

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2014

aruandeaasta lõpp: 31.12.2014

ärinimi: BHG Finance OÜ

registrikood: 11880562

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

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 10411

telefon: +372 5053649

e-posti aadress: sten@tikk.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 Immateriaalne põhivara	12
Lisa 6 Kapitalirent	12
Lisa 7 Laenukohustused	13
Lisa 8 Võlad ja ettemaksed	14
Lisa 9 Tingimuslikud kohustused ja varad	14
Lisa 10 Osakapital	14
Lisa 11 Müügitulu	15
Lisa 12 Muud äritulud	15
Lisa 13 Kaubad, toore, materjal ja teenused	15
Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud	15
Lisa 15 Tööjõukulud	16
Lisa 16 Seotud osapooled	16
Aruande allkirjad	17

Tegevusaruanne

BHG Finance OÜ tegeles 2014. majandusaastal peamiselt sissenõudemenetlusega.

Lühiülevaade bilansi ja kasumiaruande näitajatest:

- * Nõuded klientide vastu moodustasid 2014. aasta lõpu seisuga 88% ettevõtte varadest (2013. aastal samuti 88%).
- * Kohustused: ettevõtte kohustused on võrreldes eelmise majandusaastaga kasvanud 13 tuhandelt eurolt 38 tuhande euroni. Kohustuste kasv on tingitud liisingukohustuse lisandumisest.
- * Bilansimaht: ettevõtte bilansimaht on võrreldes eelmise majandusaastaga kasvanud 606 tuhandelt eurolt 641 tuhande euroni (kasv ca 5%).
- * Ettevõtte tegevus- ja intressikulud on jäänud samale tasemele võrreldes eelmise majandusaastaga.
- * Tulem: majandusaasta lõppes BHG Finance OÜ jaoks ca 10 tuhande eurose kasumiga.

Järgneval majandusaastal on ettevõttel plaanis muuta sissenõudmisprotsessi efektiivsemaks, et vältida laenukahjumite tekkimist.

Kõrgemale juhtkonnale majandusaastal töötasu ei makstud ning töötajaid 2014. aastal ettevõttes ei olnud.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	23 954	46 539	2
Nõuded ja ettemaksed	518 422	58 216	3
Kokku käibevara	542 376	104 755	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksed	45 000	475 070	3
Materiaalne põhivara	50 272	26 211	4
Immateriaalne põhivara	3 750	0	5
Kokku põhivara	99 022	501 281	
Kokku varad	641 398	606 036	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	9 129	178	6,7
Võlad ja ettemaksed	1 230	979	8
Kokku lühiajalised kohustused	10 359	1 157	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	28 270	12 044	6,7
Kokku pikaajalised kohustused	28 270	12 044	
Kokku kohustused	38 629	13 201	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	10
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	590 023	576 390	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	9 934	13 633	
Kokku omakapital	602 769	592 835	
Kokku kohustused ja omakapital	641 398	606 036	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Müügitulu	16 288	16 058	11
Muud äritulud	3 040	5 576	12
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-657	-250	13
Mitmesugused tegevuskulud	-4 450	-5 292	14
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-4 290	-2 450	4,5
Kokku ärikasum (-kahjum)	9 931	13 642	
Muud finantstulud ja -kulud	3	-9	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	9 934	13 633	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	9 934	13 633	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	9 931	13 642	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	4 290	2 450	4,5
Kasum (kahjum) põhivara müügist	0	-2 700	12
Kokku korrigeerimised	4 290	-250	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-30 134	17 559	3
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	71	71	7,8
Kokku rahavood äritegevusest	-15 842	31 022	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-4 500	0	4
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	0	7 600	4
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-4 500	7 600	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-2 246	0	6
Muud laekumised finantseerimistegevusest	3	0	
Muud väljamaksed finantseerimistegevusest	0	-9	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-2 243	-9	
Kokku rahavood	-22 585	38 613	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	46 539	7 926	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-22 585	38 613	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	23 954	46 539	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2012	2 556	256	576 390	579 202
Aruandeaasta kasum (kahjum)			13 633	13 633
31.12.2013	2 556	256	590 023	592 835
Aruandeaasta kasum (kahjum)			9 934	9 934
31.12.2014	2 556	256	599 957	602 769

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

BHG Finance OÜ 2014. 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 Toimkonna poolt väljaantud juhendid.

