

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2017

aruandeaasta lõpp: 31.12.2017

ärinimi: BB Finance OÜ

registrikood: 11306564

tänava nimi ja maja number: Pronksi tn 19

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10124

telefon: +372 6620503, +372 6620504

faks: +372 6622274, +372 6309841

e-posti aadress: info@raha24.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 4 Muud nõuded	10
Lisa 5 Materiaalsed põhivarad	11
Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad	12
Lisa 7 Kapitalirent	12
Lisa 8 Kasutusrent	13
Lisa 9 Laenukohustised	13
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	14
Lisa 11 Muud võlad	15
Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad	15
Lisa 13 Osakapital	15
Lisa 14 Müügitulu	16
Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud	16
Lisa 16 Tööjõukulud	17
Lisa 17 Intressitulud	17
Lisa 18 Tulumaks	17
Lisa 19 Seotud osapooled	17
Aruande allkirjad	20
Vandeauditori aruanne	21

Tegevusaruanne

BB Finance OÜ põhitegevusalaks on alates 2006. aastast tarbimislaenude väljastamine eraklientidele ning selle suunaga jätkati ka 2017. aastal.

Aruande perioodil ühinesid BB Finance OÜ-ga Avanss OÜ ja Kiirlaenu OÜ.

Portfell kasvas 8,24 miljoni eurolt 10,5 miljoni euroni, millest ebatöenäolised laenuõuded moodustasid 2,16 miljonit eurot. Intressi ja teenustasu tulud kokku olid 2017. aastal 5,22 miljonit eurot (2016 olid intressi ja teenustasu tulud kokku 3,74 miljonit eurot)

Jätkuvalt keskendusime klientide jaoks mugavama ja paindlikuma teenuse pakkumisele, täiustasime iseteeninduskeskkonda.

BB Finance OÜ eesmärgid 2018. aastal on tugevdada turupositsiooni ning pakkuda parimat ja mugavaimat teenust tarbimislaenude sektoris.

Suhtarvud				
		2017	2016	
Omakapitali tulukus (ROE%)		18%	15%	
Vara tulukus (ROA%)		13%	13%	
Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja		3,06	5,91	
Võlakordaja		0,24	0,16	
Omakapitali osatähtsus		76%	84%	
Omakapitali tulukus ROE = (Puhaskasum/Omakapital)*100				
Vara tulukus ROA = (puhaskasum/Kesmine kogu vara)*100				
Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja = Käibevara/Lühiajaline võlgnevus				
Võlakordaja = Kohustused kokku/Kogu vara				
Omakapitali osatähtsus = Omakapital/Kogu kapital				

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	23 723	116 185	
Nõuded ja ettemaksed	7 894 603	7 203 676	2,4
Kokku käibevarad	7 918 326	7 319 861	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	5 292 030	2 331 716	2
Materiaalsed põhivarad	37 549	14 238	5
Immateriaalsed põhivarad	85 227	7 465	6
Kokku põhivarad	5 414 806	2 353 419	
Kokku varad	13 333 132	9 673 280	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	1 841 698	415 000	9
Võlad ja ettemaksed	764 302	823 805	10
Kokku lühiajalised kohustised	2 606 000	1 238 805	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	601 709	318 786	9
Võlad ja ettemaksed	1 921	0	
Kokku pikaajalised kohustised	603 630	318 786	
Kokku kohustised	3 209 630	1 557 591	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	100 000	100 000	13
Kohustuslik reservkapital	10 000	10 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	8 226 217	6 781 102	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 787 285	1 224 587	
Kokku omakapital	10 123 502	8 115 689	
Kokku kohustised ja omakapital	13 333 132	9 673 280	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Intressitulud	2 906 499	2 099 771	17
Intressikulud	-378 967	-225 660	
Puhas intressitulu	2 527 532	1 874 111	
Teenustasu tulud	2 314 561	1 642 193	
Teenustasu kulud	-226 068	-142 222	
Puhas teenustasutulu	2 088 493	1 499 971	
Muud finantstulud ja -kulud	0	1 880	
Muud äritulud	6 470	24 176	
Mitmesugused tegevuskulud	-1 582 594	-1 511 986	15
Tööjõukulud	-832 038	-562 626	16
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-30 132	-38 268	
Muud ärikulud	-360 446	-171	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	1 817 285	1 287 087	
Tulumaks	-30 000	-62 500	18
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 787 285	1 224 587	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

BB Finance OÜ (kuni 28.03.2016 Raha24 OÜ) 2017. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, mis on kehtestatud väikeettevõtja lühendatud aruandele. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. Väikeettevõtja ei ole kohustatud koostama rahavoogude aruannet ega omakapitali muutuste aruannet. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes. BB Finance OÜ kasumiaruande koostamisel on kasutatud krediidasutuste kasumiaruande skeemi.

