

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2012

aruandeaasta lõpp: 31.12.2012

ärinimi: BHG Finance OÜ

registrikood: 11880562

tänava nimi, maja ja korteri number: Vabriku 31-16

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10411

telefon: +372 56905373

e-posti aadress: maross@hot.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	9
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Materiaalne põhivara	11
Lisa 5 Laenukohustused	12
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 7 Tingimuslikud kohustused ja varad	13
Lisa 8 Osakapital	13
Lisa 9 Müügitulu	13
Lisa 10 Muud äritulud	13
Lisa 11 Kaubad, toore, materjal ja teenused	14
Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud	14
Lisa 13 Tööjõukulud	14
Lisa 14 Finantstulud ja -kulud	14
Lisa 15 Seotud osapooled	14

Tegevusaruanne

BHG Finance OÜ tegeles 2012. majandusaastal peamiselt sissenõudemenevlusega.

Lühiülevaade bilansi näitajatest:

* Nõuded klientide vastu moodustasid 2012. aasta lõpu seisuga 93 % ettevõtte varadest (2011. aastal 72 %).

* Kohustused: ettevõtte kohustused on võrreldes 2011. aastaga jäänud samale tasemele (13 tuhat eurot).

* Bilansimaht: ettevõtte bilansimaht on võrreldes eelmise majandusaastaga kasvanud ca 20%. Kasv on toimunud peamiselt nõuete suurenemise arvelt.

* Tulem: majandusaasta lõppes BHG Finance OÜ jaoks 98 tuhande eurose kasumiga (kasv võrreldes 2011. majandusaastaga 27%).

Järgneval majandusaastal on ettevõttel plaanis muuta sissenõudmisprotsessi veelgi efektiivsemaks.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	7 926	102 507	2
Nõuded ja ettemaksed	165 941	355 566	3
Kokku käibevara	173 867	458 073	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksed	384 904	0	3
Materiaalne põhivara	33 561	36 437	4
Kokku põhivara	418 465	36 437	
Kokku varad	592 332	494 510	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	178	5 357	5
Võlad ja ettemaksed	730	479	6
Kokku lühiajalised kohustused	908	5 836	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	12 222	7 400	5
Kokku pikaajalised kohustused	12 222	7 400	
Kokku kohustused	13 130	13 236	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	8
Kohustuslik reservkapital	256	0	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	478 462	401 645	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	97 928	77 073	
Kokku omakapital	579 202	481 274	
Kokku kohustused ja omakapital	592 332	494 510	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2012	2011	Lisa nr
Müügitulu	99 980	85 113	9
Muud äritulud	4 603	3 835	10
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-1 251	-7 309	11
Mitmesugused tegevuskulud	-2 532	-1 707	12
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-2 876	-2 876	4
Ärikasum (kahjum)	97 924	77 056	
Finantstulud ja -kulud	4	17	14
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	97 928	77 073	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	97 928	77 073	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2012	2011	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	97 924	77 056	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	2 876	2 876	4
Kokku korrigeerimised	2 876	2 876	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-195 279	-2 042	3
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-106	-9 703	5,6
Kokku rahavood äritegevusest	-94 585	68 187	
Rahavood investeerimistegevusest			
Antud laenud	0	-487 101	
Antud laenude tagasimaksud	0	589 064	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	0	101 963	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	90 000	0	
Saadud laenude tagasimaksud	-90 000	-79 890	
Muud laekumised finantseerimistegevusest	4	17	14
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	4	-79 873	
Kokku rahavood	-94 581	90 277	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	102 507	12 230	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-94 581	90 277	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	7 926	102 507	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2010	2 556		401 645	404 201
Aruandeaasta kasum (kahjum)			77 073	77 073
31.12.2011	2 556		478 718	481 274
Aruandeaasta kasum (kahjum)			97 928	97 928
Muutused reservides		256	-256	0
31.12.2012	2 556	256	576 390	579 202

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

BHG Finance OÜ 2012. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud raamatupidamise seadusega ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimikonna poolt väljaantud juhendid.

Majandusaasta algab 1. jaanuaril 2012 ja lõpeb 31. detsembril 2012.

2012. aasta raamatupidamise aastaaruanne on esitatud eurodes.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas, nõudmiseni hoiuseid, lühiajalisi pangadeposiite ning rahaturufondi osakuid.

