



BB FINANCE GROUP OÜ

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTAARUANNE 2017

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 01.01.2017-31.12.2017

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

Sisukord

Tegevusaruanne.....	4
Grupist üldiselt	4
Olulisemad sündmused	4
Finantseerimine	5
BBFG põhiväärtused ja töökeskus	5
2018. 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.....	24
LISA 5 Tütarettevõtted ja äriühendused.....	33
LISA 6 Neto intressi- ja teenustasutulu.....	33
LISA 7 Muud äritulud	34
LISA 8 Muud ärikulud.....	34
LISA 9 Tegevuskulud	34
LISA 10 Kasutusrent	35
LISA 11 Tulumaks	35
LISA 12 Tööjõukulud	35
LISA 13 Raha ja raha ekvivalendid	36
LISA 14 Laenud klientidele	36
LISA 15 Muud nõuded klientidele.....	36
LISA 16 Muud varad.....	37
LISA 17 Materiaalne põhivara.....	37
LISA 18 Immateriaalne põhivara.....	38
LISA 19 Laenukohustused	39

LISA 20	Võlad hankijatele ja muud kohustused.....	39
LISA 21	Maksuvõlad	39
LISA 22	Rahavood	40
LISA 23	Omakapital osaühingus.....	40
LISA 24	Tehingud seotud osapooltega.....	41
LISA 25	Bilansipäevajärgsed sündmused	43
LISA 26	Emaettevõtte eraldiseisvad põhjaruanded.....	44

Tegevusaruanne

Grupist üldiselt

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

2017. aastal väljastas Grupp laene 30 miljoni euro ulatuses. Grupi erakliendi laenuportfellide brutomaht oli majandusaasta lõpus 18,3 miljonit eurot, kasvades aastaga 37%. Põhiturgudeks on endiselt Eesti ja Soome, mis moodustasid aasta lõpu seisuga Grupi brutoportfelli vastavalt 58% ja 24%. Intressi- ja teenustasutulusid teeniti kokku 9,6 miljonit eurot (aastane kasv 81%), ärikasum oli 0,8 miljonit eurot ning puhaskasum 0,8 miljonit eurot.

Olulisemad sündmused

BBFG tegevusvaldkond on tugevalt reguleeritud kõikidel turgudel. Enamjaolt on tarbijakrediiti pakkuvad ettevõtted litsentseeritud ning alluvad ja on kohustatud esitama aruandlust ka kommertsbankade üle järelevalvet teostavatele riiklikele institutsioonidele, tavapäraselt keskpankadele ja/või kohalikule finantsinspeksioonile. 2017. aastal esitati tulenevalt uutest nõuetest tegevusloa taotlused Tšehhi ja Gruusia keskpankadele. Gruusias väljastati tegevusluba 26.04.2017 ja Tšehhis 28.05.2018.

Aasta esimeses pooles avati kontorid Tšehhis ja Gruusias, kuhu plaanitakse kõik klienditeenindusega seotud tegevused Eestist üle viia, et tagada veelgi kvaliteetsem teenus.

Aasta teises pooles alustati ettevalmistustega uue grupiülese laenuhaldustarkvara loomiseks ning värvati täiendavalt IT spetsialiste. Samuti on suurendatud märgatavalt analüüsi- ja aruandluse võimekust.

Suuremaks tagasilöögiks eelmisel aastal oli Gruusia regulatsioonide muudatus vahetult pärast turule sisenemist, mis ei võimaldanud enam esialgse strateegia kohaselt tegutseda ning palju aega kulus teenuse ümberkujundamiseks ja kooskõlastamiseks keskpangaga. Ettevõtte kujundas ümber äriplaani ning aasta teises pooles alustati taas laenude väljastamisega uutele klientidele.

Finantseerimine

2017. aastat võib lugeda Grupi finantseerimise osas edukaks aastaks. Investoritelt kaasati kapitali kokku 2,6 miljonit eurot. Ettevõtte omakapitali osatähtsus (*equity ratio*) oli aasta lõpu seisuga 40%, mis on finantssektori keskmist arvestades kõrge näitaja.

BBFG põhiväärtused ja töökeskus

- BBFG paneb olulist rõhku töötajate heaolule – loodud on töökeskkond, mida töötajad kõrgelt hindavad ja vestlustel jätkuvalt välja toovad
- Aastal 2017 töötas meil 11 töötajat, kelle tööstaaž oli pikem kui viis aastat
- Aastal 2017 sõlmisime 43 uut töölepingut
- 31.12.2017 seisuga töötas BBFG-s 69 töötajat
- Meie põhiväärtused on:
 - Austus
 - Areng
 - Ainulaadsus
 - Abivalmidus
 - Avatus
 - Asjatundlikkus
- 2017. aastal läbiviidud järjestikku viies töötajate rahulolu-uuring oli seni parimate tulemustega ületades hinnanguskoorides märkimisväärselt varasemate aastate kitsaskohti. Peamised tööga rahulolu näitajad on BBFG töötajatel väga heal tasemel.

2018. aasta eesmärgid

BBFG näeb, et on võimeline oma turuosa ja laenuportfelle olulisel määral kasvatama. Fookus hoitakse jätkuvalt Eesti ja Soome turul. Tšehhi turul võetakse kasutusele uus kaubamärk ning kaasaegne iseteeninduskeskkond koos uute laenutoodetega. Gruusias alustatakse reklaamikampaaniatega ning keskendutakse automatiseerimisele ja krediidipoliitika pidevale arendamisele. Samuti panustatakse üleüldiselt kõikidel turgudel laenude menetlemise efektiivsemaks muutmisele.

Aasta kolmandas kvartalis on plaanis BBFG-l liituda investorportaaliga Mintos, mille läbi muutub grupi finantseerimine sujuvamaks, diversifitseeritakse investorbaasi ja vähendatakse finantseerimise kulusid.

BBFG suurimaks eesmärgiks 2018. aastal on alustada uue laenuhaldustarkvara loomisega, mis võimaldab vähendada administreerimisega seotud kulusid, muuta protsesse kiiremaks ja tõsta teenuse kvaliteeti kliendi jaoks.