Raha

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

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

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

Nõuded ja ettemaksed

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

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

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

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalne ja immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Vara hakatakse amortiseerima alates tema kasutusvalmis saamise hetkest (st alates hetkest, mil ta on juhtkonna poolt kavandatud seisundis ja asukohas) ning seda tehakse kuni amortiseeritava osa täieliku amortiseerumiseni või vara lõpliku eemaldamiseni kasutusest. Amortiseerimisel kasutatakse lineaarset meetodit ja amortisatsiooninormiks on 20% aastas.

Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuliseeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Arvutitarkvara jooksva hooldusega seotud kulud kajastatakse kuludena nende tekkimise hetkel. Immateriaalse varana kajastatakse ostetud arvutitarkvara, mis ei ole seonduva riistvara lahutamatu osa. Arenduskulud, mis on otseselt seotud selliste eristatavate tarkvaraobjektide arendamise ja testimisega, mis on ettevõtte poolt kontrollitavad, kajastatakse immateriaalse varana, kui on täidetud järgmised tingimused:

- tarkvara kasutuskõlblikuks muutmine on tehniliselt võimalik;
- juhatus kavatseb tarkvara valmis saada ja seda kasutada;
- tarkvara on võimalik kasutada;
- on võimalik näidata, kuidas tarkvara loob tõenäolist tulevast majanduslikku kasu;
- tarkvara arendamise lõpetamiseks ja kasutamiseks on olemas piisavad tehnilised, rahalised ja muud vahendid;

- tarkvara arendustegevusega seotud kulutusi saab usaldusväärselt mõõta.

Kapitaliseeritavad arvutitarkvara arenduskulud hõlmavad tööjookulusid ning muid arendamisega otseselt seotud kulutusi. Arenduskulud, mis ei vasta eeltoodud tingimustele, kajastatakse kuludena. Arenduskulusid, mis on algselt kajastatud kuludena, ei kajastata hilisemal perioodil varana. Arvutitarkvara kulud amortiseeritakse kuludesse lineaarsel meetodil hinnangulise kasuliku eluea jooksul, mille pikkus on kuni 15 aastat.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 3200

Rendid

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina. Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna. Ettevõtte kasutab kasutusrenti peamiselt ruumide ja sõiduautode rentimiseks. Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul ühtlaselt kasumiaruandes kuluna.

Finantskohustised

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

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Ettevõtte kajastab oma bilansis eraldise juhul, kui:

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

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

Tulud

Tulud kajastatakse järgmiste põhiliste tululiikide lõikes:

- * tulud laenudelt
- * muud äritulud
- * finantstulu

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

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

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

Maksustamine

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete teenitud kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Tulumaks tasutakse jaotamata kasumist väljamakstavate dividendide maksmisel. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks on 20/80.

Seotud osapooled

Osapooled on seotud, kui ühel osapoolel on kontroll teise osapoolle üle või oluline mõju teise osapoolle ärioludele otsustele.

BB Finance OÜ käsitleb seotud osapooltena:

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

Aruandekuupäeva järgsed sündmused

Ettevõtte raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid aruandeperioodi lõpu 31. detsember 2017 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Aruandeperioodi lõpu järgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on avalikustatud aastaaruande lisades.