Majandusaasta algab 1. jaanuaril 2014 ja lõpeb 31. detsembril 2014.

2014. aasta raamatupidamise aastaaruanne on esitatud eurodes.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas, arvelduskontode ning tähtajalise deposiidi jääke.

Nõuded ja ettemaksed

Kirjel Muud nõuded on kajastatud nõudeid klientide vastu. Nõuded kajastatakse soetusmaksumuses. Ettevõttes kehtestatud korra kohaselt toimub nõuete hindamine igakuiselt, mille käigus korrigeeritakse nõude 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 768 euro.

Amortisatsiooni arvestatakse lineaarselt. Maad ei amortiseerita.

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest.

Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Immateriaalse põhivara amortisatsiooniarvestus algab vara kasutuselevõtmisest.

Immateriaalse vara amortiseerimisel lähtutakse tema eeldatavast kasulikust elueast 5 aastat ja amortisatsiooninormiks on 20%.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 768 eurot

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Ehitised	10 aastat
Sõidukid	5 aastat
Ostetud domeenid, logod	5 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 kuulavas summas.

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Lisas avalikustatakse ettevõtte vaba omakapitali suhtes:

a) summa, mida on võimalik bilansipäeva seisuga omanikele dividendidena välja maksta;

b) 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 väljamaksmisel kinni peetaks.

Kohustuslik reservkapital

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

Tulud

Intressitulud 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 ettevõtte õigus nõuda laenusaaajalt viivist ja/või leppetrahvi iga oma kohustuse mittenõuetekohase täitmise 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 intressitulud, 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 kohustuse kestusele.

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

Maksustamine

Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit määraga 20/80 netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks alljärgnevatel juhtudel:

1. Isik või selle isiku lähedane pereliige (st pereliige, kelle puhul võib eeldada olulise mõju olemasolu, näiteks abikaasa, elukaaslane või laps) on seotud aruandva ettevõttega, kui see isik:

(a) on aruandva ettevõtte või selle emaettevõtte juhtkonna liige või

(b) omab kontrolli või olulist mõju aruandva ettevõtte üle.

2. Ettevõtte on seotud aruandva ettevõttega, kui kehtib üks või mitu järgmistest tingimustest:

(a) ettevõtte ja aruandva ettevõtte on ühise kontrolli all;

(b) üks ettevõtte on kolmanda osapooli poolt kontrollitav ettevõtte ja teine ettevõtte on selle kolmanda osapooli olulise mõju all olev ettevõtte;

(c) ettevõtte omab aruandva ettevõtte üle kontrolli või olulist mõju;

(d) ettevõtte on aruandva ettevõtte kontrolli või olulise mõju all;

(e) ettevõtte, mille üle punktis 1 (a) määratletud isikud (või nende lähedased pereliikmed) omavad kontrolli või olulist mõju;

(f) ettevõtte, mille juhtkonda kuuluvad isikud (või nende lähedased pereliikmed), kes omavad kontrolli või olulist mõju aruandva ettevõtte üle.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Sularaha kassas	17 022	11 022
Raha arvelduskontodel	6 932	35 517
Kokku raha	23 954	46 539

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	-146	-146	
Ostjatelt laekumata arved	330	330	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-476	-476	
Muud nõuded	563 210	518 210	45 000
Laenunõuded	473 284	428 284	45 000
Intressinõuded	89 926	89 926	
Ettemaksed	358	358	
Tulevaste perioodide kulud	358	358	
Kokku nõuded ja ettemaksed	563 422	518 422	45 000

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Muud nõuded	533 286	58 216	475 070
Laenunõuded	447 142	57 350	389 792
Intressinõuded	86 144	866	85 278
Kokku nõuded ja ettemaksed	533 286	58 216	475 070

Lisa 4 Materiaalne põhivara

(eurodes)

	Maa	Ehitised	Transpordi- vahendid	Masinad ja seadmed	Kokku
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
Amortisatsioonikulu		-319	-2 131	-2 131	-2 450
Müügid			-4 900	-4 900	-4 900
31.12.2013					
Soetusmaksumus	24 054	3 196	12 782	12 782	40 032
Akumuleeritud kulum		-1 039	-12 782	-12 782	-13 821
Jääkmaksumus	24 054	2 157	0	0	26 211
Ostud ja parendused			27 601	27 601	27 601
Amortisatsioonikulu		-320	-3 220	-3 220	-3 540
31.12.2014					
Soetusmaksumus	24 054	3 196	27 601	27 601	54 851
Akumuleeritud kulum		-1 359	-3 220	-3 220	-4 579
Jääkmaksumus	24 054	1 837	24 381	24 381	50 272