Finantstulemused

2017. majandusaasta olulisemad näitajad:

	2017	2016	Muutus %
Intressi- ja teenustasutulud	9 569 413	5 286 073	81%
Tegevuskasum (EBIT)	2 153 000	221 115	874%
Puhaskasum	759 550	-264 237	387%
Omakapital	6 283 852	5 565 328	13%
Intressikandvad kohustused	8 037 164	5 368 876	50%
sh saadud seotud osapooltelt	2 246 673	1 673 876	34%
Laenud eraklientidelt (neto)	13 214 240	9 953 346	33%
Varad kokku	15 644 595	12 774 901	22%

Olulisemad finantssuhtarvud:

	2017	2016	Muutus %
Kapitali tootlus (ROIC %)	17%	2%	592%
Varade tootlus (ROA %)	5%	-3%	304%
Omakapitali tootlus (ROE %)	13%	-4%	389%
Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja (kordades)	1,8	6,0	-70%
Võlakordaja (Debt ratio %)	60%	56%	6%
Omakapitali osatähtsus (Equity ratio %)	40%	44%	-8%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud metoodika:

Kapitali tootlus (ROIC %) = EBIT / [(aruandeperioodi intressikandvad võlakohustused + aruandeperioodi omakapital + eelmise perioodi intressikandvad võlakohustused + eelmise perioodi omakapital) / 2]

Varade tootlus (ROA %) = Puhaskasum / [(aruandeperioodi varad kokku + eelmise perioodi varad kokku) / 2]

Omakapitali tootlus (ROE %) = Puhaskasum / [(aruandeperioodi omakapital + eelmise perioodi omakapital) / 2]

Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja = Käibevara / Lühiajaline võlgnevus

Võlakordaja (Debt ratio %) = Kohustused kokku / Varad kokku

Omakapitali osatähtsus (Equity ratio %) = Omakapital / Varad kokku

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

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

	2017	2016
Intressitulud	4 028 635	2 671 416
Intressikulud	-1 172 432	-356 190
Puhas intressitulu (Lisa 6)	2 856 203	2 315 226
Teenustasu tulud	5 540 778	2 614 657
Teenustasu kulud	-645 422	-331 651
Puhas teenustasutulu (Lisa 6)	4 895 356	2 283 006
Kasum/(kahjum) äriühendustelt	0	59 478
Kasum/(kahjum) finantsinvesteeringutelt	0	-1 063
Muud finantstulud ja -kulud	195 808	-122 052
Muud äritulud (Lisa 7)	239 283	534 525
Muud ärikulud (Lisa 8)	-1 150 967	-180 819
Mitmesugused tegevuskulud (Lisa 9)	-2 024 223	-1 944 698
Laenuõuete allahindlused (Lisa 9)	-2 301 648	-2 174 925
Tööjõukulud (Lisa 12)	-1 491 004	-752 955
Põhivara kulum ja väärtuse langus (Lisa 17,18)	-238 242	-150 798
Kasum/ (kahjum) enne tulumaksustamist	980 567	-135 075
Tulumaks (-) (Lisa 11)	-221 018	-129 162
Aruandeaasta koondkasum/(kahjum)	759 550	-264 237
Emaettevõtja osanike osa koondkasumist/(kahjumist)	759 550	-657 805
Vähemusosaluse osa koondkasumist/(kahjumist)	0	393 568

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

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

	31.12.2017	31.12.2016
VARAD		
Raha ja raha ekvivalendid (Lisa 13)	390 530	860 049
Laenud klientidele (Lisa 14)	13 421 647	10 202 428
Muud nõuded klientidele (Lisa 15)	821 535	707 157
Muud varad (Lisa 16)	95 478	73 197
Materiaalne põhivara (Lisa 17)	53 678	14 238
Immateriaalne põhivara (Lisa 18)	861 727	917 832
KOKKU VARAD	15 644 595	12 774 901
KOHUSTUSED		
Laenukohustused (Lisa 19)	8 159 910	5 415 795
Võlad hankijatele (Lisa 20)	293 366	703 402
Tulumaksukohustus (Lisa 21)	169 475	66 698
Muud maksuvõlad (Lisa 21)	108 596	93 200
Muud kohustused (Lisa 20)	629 395	930 478
KOHUSTUSED KOKKU	9 360 743	7 209 573
OMAKAPITAL		
Osakapital nimiväärtuses (Lisa 23)	70 288	70 288
Realiseerimata kursivahed	104 412	14 158
Eelmiste perioodide jaotamata kasum/(kahjum)	5 349 601	6 138 687
Aruandeaasta kasum/(kahjum)	759 550	-657 805
KOKKU OMAKAPITAL	6 283 852	5 565 328
KOKKU KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL	15 644 595	12 774 901

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

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

	2017	2016
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum/(kahjum) (Lisa 22)	784 760	-71 438
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus (Lisa 17,18)	238 242	150 798
Intressitulud ja -kulud (Lisa 6)	-2 856 202	-2 315 226
Muud korrigeerimised (Lisa 22)	1 648 388	589 138
Kokku korrigeerimised	-969 572	-1 575 290
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-3 949 281	-5 372 111
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-947 631	1 975 121
Laekunud intressid	3 525 547	2 003 329
Kokku rahavood äritegevusest	-1 556 176	-3 040 389
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel (Lisa 17,18)	-237 374	-175 589
Netorahavoog tütarettevõtjate ja äritegevuste soetamisel (Lisa 5)	0	95 170
Antud laenud	-6 800	-936 399
Antud laenude tagasimaksed	18 056	657 915
Laekunud intressid	3 360	149 133
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-222 758	-209 770
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	3 310 550	5 173 570
Saadud laenude tagasimaksed	-566 471	-598 340
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-22 487	0
Makstud intressid	-1 019 207	-326 846
Makstud dividendid	-220 000	-250 000
Makstud ettevõtte tulumaks	-172 969	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	1 309 416	3 998 384
Kokku rahavood	-469 519	748 225
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses (Lisa 13)	860 049	111 824
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-469 519	748 225
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus (Lisa 13)	390 530	860 049

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

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

Emaettevõtte osanikele kuuluv omakapital						
	Osakapital	Realiseerimata kursivahed	Akumuleeritud kahjum/ jaotamata kasum	Kokku	Vähemusosalus	Omakapital kokku
Saldo seisuga 31.12.2015	62 556	-438	4 070 118	4 132 236	1 463 916	5 596 152
Vigade parandamise mõju	0	0	809 337	809 337	-71 507	737 830
Korrigeeritud saldo 31.12.2015	62 556	-438	4 879 455	4 941 573	1 392 409	6 333 982
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	-697 042	-697 042	368 671	-328 371
Muud muutused omanike sissemaksetest (Lisa 23)	7 732	0	0	7 732	0	7 732
Makstud dividendid	0	0	-210 620	-210 620	-39 380	-250 000
Muutused reservides	0	14 596	0	14 596	0	14 596
Muud muutused omakapitalis (Lisa 23)	0	0	1 444 954	1 444 954	-1 721 700	-276 746
Saldo seisuga 31.12.2016	70 288	14 158	5 416 747	5 501 193	0	5 501 193
Vigade parandamise mõju	0	0	64 135	64 135	0	64 135
Korrigeeritud saldo seisuga 31.12.2016	70 288	14 158	5 480 882	5 565 328	0	5 565 328
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	759 550	759 550	0	759 550
Makstud dividendid	0	0	-220 000	-220 000	0	-220 000
Muud muutused omakapitalis (Lisa 23)	0	90 254	88 720	178 974	0	178 973
Saldo seisuga 31.12.2017	70 288	104 412	6 109 152	6 283 852	0	6 283 852

Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad

LISA 1 Üldine informatsioon

BB Finance Group OÜ on osaühing, mis on registreeritud Eesti Vabariigis ning mille alaline asukoht on Eesti. Ettevõtte juriidiline aadress on Pronksi tänav 19, Tallinn.