Aruandekuupäevajärgsed olulised sündmused puuduvad.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	57 994	57 994		
Ostjatelt laekumata arved	57 994	57 994		
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	9 972	9 972		3
Muud nõuded	14 859 714	9 567 684	5 292 030	4
Laenuõuded	14 014 510	8 722 480	5 292 030	
Intressinõuded	845 204	845 204	0	
Ettemaksed	32 578	32 578		
Tulevaste perioodide kulud	9 682	9 682		
Muud makstud ettemaksed	22 896	22 896		
Ebatõenäolised laenu- ja intressinõuded	-2 156 174	-2 156 174		
Mitmesugused nõuded	382 549	382 549		
Kokku nõuded ja ettemaksed	13 186 633	7 894 603	5 292 030	

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	188 192	188 192		
Ostjatelt laekumata arved	188 192	188 192		
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	18 545	18 545		3
Muud nõuded	10 529 536	8 219 820	2 309 716	4
Laenuõuded	9 912 312	7 602 596	2 309 716	
Intressinõuded	617 224	617 224	0	
Ettemaksed	93 564	93 564		
Tulevaste perioodide kulud	17 377	17 377		
Muud makstud ettemaksed	76 187	76 187		
Ebatõenäolised laenu- ja intressinõuded	-1 911 165	-1 911 165		
Mitmesugused nõuded	616 720	594 720	22 000	
Kokku nõuded ja ettemaksed	9 535 392	7 203 676	2 331 716	

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2017		31.12.2016	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	0	0	880
Käibemaks	3 165	0	0	0
Üksikisiku tulumaks	0	10 312	0	0
Erisoodustuse tulumaks	0	740	0	14 308
Sotsiaalmaks	0	20 209	0	28 856
Kohustuslik kogumispension	0	1 206	0	1 669
Töötuskindlustusmaksed	0	1 381	0	1 991
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	1 518	0	-307
Ettemaksukonto jääk	6 807		18 545	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9 972	35 366	18 545	47 397

Lisa 4 Muud nõuded (eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Laenunõuded	14 014 510	8 722 480	5 292 030			
Tarbimislaienud	10 517 432	8 653 176	1 864 256			
Laenud grupiettevõtetele	3 497 078	69 304	3 427 774	10-24%	EUR	2018-2022
Intressinõuded	845 204	845 204	0			
Tarbimislaienude intressid	507 488	507 488	0			
Grupiettevõtete intressid	337 716	337 716	0			
Kokku muud nõuded	14 859 714	9 567 684	5 292 030			

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Laenunõuded	9 912 312	7 602 596	2 309 716			
Tarbimislaienud	8 187 341	7 602 596	584 745			
Laenud grupiettevõtetele	1 724 971	0	1 724 971	24%	EUR	2018-2020
Intressinõuded	617 224	617 224	0			
Tarbimislaienude intressid	414 721	414 721	0			
Grupiettevõtete intressid	202 503	202 503	0			
Kokku muud nõuded	10 529 536	8 219 820	2 309 716			

Lisa 5 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
			Masinad ja seadmed	
	Transpordi- vahendid	Muud masinad ja seadmed		
31.12.2015				
Soetusmaksumus	159 355		159 355	159 355
Akumuleeritud kulum	-123 136		-123 136	-123 136
Jääkmaksumus	36 219		36 219	36 219
Amortisatsioonikulu	-21 981		-21 981	-21 981
31.12.2016				
Soetusmaksumus	159 355		159 355	159 355
Akumuleeritud kulum	-145 117		-145 117	-145 117
Jääkmaksumus	14 238		14 238	14 238
Ostud ja parendused	0	45 979	45 979	45 979
Muud ostud ja parendused	0	45 979	45 979	45 979
Amortisatsioonikulu	-14 238	-8 430	-22 668	-22 668
31.12.2017				
Soetusmaksumus	159 355	45 979	205 334	205 334
Akumuleeritud kulum	-159 355	-8 430	-167 785	-167 785
Jääkmaksumus	0	37 549	37 549	37 549

Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Muud immateriaalsed põhivarad	
31.12.2015		
Soetusmaksumus	337 098	337 098
Akumuleeritud kulum	-313 346	-313 346
Jääkmaksumus	23 752	23 752
Amortisatsioonikulu	-16 287	-16 287
31.12.2016		
Soetusmaksumus	337 098	337 098
Akumuleeritud kulum	-329 633	-329 633
Jääkmaksumus	7 465	7 465
Ostud ja parendused	85 227	85 227
Amortisatsioonikulu	-7 465	-7 465
31.12.2017		
Soetusmaksumus	422 325	422 325
Akumuleeritud kulum	-337 098	-337 098
Jääkmaksumus	85 227	85 227

Lisa 7 Kapitalirent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Spordisaali seadmed	20 907	9 198	11 709	5%	EUR	2020
Kapitalirendikohustised kokku	20 907	9 198	11 709			

