

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 20.04.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: BBFIN1 OÜ

registrikood: 14035396

tänava/talu nimi, A. H. Tammsaare tee 47
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 11316

telefon: +372 6262060

e-posti aadress: tasa.mihkel@gmail.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 3 Laenukohustised	8
Lisa 4 Võlad tarnijatele	8
Lisa 5 Müügitulu	9
Lisa 6 Mitmesugused tegevuskulud	9
Lisa 7 Tööjõukulud	9
Lisa 8 Seotud osapooled	9
Aruande allkirjad	10

Tegevusaruanne

BBFIN1 OÜ emiteeris 2016. a. mitteavalikul pakkumisel võlakirjad, millest saadud vahenditest omandas tarbijakrediidi lepingutest tulenevate nõuete portfelli. Omandatud nõueteportfelli arvelt täidab ühing võlakirjadest tulenevaid kohustusi.

Mihkel Tasa
Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	20.04.2016	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	84 169	2 500	
Nõuded ja ettemaksed	555 337	0	12
Kokku käibevarad	639 506	2 500	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	1 014 702	0	12
Kokku põhivarad	1 014 702	0	
Kokku varad	1 654 208	2 500	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	4 242	0	
Kokku lühiajalised kohustised	4 242	0	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	1 606 000	0	13
Kokku pikaajalised kohustised	1 606 000	0	
Kokku kohustised	1 610 242	0	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	41 466	0	
Kokku omakapital	43 966	2 500	
Kokku kohustised ja omakapital	1 654 208	2 500	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	20.04.2016 - 31.12.2016	Lisa nr
Müügitulu	67 195	15
Muud äritulud	9	
Mitmesugused tegevuskulud	-25 738	16
Ärikasum (kahjum)	41 466	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	41 466	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	41 466	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Raamatupidamise aastaaruanne koostatakse eurodes, mis on ettevõtte esitlus- ja arvestusvaluutaks.

BBFIN1 OÜ 2016.aasta raamatupidamise aruanne on koostatud vastavalt 9. juulil 2009 Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite Nõukogu (IASB) poolt vastu võtnud IFRS for Small and Medium-sized Entities (IFRS for SMEs) nõuetele väikeettevõtja lühendatud aastaaruandena.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud jälgides soetusmaksumust ja pekkepõhisuse printsiipi.

BBFIN1 OÜ raamatupidamise aastaaruande eesmärgiks on anda selle kasutajatele kontserni finantsseisundi ja -tulemuste ning rahavoogude kohta informatsiooni, mille alusel teha majandusotsuseid.

Bilansipäevajärgsed sündmused.

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustiste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansipäeva ja aruande koostamispäeva vahel, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustiste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud lisades.

Finantsvarad

Finantsvarad on investeeringud omakapitali ja võlainstrumentidesse, nõuded ostjate vastu ja muud nõuded ning raha ja raha ekvivalendid. Ettevõtte klassifitseerib finantsvarad laenude ja nõuete kategooriasse. Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded kajastatakse õiglasel väärtuses. Pärast esmast arvele võtmist kajastatakse nõuded korrigeeritud soetusmaksumuses.

Allahindlused.

Kui esineb objektiivseid tõendeid, mis viitavad sellele, et korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud laenude ja nõuete väärtus on langenud, mõõdetakse allahindluse summat vara bilansilise väärtuse ja hinnanguliste tulevaste rahavoogude nüüdsväärtuse vahelise erinevusena, mida on diskonteeritud finantsvara esialgse efektiivse intressimääraga. Vara bilansilist maksumust vähendatakse allahindluse konto kasutamise kaudu. Kõik vara väärtuse langemisest tekkinud kahjumid kajastuvad perioodi kasumiaruandes.

Kui kahjum vara väärtuse langusest väheneb ja seda vähenemist saab objektiivselt seostada sellega, mis leiab aset pärast väärtuse languse kajastamist, siis tühistatakse eelnevalt kajastatud vara väärtuse langusest tulenev kahjum. Kahjumi vähenemine kajastub perioodi kasumiaruandes.

Raha

Raha ekvivalendina kajastatakse rahavoogude aruandes lühiajalisi kõrge likviidsusega (üldjuhul kuni kolm kuud) investeeringuid, mida on võimalik konverteerida teadaoleva summa raha vastu ning mille puhul puudub oluline turuväärtuse muutuse risk. Rahavoogude kajastamisel on kasutatud kaudset meetodit, milles ruandeperioodi kasumit korrigeeritakse mitterahaliste majandustehingute mõjuga, äritegevusega seotud varade ja kohustiste saldode muutusega ning investeerimis- või finantseerimistegevusega seotud sissetulekute ja väljaminekutega.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Ettevõtte arvestusvaluutaks on euro, mis on ka aruannete esitusvaluutaks. Muud valuutasid loetakse välisvaluutaks. Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustised hinnatakse bilansipäeva seisuga ümber eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtivate Euroopa Keskpanka valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena saadud kursikasumid ja

-kahjumid kajastatakse aruandeperioodi koondkasumiaruandes, muud välisvaluuta tehingutest saadud kasumid ja kahjumid on koondkasumiaruandes kajastatud finantstuludena ja –kuludena.

Kasumiaruande konverteerimisel on kasutatud aruandeperioodi keskmist kurssi.