BB Finance Group OÜ on valdusettevõtte ning seisuga 31.12.2017 kuulusid selle alla 100%-liselt järgmised tütarettevõtted: BB Finance OÜ, I-Makse OÜ, MM Ads OÜ, Inkassokeskus OÜ, Nordic Boat Finance OÜ, BB Finance Czech s.r.o., BB Credit LLC, Ege Finance OY, Finlaina OY (Ege Finance OY tütarettevõtte), BB Credit LTD ja Raha24 OÜ.

BB Finance OÜ (www.bongabonga.ee; www.raha24.ee; www.kiirlaenu.ee ja www.avanss.ee) pakub *online*-keskkonna vahendusel klientidele 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*-platvormi (www.ege.fi) vahendusel väikelaenude väljastamine eraclientidele. Aktiivset äritegevust alustati 2009. aastal ning ettevõttele on väljastatud tegevusluba Soome turul krediidiandjana tegutsemiseks. Ege Finance OY omab Soomes 2008. aastal asutatud tütarettevõtet Finlaina OY, mille eesmärk on toetada emaettevõtte äritegevust pangakonto, laenude väljamaksete ja tagasimaksete haldamise näol.

BB Finance Czech s.r.o. on asutatud 2011. aastal ning põhitegevuseks on *online*-platvormi (www.bbpujka.cz) kaudu eraclientidele väikelaenude pakkumine Tsehhi turul.

BB Credit LLC alustas *online*-platvormi (www.amica.ge) vahendusel väikelaenude pakkumisega eraclientidele Gruusia turul 2016. aasta novembris. Alates tegevusloa saamisest 25.04.2017 tegutseb BB Credit LLC mikro finantsettevõtteena Gruusia turul.

Klientide teenindamiseks on avatud esindused Tallinnas, Prahas ja Tbilisis.

Väikelaenude väljastamise ja haldamisega seotud tugifunktsioone täidavad järgmised tütarettevõtted:

- Inkassokeskus OÜ, mille põhitegevus on grupi tütarettevõtete äritegevuse toetamine läbi inkassoteenuse pakkumise
- MM Ads OÜ, mille põhitegevus on grupisiseste laenutoodete ja teenuste turunduskampaaniate juhtimine ning reklaamteenuste pakkumine nii Eesti kui ka välistätardele.
- I-Makse OÜ, mille peamine funktsioon on arvete väljastamise ja arvehaldusteenuse pakkumine grupi laenude väljastamisega tegelevatele tütarettevõtetele.

Nordic Boat Finance OÜ-s ega Raha24 OÜ-s ei ole 2017. aastal toimunud aktiivset äritegevust.

Käesolev konsolideeritud aastaaruanne (sh raamatupidamise aruanded) on juhatuse poolt heaks kiidetud 30.08.2018. 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 88% 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, I-Makse OÜ, MM Ads OÜ, Nordic Boat OÜ, Ege Finance OY, Finlaina OY (Ege Finance OY tütaretevõtte), BB Credit LTD, BB Finance Czech s.r.o., BB Credit LLC ja Raha 24 OÜ (edaspidi nimetatuna „Grupp“) konsolideeritud aruanne seisuga 31.12.2017 on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt (IFRS EL).

1.2. Vigade korrigeerimine

Käesoleva majandusaasta aruande koostamisel korrigeeritud saldosid seisuga 31.12.2016 alljärgnevalt:

Aruanderea nimetus	31.12.2016 esialgne	muutus	31.12.2016 korrigeeritud
Muud nõuded klientidele	643 022	64 135	707 157
Eelmiste perioodide jaotamata kasum/(kahjum)	6 113 788	24 899	6 138 687
Aruandeaasta kasum/(kahjum)	-697 042	39 237	-657 805
Teenustasutulud	2 550 522	64 135	2 614 657

Seoses tütaretevõtete Ege Finance OY ja BB Finance Czech s.r.o erakliendi lepingutasu nõuete esmakordselt tekkepõhisena kajastamisel 2017. aastal, tuli võrdlusperioodi korrigeerida ning võtta nõuded ja periodiseeritud tulud üles seisuga 31.12.2016. Varasemalt olid lepingutasud kajastatud kassapõhiselt. Kirjeldatud paranduste mõju kokku 64 135 eurot.

LISA 2 Arvestuspõhimõtted

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

2.1. Koostamise alused ja uued standardid

Grupi 2017. 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 koostamine vastavalt IFRS EL-le nõuab mitmetes valdkondades kriitiliste hinnangute tegemist. Samuti nõuab see juhtkonnapoolsete hinnangute tegemist arvestuspõhimõtete rakendamisel. Valdkonnad, mis on olulisel määral hinnangulised ja keerukad, või valdkonnad, kus on tehtud eeldused ja hinnangud avaldavad raamatupidamisele olulist mõju, on välja toodud lisas 3.

Majandusaasta algas 01.01.2017 ja lõppes 31.12.2017. Raamatupidamise aastaaruande arvnäitajad on esitatud eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

Käesoleva aruande koostamise hetkeks on jõustunud uued standardid, tõlgendused ja olemasolevate standardite muudatused, mis ei ole kohustuslikud 31. detsembril 2017 lõppenud aruandeperioodidele ning mida pole seetõttu käesoleva aruande koostamisel rakendatud. Ülevaade neist standarditest ning nende tõlgenduste mõjust Grupi aruannetele on välja toodud allpool.

IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ (2014)

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2018 või hiljem; rakendatakse tagasiulatuvalt mõnede eranditega. Eelnevate perioodide ümberarvestus ei ole vajalik ja see on lubatud vaid sellise informatsiooni alusel, mida pole mõjutanud hiljem ilmsiks tulnud asjaolud. Lubatud on varasem rakendamine, kuid Grupp ei ole plaaninud seda teha.)