Nõuded ja ettemaksud

Kirjel Muud nõuded on kajastatud nõudeid klientide vastu. Nõuded kajastatakse soetusmaksumuses. Ettevõttes kehtestatud korra kohaselt toimub laenu hindamine igakuiselt, mille käigus korrigeeritakse laenu põhiosa tagasimaksetega ja vajadusel nõude väärtuse langusest või laekumise ebatõenäolisusest tingitud võimaliku allahindlusega.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalset põhivara kajastatakse soetusmaksumuses, mida on vähendatud akumuleerunud kulumi ja varade väärtuse vähenemisest tuleneva kahjumi võrra. Põhivarana kajastatakse need varaobjektid, mille kasulik eluiga on üle ühe aasta ja soetushind üle 640 euro.

Põhivara parendusväljaminekud, mis suurendavad põhivara tööjõudlust üle algselt arvatud taseme ja tõenäoliselt osalevad lisanduvate tulude tekkimisel tulevikus, kapitaliseeritakse bilansis põhivarana.

Amortisatsiooni arvestatakse lineaarselt.

Maad ei amortiseerita.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 640 eurot

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Transpordivahendid	5 aastat
Ehitis või selle osa	10 aastat

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab 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.

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Lisas avalikustatakse ettevõtte vaba omakapitali suhtes:

- summa, mida on võimalik bilansipäeva seisuga omanikele dividendidena välja maksta;
- dividendide tulumaksu summa, mis kuuluks tasumisele dividendide väljamaksmisel. Jaotuskõlblik vaba omakapital on eelnevate perioodide ja aruandeaasta jaotamata kasum, millest arvatakse eelnevalt maha aruandeaasta kohustuslik eraldis reservkapitali. Kuna dividendidega kaasneb reeglina ettevõtte tulumaksu tasumise kohustus, siis loetakse jaotuskõlblikuks kasumi summat, mis oleks netodividendideks juhul, kui tulumaks väljamakselt kinni peetaks.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriolulistele otsustele.

Seotud osapoolte näideteks on:

- * emaettevõtte (ning emaettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud);
- * tütarettevõtted;
- * sidusettevõtted;
- * teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted;
- * tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikutest omanikud (BHG Finance OÜ seotud osapooliks on Watercom OÜ);
- * tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikutest omanike lähedased pereliikmed ning nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Tulud

Intressitulu kajastatakse lähtudes vara sisemisest intressimäärast. Intressituluna näidatakse kõik intressi iseloomuga tulud. Intressi iseloomuga on need tulud, mis on seotud vara lepingulise tähtajaga või suhtega vara suurusesse ning need periodiseeritakse vastavalt nõude kestusele. Laenulepingus sätestatud kohustuste mittetäitmise või mittenõuetekohase täitmise korral on ettevõttel õigus nõuda laenusaaajalt viivist ja/või leppetrahvi iga oma kohustuse mittenõuetekohase täitmisega viivitatud päeva eest.

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

BHG Finance OÜ kasumiaruande kirjel Müügitulu kajastatakse intressitulu, saadud viiviseid, leppetrahve ja muid kõrvalnõudeid.

Kulud

Intressikulud kajastatakse lähtudes kohustuse sisemisest intressimäärast. Intressikuluna näidatakse kõik intressi iseloomuga kulud. Intressi iseloomuga on need kulud, mis on seotud kohustuse lepingulise tähtajaga või suhtega kohustuse suurusesse ning need periodiseeritakse vastavalt nõude kestusele.

BHG Finance OÜ kasumiaruande kirjel Kaubad, toore, materjal ja teenused kajastatakse otseselt müügitulu tekkimisega seotud kulud, milleks on intressikulud võlakohustustelt.

Kohustuslik reservkapital

Kohustuslik reservkapital moodustatakse vastavalt Äriseadustikule. BHG Finance OÜ reservkapitali suuruseks on 1/10 osakapitalist. 2012. majandusaastal kanti reservkapitali 256 eurot ning sellega saavutas reservkapital põhikirjas ettenähtud suuruse.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Sularaha kassas	5 689	2 688
Arvelduskontod	2 237	99 819
Kokku raha	7 926	102 507

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	639	639		
Ostjatelt laekumata arved	639	639		
Muud nõuded	549 973	165 069	384 904	
Laenunõuded	465 365	80 461	384 904	
Intressinõuded	84 608	84 608		
Ettemaksed	233	233		
Tulevaste perioodide kulud	233	233		
Kokku nõuded ja ettemaksed	550 845	165 941	384 904	

	31.12.2011	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	355 566	355 566		
Laenunõuded	332 061	332 061		
Intressinõuded	23 505	23 505		
Kokku nõuded ja ettemaksed	355 566	355 566		