Renditud varade bilansiline jääkmaksumus		
	31.12.2017	31.12.2016
Muud materiaalsed põhivarad	37 550	0
Kokku	37 550	0

Lisa 8 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2017	2016
Kasutusrendikulu	132 829	76 236

Lisa 9 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Laenud ettevõtelt	1 357 500	1 357 500			16-24%	EUR	2018
Laenud seotud ettevõtelt	475 000	475 000			20-24%	EUR	2018
Lühiajalised laenud kokku	1 832 500	1 832 500					
Pikaajalised laenud							
Laenud ettevõtelt	359 000	0	359 000		14-24%	EUR	2019-2020
Laenud seotud ettevõtelt	231 000	0	231 000		24%	EUR	2019
Pikaajalised laenud kokku	590 000	0	590 000				
Kapitalirendikohustised kokku	20 907	9 198	11 709				
Laenukohustised kokku	2 443 407	1 841 698	601 709				
	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Laenud ettevõtelt	370 000	370 000			16-24%	EUR	2017
Laenud seotud isikutelt	45 000	45 000			24%	EUR	2017
Lühiajalised laenud kokku	415 000	415 000					
Pikaajalised laenud							
Laenud ettevõtelt	45 000	0	45 000		17%	EUR	2018-2019
Laenud seotud ettevõtelt	273 786	0	273 786		24%	EUR	2018-2019
Pikaajalised laenud kokku	318 786	0	318 786				
Laenukohustised kokku	733 786	415 000	318 786				

BB Finance OÜ osadele on seatud pant kolmanda osapoole poolt emaettevõttele antud laenu tagatiseks.

Kolmandalt osapoolelt saadud pikaajaline kohustis on käendatud seotud isiku poolt.

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	173 220	173 220		
Võlad töövõtjatele	64 128	64 128		
Maksuvõlad	35 366	35 366		3
Muud võlad	468 491	466 570	1 921	11
Intressivõlad	66 976	66 976		
Muud viitvõlad	401 515	399 594	1 921	
Saadud ettemaksed	25 018	25 018		
Muud saadud ettemaksed	25 018	25 018		
Kokku võlad ja ettemaksed	766 223	764 302	1 921	

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	65 683	65 683		
Võlad töövõtjatele	35 104	35 104		
Maksuvõlad	47 397	47 397		3
Muud võlad	675 621	675 621		11
Intressivõlad	6 651	6 651		
Muud viitvõlad	668 970	668 970		
Kokku võlad ja ettemaksed	823 805	823 805		

Muud viitvõlad summas 401 515 eurot koosneb lepingu alusel tekkinud võlast seotud osapoollele, puhkusereservist ja maksude viitvõlgadest.

Lisa 11 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Intressivõlad	66 976	66 976	
Muud viitvõlad	401 515	399 594	1 921
Puhkusereserv	27 663	27 663	0
Muud viitvõlad	373 852	371 931	1 921
Kokku muud võlad	468 491	466 570	1 921

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Intressivõlad	6 651	6 651	
Muud viitvõlad	668 970	668 970	
Puhkusereserv	19 736	19 736	0
Muud viitvõlad	649 234	649 234	0
Kokku muud võlad	675 621	675 621	

Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Tingimuslikud kohustised		
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	1 998 811	1 601 138
Kokku tingimuslikud kohustised	1 998 811	1 601 138

Ettevõtte jaotamata kasum moodustas 31.12.2017 seisuga 9 994 057 eurot.

Võttes arvesse Äriseadustiku nõudeid, maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks kogu jaotamata kasumi dividendidena välja maksmiseks, on 1 998 811 eurot.

Lisa 13 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Osakapital	100 000	100 000
Osade arv (tk)	100 000	100 000
Ühe osa nimiväärtus on 1 euro ja see annab osanikule ühe hääle.		

Lisa 14 Müügitulu

(eurodes)

	2017	2016
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	5 188 103	3 619 893
Soome	14 655	51 732
Tšehhi	18 302	69 160
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	5 221 060	3 740 785
Kokku müügitulu	5 221 060	3 740 785
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Muu laenu andmine	5 177 997	3 594 539
Muu müügitulu	10 353	24 176
Vahendusteenus	32 710	122 070
Kokku müügitulu	5 221 060	3 740 785

Muu laenude andmise tulu koosneb intressituludest (Vaata lisa 17) ja teenustasutuludest.