See standard asendab standardi IAS 39 „Finantsinstrumendid: kajastamine ja mõõtmine“ v.a see, et standardi IAS 39 erand, mis puudutab finantsvarade või -kohustuste portfelli intressimäärariskile avatud positsiooni õiglase väärtuse riskimaandamist, jääb kehtima ning ettevõtteid võivad valida, millist arvestusmeetodit kasutada – kas rakendada standardi IFRS 9 riskimaandamisarvestuse nõudeid või jätkata praegu kehtivate standardi IAS 39 nõuete rakendamist kõigi instrumentide riskimaandamise arvestusel.

Kuigi finantsvarade mõõtmisel lubatud mõõtmisalused – korrigeeritud soetusmaksumus, õiglane väärtus läbi muu koondkasumi ja õiglane väärtus läbi kasumi või kahjumi – sarnanevad standardi IAS 39 mõõtmisalustele, on kriteeriumid, mille alusel finantsvarasid õigesse mõõtmiskategooriasse liigitatakse, oluliselt erinevad.

Finantsvara mõõdetakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kui on täidetud järgmised kaks tingimust:

- vara hoitakse ärimudelis, mille eesmärk on hoida varasid, et saada neist tulenevaid lepingulisi rahavoogusid;

- kindlaksmääratud kuupäevadel tulenevad lepingulistest tingimustest rahavood, mis sisaldavad ainult põhiosamakseid ja intressimakseid tasumata põhiosalt.

Lisaks sellele võib ettevõtte teha selliste omakapitaliinstrumentide puhul, mida ei hoita kauplemissuhtes, tagasivõtmatu otsuse kajastada hilisemaid õiglase väärtuse muutusi (sh kursikasumeid ja -kahjumeid) muu koondkasumi hulgas. Neid muutusi ei liigitata mingil juhul ümber kasumisse või kahjumisse.

Õiglase väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlainstrumentide puhul kajastatakse intressitulu, oodatav krediidikahjum ning kursikasumid ja -kahjumid kasumis või kahjumis sama moodi kui korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate varade puhul. Muud kasumid ja kahjumid kajastatakse muus koondkasumis või -kahjumis ning liigitatakse ümber kasumisse või kahjumisse kajastamise lõpetamisel.

Standardi IFRS 9 väärtuse languse mudel asendab standardi IAS 39 „tekkinud kahjumi“ mudeli „oodatava krediidikahjumi“ mudeliga, mis tähendab seda, et enam ei pea enne väärtuse langusest tuleneva allahindluse kajastamist olema toimunud kahjujuhtum.

Juhtkonna hinnangul esmakordne IFRS 9 (2014) kajastamine Grupi finantsaruandlusele seisuga 01.01.2018 olulist mõju ei avalda, kuna nõuete allahindlused on olnud ajalooliselt juba väga konservatiivsed, seetõttu oodatava krediidikahjumi mudel, sealhulgas tulevikku suunatud teabe hindamine, et tekita olulist vääruse langusest tulenevat kahjumit.

IFRS 15 „Tulu kliendilepingutest“

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2018 või hiljem. Lubatud on varasem rakendamine.)

Uues standardis antakse raamistik, mis asendab senised IFRS standardites antud juhised tulu kajastamiseks. Ettevõtted võtavad kasutusele viieastmelise mudeli, et kindlaks määrata, millal ja millises summas tulu kajastada. Uue mudeli kohaselt tuleb tulu kajastada siis (või sel ajal), kui ettevõtte annab kliendile üle kontrolli kaupade või teenuste üle ning sellises summas, mida ettevõtte loodab nende kaupade või teenuste eest saada. Sõltuvalt sellest, kas on täidetud teatud kriteeriumid, kajastatakse tulu:

- aja jooksul ja viisil, mis kajastab ettevõtte tulemusi või
- ajahetkel, kui kontroll kaupade või teenuste üle antakse üle kliendile.

Standardis IFRS 15 kehtestatakse ka põhimõtted, mida ettevõtted peavad järgima kvalitatiivse ja kvantitatiivse informatsiooni avalikustamisel, mis annab raamatupidamise aruande kasutajatele kasulikke teavet klientidega sõlmitud lepingutest tuleneva tulu ja rahavoogude olemuse, suuruse, ajastuse ja ebakindluse kohta.

Grupp ei ole veel lõpetanud standardi IFRS 15 võimaliku mõju esmast hindamist. Juhtkonna hinnangul ei avalda uue standardi esmakordne rakendamine grupi tulude kajastamisele olulist mõju, kuna tulenevalt Grupi äritegevuse olemusest ja tema poolt teenitava tulu liikidest tulu ajastamine ja mõõtmine standardi IFRS 15 rakendamisel eeldatavasti ei muutu. Küll aga võib tekkida Grupil kohustus kapitaliseerida teatud osa laenulepingute väljastamiseks tehtavatest kulutustest.

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. Standardi 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 rendiperiood on 12 kuud või lühem ja mis ei sisalda ostuoptsioone ja
- rendilepingud, mille alusvara väärtus on madal (väheolulised rendilepingud).

Rendileandja arvestuspõhimõtted uue standardi rakendamisest suures osas ei muutu ja jätkuvalt tehakse vahet kasutus- ja kapitalirendil.

Juhtkonna hinnangul võib uuel standardil olla märkimisväärne mõju Grupi finantsaruannetele, kuna see nõuab ettevõtetelt, et need kajastaks oma finantsseisundi aruandes kasutusrendilepingutega seotud varasid ja kohustusi, mille puhul see ettevõtte on rentnik.

Standardi IAS 7 muudatused

(Rakendus aruandeperioodidele, mis algasid 1. jaanuaril 2017; rakendatakse edasiulatuvalt. Lubatud on varasem rakendamine.)

Muudetud standard IAS 7 nõuab finantseerimistegevusest tekkinud kohustiste alg- ja lõppsaldo vahel toimunud liikumiste avalikustamist. Muudatuste rakendamine võib mõjutada Grupi poolt avalikustatavat teavet, kuid see ei mõjuta Grupi finantsseisundit ega -tulemusi.

Ülejäänud uutel või muudetud standarditel või tõlgendustel, mis veel ei kehti, ei ole eeldatavasti olulist mõju Grupi finantsaruannetele.

2.2. Konsolideerimise alused

2017. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab BB Finance Group OÜ (emaettevõtte) ja tema tütarettevõtjate BB Finance OÜ, Inkassokeskus OÜ, I-Makse OÜ, MM Ads OÜ, Nordic Boat OÜ, Ege Finance OY, Finlaina OY (Ege Finance OY tütarettevõtte), BB Credit LTD, BB Finance Czech s.r.o., BB Credit LLC ja Raha 24 OÜ finantsaruandeid.