Lisa 4 Materiaalne põhivara (eurodes)

	Maa	Ehitised			Kokku
			Transpordi- vahendid	Masinad ja seadmed	
31.12.2010					
Soetusmaksumus	16 297	3 196	12 782	12 782	32 275
Akumuleeritud kulum		-80	-639	-639	-719
Jääkmaksumus	16 297	3 116	12 143	12 143	31 556
Amortisatsioonikulu		-320	-2 556	-2 556	-2 876
Muud muutused	7 757				7 757
31.12.2011					
Soetusmaksumus	24 054	3 196	12 782	12 782	40 032
Akumuleeritud kulum		-400	-3 195	-3 195	-3 595
Jääkmaksumus	24 054	2 796	9 587	9 587	36 437
Amortisatsioonikulu		-320	-2 556	-2 556	-2 876
31.12.2012					
Soetusmaksumus	24 054	3 196	12 782	12 782	40 032
Akumuleeritud kulum		-720	-5 751	-5 751	-6 471
Jääkmaksumus	24 054	2 476	7 031	7 031	33 561

Lisa 5 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Lühiajalised laenud					
Järelmaksu lühiajaline osa	178	178			
Lühiajalised laenud kokku	178	178			
Pikaajalised laenud					
Pikaajaline laen	5 000		5 000		2015
Järelmaksu pikaajaline osa	7 222			7 222	2054
Pikaajalised laenud kokku	12 222		5 000	7 222	
Laenukohustused kokku	12 400	178	5 000	7 222	

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Lühiajalised laenud					
Lühiajaline laen	5 000	5 000			
Järelmaksu lühiajaline osa	357	357			
Lühiajalised laenud kokku	5 357	5 357			
Pikaajalised laenud					
Järelmaksu pikaajaline osa	7 400			7 400	2054
Pikaajalised laenud kokku	7 400			7 400	
Laenukohustused kokku	12 757	5 357		7 400	

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud võlad	730	730		
Intressivõlad	730	730		
Kokku võlad ja ettemaksed	730	730		

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud võlad	479	479		
Intressivõlad	479	479		
Kokku võlad ja ettemaksed	479	479		

Lisa 7 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	455 348	378 187
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	121 042	100 531
Kokku tingimuslikud kohustused	576 390	478 718

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja 2013. aasta kasumiaruandes kajastatava dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2012.

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Osakapital	2 556	2 556
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2012	2011
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	99 980	85 113
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	99 980	85 113
Kokku müügitulu	99 980	85 113
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Laenude sissenõudemenetlus	99 980	85 113
Kokku müügitulu	99 980	85 113

Lisa 10 Muud äritulud

(eurodes)

	2012	2011
Rendi- ja üüritulu	4 155	3 835
Muud	448	0
Kokku muud äritulud	4 603	3 835

Lisa 11 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2012	2011
Intressikulud	1 251	7 309
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	1 251	7 309

Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2012	2011
Mitmesugused bürookulud	0	2
Riiklikud ja kohalikud maksud	297	283
Pangateenused	28	13
Hooldus- ja kommunaalteenused	873	1 403
Notaritasud ja riigilõivud	421	0
Sõiduautoga seotud kulud	881	0
Muud	32	6
Kokku mitmesugused tegevuskulud	2 532	1 707

Lisa 13 Tööjõukulud

(eurodes)

BHG Finance OÜ-s ei olnud 2012. aastal töötajaid.

Lisa 14 Finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2012	2011
Intressitulud	22	17
Muud intressitulud	22	17
Intressikulud	-18	0
Muud intressikulud	-18	0
Kokku finantstulud ja -kulud	4	17

Lisa 15 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

2012	Müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 155
2011	Müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	2 876

BHG Finance OÜ ei ole tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestanud tasusid ja muid olulisi soodustusi.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 12.07.2013

BHG Finance OÜ (registrikood: 11880562) 01.01.2012 - 31.12.2012 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
REIGO MAROSOV	Juhatuse liige	14.07.2013

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2012
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	478 462
Aruandeaasta kasum (kahjum)	97 928
Kokku	576 390
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	576 390
Kokku	576 390

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2012
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	478 462
Aruandeaasta kasum (kahjum)	97 928
Kokku	576 390
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	576 390
Kokku	576 390

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Inkassoteenus ja krediidiinfo	82911	99980	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Reigo Marosov	38009102772		2556 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 56905373
E-posti aadress	maross@hotmail.ee