Finantskohustised

Finantskohustised võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on finantskohustise eest saadud tasu õiglane väärtus.

Edaspidi kajastatakse finantskohustisi nende korrigeeritud soetusmaksumuses, korrigeerides seda põhiosa

tagasimaksetega, vajadusel väärtuse langusest tingitud võimaliku allahindlusega

ning võlakirjade puhul algse soetusmaksumuse ja lunastusmaksumuse vahelise võimaliku erinevuse kumulatiivse amortisatsiooniga.

Finantskohustistega kaasnev intressikulu kajastatakse vastavalt instrumendi efektiivsele intressimäärale tekkepõhiselt

periodikuluna kasumiaruande real "Intressikulud".

Finantskohustise kajastamine lõpetatakse siis, kui see on tasutud, tühistatud või aegunud.

Tulud

Intressitulud kajastatakse tekkepõhiselt kõigi intressikandvate finantsvarade osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses vastavalt soetatud laenude tingimustele.

Seotud osapooled

Ettevõtte seotud osapooled on:

- olulise osalusega eraisikust omanikud;
- tegevjuhtkond;
- eespool loetletud isikute lähedased pereliikmed ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Aruandeperioodil kehtima hakanud standardite muudatused ja uued tõlgendused.

Alates 1. jaanuarist 2016. aastal jõustunud uute ja/või muudetud standarditel ei olnud mõju BBFIN1 OÜ 2016. aasta aastaaruandele.

IFRICi tõlgendus 22: Välisvaluutatehingud

ja ettemaksed

(kohaldatakse 1. jaanuaril 2018.aastal või hiljem algavatele ruandlusperioodidele

pärast Euroopa Liidu poolt heakskiitmist)

Tõlgendus selgitab välisvaluutas tehtud ettemaksete raamatupidamislikku kajastamist ja katab sellised tehingud, mille puhul ettevõtte kajastab tasutud või saadud ettemaksu tulemusena mittefinantsvara või -kohustuse enne soetatud vara,

kulu või tulu kajastamist. Muudatuse kohaselt on tehingu kuupäevaks, mille alusel määrata kasutatav valuutakurss, sellise ettemaksuvara

või ettemakstud tulu kajastamise kuupäev. Kui ettemakseid tehakse mitmes osas, tuleb ettevõttel määrata tehingu kuupäev iga sellise saadud või tasutud ettemakse kohta eraldi.

Vastuvõetud kuid mitte veel jõustunud standardid.

IFRS 9 Finantsinstrumendid

(kohaldatakse 1. jaanuaril 2018.aastal või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)

IFRS 9 asendab standardit IAS 39.

Standard kehtestab uue finantsvarade klassifitseerimise ja mõõtmise raamistiku, finantskohustiste raamatupidamisliku kajastamise nõuded, finantsvarade allahindluse reeglistiku ja riskimaandamisarvestuse erireeglid.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Muud nõuded	1 564 408	549 706	1 014 702
Laenunõuded	1 513 757	499 055	1 014 702
Intressinõuded	50 651	50 651	
Ettemaksed	5 631	5 631	
Muud makstud ettemaksed	5 631	5 631	
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 570 039	555 337	1 014 702

Lisa 3 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised võlakirjad						
Võlakirjad	1 606 000		1 606 000		EUR	2019
Pikaajalised võlakirjad kokku	1 606 000		1 606 000			
Laenukohustised kokku	1 606 000		1 606 000			

Võlakirjade intress on ujuv. Intressiks loetakse kogu laenulepingute laekumisest saadav tulu, millest on maha arvestatud lubatud kulud, tasud ja võlakirjade (põhiosa) lunastusmaksed.
2016.aastal lunastusmaksed ei toimunud.

Lisa 4 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2016	20.04.2016
Hankijatele tasumata arved	4 242	0
Kokku võlad tarnijatele	4 242	0

Lisa 5 Müügitulu

(eurodes)

	20.04.2016 - 31.12.2016
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes	
Müük Euroopa Liidu riikidele	
Eesti	67 195
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	67 195
Kokku müügitulu	67 195
Müügitulu tegevusalade lõikes	
Intressitulu	67 195
Kokku müügitulu	67 195

Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt kõigi intressikandvate finantsvarade osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses vastavalt soetatud laenude tingimustele.

Lisa 6 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	20.04.2016 - 31.12.2016
Tagatisagendi tasud	7 371
Juriidilised kulud	13 445
Halduskulud	3 000
Muud	1 922
Kokku mitmesugused tegevuskulud	25 738

Lisa 7 Tööjõukulud

(eurodes)

2016.aastal ei olnud ettevõtetel palgalisi töötajaid.

Lisa 8 Seotud osapooled

(eurodes)

2016.aastal ei ole tegev- ja kõrgemale juhtkonnale tasusid tehtud.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 11.05.2017

BBFIN1 OÜ (registrikood: 14035396) 20.04.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MIHKEL TASA	Juhatuse liige	23.05.2017

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Aruandeaasta kasum (kahjum)	41 466
Kokku	41 466
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	41 466
Kokku	41 466

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2016
Aruandeaasta kasum (kahjum)	41 466
Kokku	41 466
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	41 466
Kokku	41 466

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	67195	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Osaühing Schnurberg	11384713	Tallinn, Harju maakond, Eesti	2500 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6262060
E-posti aadress	tasa.mihkel@gmail.com