BB Finance Group OÜ omab seisuga 31.12.2017 kõigis tütarettevõtetes 100% osalust.

Tütarettevõtjad on kõik majandusüksused, mille üle Grupil on 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 kõik omandatud tütarettevõtja eristatavad varad, kohustused ja tingimuslikud kohustused ostukuupäeval arvele nende õiglastes väärtustes.

Kui üle antud tasu omandatavas ettevõttes oleva osaluse õiglase väärtuse (omandamise kuupäeva seisuga) summa ületab Grupi osalust omandatud eristatavates varades ja ülevõetud kohustustes, 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, kohustuste ja tingimuslike kohustuste 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 kohustused ning grupisisesed tehingud ja realiseerimata kasumid Grupi ettevõtete vahelistelt tehingutelt on elimineeritud. Omavaheliste tehingute realiseerimata kahjumid elimineeritakse vaid ulatuses, mis ei 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 tuleb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades avaldada konsolideeriva üksuse (emaettevõtja) eraldiseisvad konsolideerimata põhjaruanded. Emaettevõtja põhjaruannete koostamisel on järgitud samu põhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamisaasta aruande koostamisel välja arvatud 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 (kahjumist) 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 toiminud tehingute ja saldode kajastamine

2.3.1. Arvestus- ja esitusvaluuta

Grupi ettevõtete arvestusvaluutaks on nende peamise majanduskeskkonna valuuta: Tšehhi ettevõtte kasutab Tšehhi kroon (CZK), Suurbritannia ettevõtte naela (GBP), Gruusia ettevõtte lari (GEL) ning ülejäänud Grupi ettevõtted eurot. Grupi esitusvaluutaks on euro (EUR).

2.3.2. Tehingud ja saldod välisvaluutas

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingukuupäevadel kehtivad Euroopa Keskpanga valuutakursid, väljaarvatud Gruusia GEL puhul, mille aluseks on Gruusia Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustused hinnatakse ümber eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtivate Euroopa Keskpanga või Gruusia Keskpanga kursside alusel. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsete varade ja -kohustuste ümberarvestamisel tekkinud kasumid ning kahjumid kajastatakse kasumiaruandes real "Muud finantstulud ja -kulud".

2.4. Finantsvarad

Finantsvaradeks loetakse raha, nõudeid klientidele ning muid nõudeid.

Juhtkond määrab finantsvarade liigituse nende arvelevõtmisel, lähtudes finantsvara soetamise eesmärkidest. Käesoleval hetkel on kõik Grupi finantsvarad liigitatud kategooriasse laenu ja nõude.

Finantsvarade oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeval ehk päeval, millal grupp saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdud finantsvarade üle. Finantsvara eemaldatakse varade koosseisust siis, kui Grupp kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või annab varast tulenevad rahavood koos nendest tulenevate riskide ja hüvedega üle kolmandale osapoolele.

2.4.1. Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, nõudmiseni hoiuseid pankades ning tähtajalisi hoiuseid eislagse tähtajaga kuni 3 kuud, mida saab ilma piiranguteta kasutada ja mille väärtuse muutuse risk on ebaoluline.

2.4.2. Laenud ja nõuded

Laenud ja nõuded on fikseeritud või kindlaksmääratavate maksetega tuletisinstrumentideks mitteolevad finantsvarad, mis ei ole noteeritud aktiivsel turul. Laenuõuded klientide vastu kajastatakse siis, kui Grupp annab võlgnikule raha kindlaksmääratavate maksetega noteerimata nõude vastu, mis ei ole tuletisinstrument, ilma kavatsuseta sellest tuleneva debitoorse võlgnevusega kaubelda. Laenud ja nõuded kajastatakse kuni nende tagasimaksmiseni või mahakandmiseni.

Laenud ja nõuded võetakse esmalt arvele nende õiglasest väärtusest koos otseselt seotud tehingukuludega. Peale esmast arvele võtmist kajastab Grupp laene ja nõudeid korrigeeritud soetusmaksumuses ning arvestab järgmistel perioodidel intressitulu nõudelt kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Tulenevalt lepingutingimuste olulistest muutustest kajastatakse restruktureeritud laenud uute laenudena juhul, kui on toimunud uue laenu väljastamine, sh olemasoleva laenu refinantseerimine või olemasoleva laenu suurendamine laenu põhiosa, intresside, viiviste või muude sellega seotud maksete tasumiseks. Laenud, mille puhul toimuvad muude lepingutingimuste muutmised kliendi krediitlikvaliteedi halvenemise tõttu, ei vasta kajastamise lõpetamise kriteeriumile.

Laenude ja nõuete väärtuse langust hinnatakse vastavalt punktis 2.4.3 kirjeldatud põhimõtetele.

2.4.3. Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade väärtuse langus
Finantsvarade väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes perioodil, mil kahjulik sündmus (või sündmused) leiab aset pärast vara esialgset arvelevõtmist 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 otstarbel grupeeritakse finantsvarasid homogeensete krediidiriski tunnuste põhjal. Need tunnused on vajalikud, hindamaks selliste varagruppide tulevase rahavooge, mille puhul toimub võlgnike eeldatava maksekäitumise hindamine lepinguliste kohustuste õigeaegse ja täieliku täitmise osas. Grupipõhiselt allahinnatavate varagruppide tuleviku rahavoogu hinnatakse varade lepinguliste rahavoogude põhjal ning juhtkonna hinnangu põhjal nende varade ajaloolise makseviivitusse jäämise ja laenukahjumite kohta. Ajaloolisi laenukahjumeid korrigeeritakse kehtivate vaadeldavate andmete põhjal, kajastamaks hetke tingimuste mõju, mis ei mõjutanud seda perioodi, millel ajaloolised kahjumid tuginevad, ja kõrvaldamaks nende möödunud perioodide neid mõjusid, mis hetkel ei esine.

Grupp vaatab regulaarselt üle tuleviku rahavoogude hindamise meetodeid ja eeldusi, et vähendada võimalikke erinevusi kahjuhinnangute ja tegelike kahjude vahel.

Vara väärtuse langused kajastatakse alati läbi allahindluskonto, milleks on vara jääkväärtuse allahindamine eeldatavate tulevaste rahavoogude (mis ei sisalda veel toimumata tulevase krediidikahjumeid) nüüdisväärtuseni, kasutades diskonteerimiseks laenu esialgset sisemist intressimäära.