Muu müügitulu ja tulu vahendusteenusest kajastub kasumiaruandes muude äritulude all kuna pole regulaarsed tulud.

Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2017	2016
Üür ja rent	94 065	80 283
Mitmesugused bürookulud	22 654	36 798
Lähetuskulud	15 849	8 771
Koolituskulud	9 242	2 880
Riiklikud ja kohalikud maksud	10 316	9 309
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	681 161	805 743
Turunduskulud	399 703	378 450
Inkassoteenused	0	201
Ostetud konsultatsioonid	31 912	46 748
Muud	317 692	142 803
Kokku mitmesugused tegevuskulud	1 582 594	1 511 986

Lisa 16 Tööjõukulud

(eurodes)

	2017	2016
Palgakulu	624 090	419 889
Sotsiaalmaksud	207 948	142 737
Kokku tööjõukulud	832 038	562 626
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	45	25

Lisa 17 Intressitulud

(eurodes)

	2017	2016
Muu intressitulu	0	10 087
Intressitulu tarbimislaenuidelt	2 342 263	1 749 361
Intressitulu gruppettevõtetelt	564 236	340 323
Kokku intressitulud	2 906 499	2 099 771

Lisa 18 Tulumaks

(eurodes)

Tulumaksukulu komponendid	2017		2016	
	Maksustatav summa	Tulumaks	Maksustatav summa	Tulumaks
Väljakuulutatud dividendid	120 000	30 000	250 000	62 500
Eesti	120 000	30 000	250 000	62 500
Kokku	120 000	30 000	250 000	62 500

Lisa 19 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	BB Finance Group OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	Credit Capital OÜ
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2017		31.12.2016	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	2 162 844	0	157 348	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	2 122 381	363 273	2 607 549	825 659
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	3 205	680 151	3 205	102 745

2017	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Emaettevõtja							
Emaettevõtja	2 521 400	724 800	0	0	24%	EUR	2018-2021
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad							
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	6 800	35 348	6 800	0	24%	EUR	2018
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad							
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	0	541 000	50 000	20-24%	EUR	2018-2019
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad							
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed	0	0	39 000	0	20%	EUR	2018

2016	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Emaettevõtja							
Emaettevõtja	0	0	1 844 475	1 844 475	24%	EUR	2018
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad							
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	511 619	1 411 900	614 690	520 904	24%	EUR	2018-2019

Ostud ja müügid

	2017		2016	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Emaettevõtja	650			
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	309 997	37 670	414 690	132 461
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	26 626	0	828	2 912

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2017	2016
Arvestatud tasu	19 571	11 386

Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjate saldo koosneb koosneb antud laenudest, nendelt arvestatud intressidest ja teenusarvetest (Lisa 2 ja 4).

Kohustised konsolideerimisgrupi ettevõtetele on tekkinud ostetud teenustest, saadud laenudest ja nendelt arvestatud intressidest (Lisa 9 ja 10).

Emaettevõttele antud laenudelt arvestatud intressitulu oli 255 450 eurot.

Konsolideerimisgrupi ettevõtetele antud laenudelt arvestatud intressitulu oli summas 564 236 eurot (vt lisa 17).

Teistelt konsolideerimisgrupi ettevõtetest saadud laenude intressikulu oli summas 28 484 eurot.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 12.07.2018

BB Finance OÜ (registrikood: 11306564) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
URMO KOKMANN	Juhatuse liige	12.07.2018

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

BB Finance OÜ osanikule

Arvamus

Oleme auditeerinud BB Finance OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2017 ja kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2017 ja sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutsete arvestuseksptertide 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 raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

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

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Juhtkonna kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

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

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte 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 ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. 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 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 raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väaresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjaspepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte 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 ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Eero Kaup

Vandeauditori number 459

KPMG Baltics OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 17

Narva mnt 5, Tallinn, Harju maakond, 10117

17.07.2018

Audiitorite digitaalallkirjad

BB Finance OÜ (registrikood: 11306564) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	17.07.2018

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2017
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	8 226 217
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 787 285
Kokku	10 013 502
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	10 013 502
Kokku	10 013 502

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
Telefon	+372 6620503
Telefon	+372 6620504
Faks	+372 6309841
Faks	+372 6622274
E-posti aadress	info@raha24.ee