväärtuses	70 288	70 288
Ülekurss	7 650 268	7 650 268
Muud reservid	2 000	2 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 584 122	903 401
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-1 302 552	-1 101 715
KOKKU OMAKAPITAL	8 004 126	7 524 242
KOKKU KOHUSTISED JA OMAKAPITAL	18 105 488	18 610 757

27.3. Emaettevõtte rahavoogude aruanne

Rahavood äritegevusest	2 019	2 018
Ärikasum (kahjum)	-1 027 170	-924 982
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	971	0
Intressitulud ja -kulud	967 888	801 647
Muud korrigeerimised	0	-101 469
Kokku korrigeerimised	968 859	700 178
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-1 634	-15 284
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-1 265	-460 936
Kokku rahavood äritegevusest	-61 210	-701 024
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-8 328	0
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-200 000	0
Antud laenud	-542 000	-2 079 000
Antud laenude tagasimaksed	2 489 476	272 590
Laekunud intressid	343 186	434 873
Laekunud dividendid	799 050	360 000
Muud laekumised investeerimistegevusest	150 000	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	3 031 384	-1 011 537
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	2 288 935	5 409 228
Saadud laenude tagasimaksed	-3 307 010	-2 032 596
Makstud intressid	-1 164 599	-1 293 138
Makstud dividendid	-797 750	-360 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-2 980 424	1 723 494
Kokku rahavood	-10 250	10 933
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	12 878	1 945
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-10 250	10 933
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2 628	12 878

27.4. Emaettevõtte omakapitali muutuste aruanne

	Osa- kapital	Muud reservid	Ülekurss	Akumuleeritud kahjum/ jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga					
31.12.2017	70 288	2 000	7 650 268	1 263 401	8 985 957
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	-1 101 715	-1 101 715
Makstud dividendid	0	0	0	-360 000	-360 000
Saldo seisuga					
31.12.2018	70 288	2 000	7 650 268	-198 314	7 524 242
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	-16 111 262	0	-16 111 262
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	16 111 262	0	16 111 262
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital					
31.12.2018	70 288	2 000	7 650 268	-198 314	7 524 242
Muud muutused	0	0	0	2 580 186	2 580 186
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	-1 302 552	-1 302 552
Makstud dividendid	0	0	0	-797 750	-797 750
Saldo seisuga					
31.12.2019	70 288	2 000	7 650 268	281 570	8 004 126
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	-17 532 683	0	-17 532 683
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	17 532 683	0	17 532 683
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital					
31.12.2019	70 288	2 000	7 650 268	281 570	8 004 126

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 01.07.2020

BB Finance Group OÜ (registrikood: 11458274) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MART KOLU	Juhatuse liige	01.07.2020

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

BB Finance Group OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud BB Finance Group OÜ ja tema tütarettevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2019 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 31.12.2019 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud 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 „Vandeaudiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme grupist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide 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 arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeaudiitori 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 lahkneb 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 ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, 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 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.

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

Vandeaudiitori 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 vandeaudiitori 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 auditiprotseduure 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, väärsitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjasepuutuvast 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 märkimisväärselt kahtlust grupi suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori 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

Vandeaudiitori number 459

KPMG Baltics OÜ

Auditiorettevõtja tegevusloa number 17

Narva mnt 5, Tallinn, Harju maakond, 10117

01.07.2020

Audiitorite digitaalallkirjad

BB Finance Group OÜ (registrikood: 11458274) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	01.07.2020

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
E-posti aadress	info@bbfinancegroup.eu