Tagatisega kaetud finantsvarade tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse arvutamisel võetakse arvesse ülevõetavast tagatisest eeldatavalt saadavad rahavood, millest arvestatakse maha tagatise saamise ja müügiga seotud kulud, olenemata, kas tagatise ülevõtmine on tõenäoline. Vara väärtuse langused kajastatakse kasumiaruandes real „Laenuõuete allahindlused“.

Ebatõenäoliselt laekuvad laenud kantakse finantsseisundi aruandest maha koos vastava laenu allahindluse jäägiga, kui kõik laenu sissenõudmisega seotud protseduurid on lõpetatud ning täpne laenust saadav kahjum selgunud. Varasemalt finantsseisundi aruandest välja kantud laenude hilisemad laekumised krediteeritakse kasumiaruandes allahindluse konto vähendamisenä.

Intressitululaenudelt on kajastatud kasumiaruandes real „Intressitulud“.

2.5. Materiaalne põhivara

Materiaalne põhivara on vara, mida Grupp kasutab teenuste osutamisel või halduseesmärkidel ning mida kavatakse kasutada pikema perioodi jooksul kui üks aasta.

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele 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.

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

2.6. Immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara on mitterahaline mittefüüsiline vara, mille hulka kuuluvad kaubamärgid, patendid, litsentsid, kasutusõigused, tarkvara, firmaväärtus ja muud füüsilise substantsita varad, mida Grupp kasutab teenuste osutamisel või halduseesmärkidel ning kavateb kasutada pikema perioodi jooksul kui üks aasta.

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Peale soetamist kajastatakse immateriaalset põhivara finantsseisundi aruandes tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja kogunenud võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestatakse lineaarselt.

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

2.7. Firmaväärtus

Firmaväärtuse tekkimist on kirjeldatud arvestuspõhimõttes „Konsolideerimine 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 firmaväärtuse võimalikku väärtuse langust.

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

2.8. 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 raha genereeriva üksuse raamatupidamisväärtus ületab 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.

Väärtuse languse testimiseks jagatakse firmaväärtused Grupi nendele raha genereerivatele üksustele või üksuste rühmadele, mis peaksid saama konkreetsest äriühendusest majanduslikku kasu. Firmaväärtuse väärtuse langusest tulenevad kahjumid kajastatakse perioodi kasumis või kahjumis.

2.9. Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende õiglasest väärtusest, millest on maha arvatud tehingukulud, ning edaspidi kajastatakse neid korrigeeritud soetusmaksumuses.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse finantsseisundi aruandes maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit. Finantskohustus eemaldatakse kohustiste koosseisust, kui see on lõppenud, rahuldatud või aegunud.

2.10. Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Finantsseisundi aruandes kajastatakse eraldisena enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevaid kohustusi, millel on kas seaduslik alus või mis tulenevad Grupi senisest tegevuspraktikast (seaduslik või tõlgenduslik), mis nõuavad tõenäoliselt ressursidest loobumist, mille realiseerumine on tõenäoline (on rohkem tõenäoline kui mitte, et vahendite väljavool on vajalik kohustuse 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 kohustuse rahuldamiseks või üleandmiseks kolmandale osapoolle. Eraldiste kulu ja eraldiste 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 kohustiseks, kajastatakse raamatupidamise aastaaruande lisades tingimuslike kohustistena. Tingimuslikud kohustised võivad ajas muutuda esialgsetest ootustest erineval viisil. Seetõttu hinnatakse neid järjepidevalt, tuvastamaks tõenäosuse muutust, kas tulenevalt kohustisest 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

Tulud ja kulud on kirjendatud tekkepõhise arvestusprintsipialusel. Tulu kajastatakse siis, kui on tekkinud põhjendatud eeldus, et tehingust tulenevad hüved laekuvad Grupile, tulu on usaldusväärselt määratav ning teenused on Grupi poolt osutatud.

Kulud kajastatakse kui Grupil on tekkinud kohustus vastava kulu osas ja/või kui Grupp on saanud kaupu või teenuseid, ja viimane on varasem.

Teenustasutulud kirjendatakse raamatupidamises siis, kui teenus on osutatud ja Grupil on tekkinud summale nõudeõigus. Teenustasukulu kajastatakse peale teenuse saamist ja kui kohustus on tekkinud.

Intressitulu ja intressikulu on kajastatud kasumiaruandes kõikide instrumentide osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Sisemise intressimäära meetod on finantsvara või –kohustuse korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamise ja intressitulu või intressikulu vastavale perioodile jaotamise meetod. Sisemine intressimäär on määr, mis diskonteerib täpselt eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsvara või -kohustuse 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.

Dividenditulu kajastatakse siis, kui omanikul on tekkinud seaduslik õigus nende saamiseks ning majandusliku kasu saamine on tõenäoline.

2.12. Maksustamine ja edasilükkunud tulumaks

Ettevõtte tulumaks Eestis

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ja kohustusi. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks on 20/80 väljamakstavalt netosummalt.

Teatud tingimustel on võimalik saadud dividende jaotada edasi ilma täiendava tulumaksukuluta. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena 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 kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Ettevõtte tulumaks teistes riikides

Vastavalt kohalikele tulumaksuseadustele maksustatakse Soomes, Suurbritannias, Tšehhis, 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 kohustuste 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 kohustused 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 investeringutest tütarettevõtetesse, välja arvatud juhul, kui ajutise erinevuse realiseerumine on Grupi kontrolli all ja ajutise erinevuse realiseerumine lähitulevikus on ebatõenäoline.

Ettevõtte tulumaksumäärad	2017	2016
Soome	20%	20%
Suurbritannia	20%	20%
Tsehi	19%	19%
Gruusia	15%	15%

LISA 3 Olulisemad juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud

Vastavalt IFRS-le tuginevad mitmed finantsnäitajad juhtkonna eeldustele ja hinnangutele, mis avaldavad mõju raamatupidamise aruandes esitatud varadele ja kohustustele, tingimuslikele varadele ja kohustustele 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 2.4.3. kirjeldatud arvestuspõhimõtetele.

Hinnanguid ja otsuseid vaadatakse pidevalt üle lähtudes mineviku kogemustest ja teistest faktoritest, kaasa arvatud 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) Kongsentratsioonirisk

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 kohustused Grupi ees jäävad õigeaegselt täitmata. Krediidirisk tuleneb kõige enam laenuõuetest klientidele.