Müüdud materiaalne põhivara müügihinna

	2014	2013
Masinad ja seadmed	0	7 600
Transpordivahendid	0	7 600
Kokku	0	7 600

Lisa 5 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

		Kokku
	Muu immateriaalne põhivara	
Ostud ja parendused	4 500	4 500
Amortisatsioonikulu	-750	-750
31.12.2014		
Soetusmaksumus	4 500	4 500
Akumuleeritud kulum	-750	-750
Jääkmaksumus	3 750	3 750

Lisa 6 Kapitalirent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Sõidukid	25 355	3 950	21 405	3,24%	2019	7
Kapitalirendikohustused kokku	25 355	3 950	21 405			

Renditud varade bilansiline jääkmaksumus		
	31.12.2014	
Masinad ja seadmed	24 381	
Kokku	24 381	

Lisa 7 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Lühiajalised laenud						
Järelmaksu lühiajaline osa	179	179				
Lühiajaline laen	5 000	5 000			2015	
Lühiajalised laenud kokku	5 179	5 179				
Pikaajalised laenud						
Järelmaksu pikaajaline osa	6 865			6 865	2054	
Pikaajalised laenud kokku	6 865			6 865		
Kapitalirendikohustused kokku	25 355	3 950	21 405			6
Laenukohustused kokku	37 399	9 129	21 405	6 865		
	31.12.2013	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lõpptähtaeg	Lisa nr
		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	7 044			7 044	2054	
Pikaajalised laenud kokku	12 044		5 000	7 044		
Laenukohustused kokku	12 222	178	5 000	7 044		

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	12 kuu jooksul
Muud võlad	1 230	1 230
Intressivõlad	1 230	1 230
Kokku võlad ja ettemaksed	1 230	1 230
	31.12.2013	12 kuu jooksul
Muud võlad	979	979
Intressivõlad	979	979
Kokku võlad ja ettemaksed	979	979

Lisa 9 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	479 966	466 119
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	119 992	123 905
Kokku tingimuslikud kohustused	599 958	590 024

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja 2015. aasta kasumiaruandes kajastatava dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2014.

Lisa 10 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Osakapital	2 556	2 556
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 11 Müügitulu

(eurodes)

	2014	2013
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	16 288	16 058
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	16 288	16 058
Kokku müügitulu	16 288	16 058
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Laenude sissenõudemenetlus	16 288	16 058
Kokku müügitulu	16 288	16 058

Lisa 12 Muud äritulud

(eurodes)

	2014	2013
Kasum materiaalse põhivara müügist	0	2 700
Rendi- ja üüritulu	3 040	2 876
Kokku muud äritulud	3 040	5 576

Lisa 13 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2014	2013
Intressikulud	657	250
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	657	250

Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2014	2013
Üür ja rent	864	0
Mitmesugused bürookulud	0	666
Riiklikud ja kohalikud maksud	300	297
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	-140	2 162
Pangateenused	40	39
Hooldus- ja kommunaalteenused	683	891
Notaritasud, riigilõivud, lepingutasud	315	0
Sõidukiga seotud kulud	1 133	1 225
Muud	1 255	12
Kokku mitmesugused tegevuskulud	4 450	5 292

Lisa 15 Tööjõukulud

(eurodes)

BHG Finance OÜ-s ei olnud 2014. aastal töötajaid.

Lisa 16 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2014	
	Nõuded	Kohustused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	107 000	6 229

2014	Müügid	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	3 040	65 000	30 000
2013	Müügid		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	2 876		

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 02.09.2015

BHG Finance OÜ (registrikood: 11880562) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
STEN TIKK	Juhatuse liige	07.09.2015

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2014
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	590 023
Aruandeaasta kasum (kahjum)	9 934
Kokku	599 957
Jaotamine	
Kokku	599 957

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2014
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	590 023
Aruandeaasta kasum (kahjum)	9 934
Kokku	599 957
Jaotamine	
Kokku	599 957

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Inkassoteenus ja krediidiinfo	82911	16288	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Sten Tikk	38012232735	Karu küla, Põdrala vald, Valga maakond, Eesti	2556 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5053649
E-posti aadress	sten@tikk.ee