Laenu väljastamisel on Grupp kehtestanud piirmäärad nii laenu maksimaalsele summale kui ka laenu maksimaalsele tagasimaksmise tähtajale. Laenu taotluse vastuvõtmisel hinnatakse kliendi krediitvõimekust, mh 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 krediidiriskile avatud positsioon

	31.12.2017	31.12.2016
Nõuded pankadele	365 064	765 747
Laenud klientidele	13 421 647	10 202 428
Muud nõuded klientidele	821 535	707 157
Kokku maksimaalne krediidiriskidele avatud positsioon	14 608 246	11 675 332

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	31.12.2017	31.12.2016
Aa3	91 380	414 773
A1	0	59 731
A2	13 266	9 834
Ba1	0	6 184
Ba2	18	0
Ba3	238 209	0
Baa2	8 213	0
Baa3	9 178	0
B1	1 994	153 171
puudu	2 806	122 054
Kokku	365 064	765 747

Nõuetes pankadele ei ole tähtaegu ületanud nõudeid.

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 kohustuste suurust ning hinnatakse muid Grupile teadaolevaid asjaolusid kliendi kohta, mis võivad oluliselt mõjutada kliendi suutlikust täita õigeaegselt endale võetud kohustusi Grupi ees ja mille põhjal moodustatakse Grupisisesed kahjumireservid. Juhtkonna hinnangut krediidiriskide kontsentratsioonile on kirjeldatud punktis 4.4.

Laenud ja nõuded eraklientidele krediidikvaliteedi järgi:

31.12.2017	Laenunõuded eraklientidele	Intressi- ja muud nõuded eraklientidele
Tähtaega mitte ületanud nõuded	10 952 859	423 120
Tähtaega ületanud nõuded	7 394 369	759 300
Kokku (bruto) (Lisa 14, 15)	18 347 228	1 182 420
Allahindlused	-5 132 987	-420 503
Kokku (neto)	13 214 240	761 918

31.12.2016	Laenunõuded eraklientidele	Intressi- ja muud nõuded eraklientidele
Tähtaega mitte ületanud nõuded	8 627 381	385 222
Tähtaega ületanud nõuded	4 797 449	660 582
Kokku (bruto) (Lisa 14, 15)	13 424 830	1 045 804
Allahindlused	-3 471 484	-390 390
Kokku (neto)	9 953 346	655 414

Laenud ja nõuded ettevõtetele krediitkvaliteedi järgi:

31.12.2017	Laenunõuded ettevõtetele	Intressinõuded ettevõtetele
Tähtaega mitte ületanud nõuded	200 406	32 086
Tähtaega ületanud nõuded	7 000	280
Kokku (bruto) (Lisa 14, 15)	207 406	32 366
Allahindlused	0	0
Kokku (neto)	207 406	32 366

31.12.2016	Laenunõuded ettevõtetele	Intressinõuded ettevõtetele
Tähtaega mitte ületanud nõuded	215 082	27 453
Tähtaega ületanud nõuded	34 000	3 541
Kokku (bruto) (Lisa 14, 15)	249 082	30 994
Allahindlused	0	0
Kokku (neto)	249 082	30 994

Laenude allahindluse suuruseks on nõude bilansilise väärtuse ning sisemise intressimääraga diskonteeritud oodatavate rahavoogude nüüdisväärtuse vahe. Sarnaste tunnustega ja 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 0,4%.

Tähtaja ületanud erakliendinõuded viivispäevade järgi:

	Laenunõuded eraklientidele	Intressi- ja muud nõuded eraklientidele	Kokku
31.12.2017			
Tähtaegsed	10 952 859	423 120	11 375 979
1-30 päeva üle tähtaja	920 333	88 133	1 008 466
31-60 päeva üle tähtaja	439 142	46 543	485 685
61-90 päeva üle tähtaja	345 803	29 566	375 369
91-120 päeva üle tähtaja	479 925	24 185	504 110
121-150 päeva üle tähtaja	218 276	22 699	240 975
151-180 päeva üle tähtaja	209 958	18 897	228 855
181-360 päeva üle tähtaja	1 797 707	132 330	1 930 037
üle 360 päeva üle tähtaja	2 983 226	396 949	3 380 174
Kokku (bruto)	18 347 228	1 182 420	19 529 648
Allahindlused	-5 132 987	-420 503	-5 553 490
Kokku (neto)	13 214 240	761 918	13 976 158

	Laenunõuded eraklientidele	Intressi- ja muud nõuded eraklientidele	Kokku
31.12.2016			
Tähtaegsed	8 627 381	385 222	9 012 603
1-30 päeva üle tähtaja	621 508	78 667	700 176
31-60 päeva üle tähtaja	261 652	37 493	299 145
61-90 päeva üle tähtaja	166 350	21 765	188 115
91-120 päeva üle tähtaja	132 991	16 548	149 540
121-150 päeva üle tähtaja	145 707	17 611	163 317
151-180 päeva üle tähtaja	140 528	16 876	157 404
181-360 päeva üle tähtaja	854 245	108 735	962 980
üle 360 päeva üle tähtaja	2 474 468	362 886	2 837 354
Kokku (bruto)	13 424 830	1 045 804	14 470 634
Allahindlused	-3 471 484	-390 390	-3 861 874
Kokku (neto)	9 953 346	655 414	10 608 760

Tähtaja ületanud nõuded ettevõtetele viivispäevade järgi:

	Laenunõuded ettevõtetele	Intressinõuded ettevõtetele	Kokku
31.12.2017			
Tähtaegsed	200 406	32 086	232 492
üle 360 päeva üle tähtaja	7 000	280	7 280
Kokku (bruto)	207 406	32 366	239 772
Allahindlused	0	0	0
Kokku (neto)	207 406	32 366	239 772

31.12.2016	Laenunõuded ettevõtetele	Intressinõuded ettevõtetele	Kokku
Tähtaegsed	215 082	27 453	242 535
üle 360 päeva üle tähtaja	34 000	3 541	37 541
Kokku (bruto)	249 082	30 994	280 076
Allahindlused	0	0	0
Kokku (neto)	249 082	30 994	280 076

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.

	31.12.2017	31.12.2016
Muud nõuded klientidele osutatud teenuste eest	7 645	7 514
Muud nõuded	19 608	13 235
Kokku	27 252	20 749

4.2. Likviidsusrisk

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

Grupi likviidsusrisi 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 ressursi, võttes arvesse oluliste investorite ja klientide käitumise mõju Grupi likviidsusele.

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

Grupp finantseerib väljaantavaid lühiajalisi laene pikema tagastustähtajaga laenudega.

Järgnevates tabelites on toodud finantsvarade ja -kohustuste jaotus tähtaegade lõikes tuleviku diskonteerimata rahavoogude alusel.

Finantskohustused lepinguliste tähtaegade järgi:

Finantskohustused seisuga 31.12.2017	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Kokku
Laenud ettevõtetelt ja eraisikutelt	884 372	4 701 200	2 451 592	8 037 164
Intressikohustused	122 746	0	0	122 746
Võlad hankijatele	293 366	0	0	293 366
Võlad töövõtjatele	151 892	0	0	151 892
Muud kohustused	38 455	439 048	0	477 503
Kokku	1 490 831	5 140 248	2 451 592	9 082 672

Finantskohustused seisuga 31.12.2016	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Kokku
Laenud ettevõtetelt ja eraisikutelt	140 000	300 764	4 928 112	5 368 876
Intressikohustused	46 919	0	0	46 919
Võlad hankijatele	703 403	0	0	703 403
Võlad töövõtjatele	71 775	0	0	71 775
Muud kohustused	32 980	425 000	555 000	1 012 980
Kokku	995 077	725 764	5 483 112	7 203 953

Likviidsusrisiki katteks hoitavad finantsvarad lepinguliste tähtaegade järgi:

Finantsvarad seisuga 31.12.2017	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Allahindlused	Kokku
Raha ja raha ekvivalendid	390 530	0	0	0	390 530
Laenud klientidele	11 545 489	3 577 473	3 431 671	-5 132 987	13 421 646
Muud nõuded klientidele	1 242 038	0	0	-420 503	821 535
Finantsvarad kokku	13 178 058	3 577 473	3 431 671	-5 553 490	14 633 712

Finantsvarad seisuga 31.12.2016	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Allahindlused	Kokku
Raha ja raha ekvivalendid	860 049	0	0	0	860 049
Laenud klientidele	9 169 716	2 935 643	1 568 553	-3 471 484	10 202 428
Muud nõuded klientidele	1 097 547	0	0	-390 390	707 157
Finantsvarad kokku	11 127 312	2 935 643	1 568 553	-3 861 874	11 769 634

4.3. Tururisk

Tururisk on risk, et muutused turuhindades ja -määrades (sh valuutakurssides ja kapitali hinnas) võivad põhjustada Grupile kahju. Intressimäärade osas Grupp riskile avatud ei ole, sest finantsvarad ja -kohustused 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 väljastab laene eurodes (EUR), Tšehhi kroonides (CZK) ja Gruusia larides (GEL). Ettevõtte raporteerib ning kaasab kapitali peamiselt eurodes ning seetõttu on avatud valuutarisk CZK ja GEL suhtes. Juhatus on uurinud ning jätkuvalt kaalub võimalusi valuutariskide maandamiseks. Käesoleva aruande seisuga on olnud valuutariski maandavate instrumentide kulukusest tulenevalt otstarbekam omada avatud valuutapositsioon.

2017. aastal CZK tugevnes euro suhtes ning GEL nõrgenes. GEL nõrgenemine on tõenäoliselt tingitud eelmise aasta kõrgemast inflatsioonist, mille peamine põhjus on Gruusia keskpanga (National Bank of Georgia) andmetel aktsiiside tõus ning seega ka ajutine. 2018. aasta jooksul on inflatsioon alanenud märgatavalt ning GEL tugevnenud. Prognoositud inflatsioon järgmisteks aastateks on Gruusias ligikaudu 3%, mis vastab keskpanga eesmärgile.

Valuutakursside netopositsioonid:

Valuuta	Bilansiline positsioon 31.12.2017		Bilansiline positsioon 31.12.2016	
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused
EUR (euro)	12 318 066	8 943 514	9 848 714	6 615 099
CZK (Tšehhi kroon)	1 062 617	21 675	945 593	96 818
GEL (Gruusia lari)	1 253 030	107 271	996 313	327 176
GBP (Inglise nael)	978	10 212	1 014	10 582
Kokku	14 634 691	9 082 672	11 791 634	7 049 675

4.4. Kontsentratsioonirisk

Kontsentratsioonirisk on risk, mis tuleneb riskipositsioonist ühe vastaspoole või seotud vastaspoolte vastu või riskipositsioonidest, mille riski mõjutab ühine riskitegur või mille riskitegurid on tugevas positiivses korrelatsioonis.

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

Finantsvarade jaotumine riikide lõikes kajastub järgnevas tabelites:

31.12.2017	Eesti	Soome	Tšehhi	Gruusia	Suur- britannia	Kokku
Nõuded pankadele	68 532	13 638	38 598	244 299	0	365 067
Laenud ja nõuded klientidele	10 914 171	4 352 310	1 567 105	1 721 048	0	18 554 634
Muud nõuded klientidele	557 679	249 204	376 757	31 146		1 214 786
Kokku	11 540 382	4 615 152	1 982 460	1 996 493	0	20 134 487
Allahindlused	-2 156 173	-1 720 587	-920 913	-755 817	0	-5 553 490

Kokku	9 384 209	2 894 565	1 061 547	1 240 676	0	14 580 996
--------------	------------------	------------------	------------------	------------------	----------	-------------------

31.12.2016	Eesti	Soome	Tsehi	Gruusia	Suur- britannia	Kokku
Nõuded pankadele	346 794	157 163	37 386	224 404	0	765 747
Laenud ja nõuded klientidele	8 509 497	2 674 965	1 593 877	895 573	0	13 673 912
Muud nõuded klientidele	440 770	243 905	382 413	9 710	0	1 076 798
Kokku	9 297 061	3 076 033	2 013 676	1 129 687	0	15 516 457
Allahindlused	-1 630 114	-984 574	-1 068 081	-179 105	0	-3 861 874
Kokku	7 666 947	2 091 459	945 595	950 582	0	11 654 583

4.5. Kapitalijuhtimine

Grupi kapitali juhtimise peamiseks eesmärgiks on säilitada tugev kapitali struktuur 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.

Omavahendid:

	31.12.2017	31.12.2016
Sissemakstud osakapital	70 288	70 288
Eelmiste perioodide jaotamata kasum/kahjum	5 349 601	6 138 687
Aruandeperioodi kasum	759 550	-657 805
Vähemusosalus	0	0
Omavahendid kokku	6 179 440	5 562 144

4.6. Finantsvarade ja kohustuste õiglane väärtus

Vastavalt IFRS 13-s kirjeldatud õiglase väärtuse tehnikatele, on Grupp hinnanud finantsseisundi aruandes kajastatud finantsvarade ja -kohustuste 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, mida on

kirjeldatud lisas 2 (vt alapunkt 2.4. Finantsvarad). Juhtkonna hinnangul kajastab valitud arvestusmeetod antud finantsvarasid õiglaselt väärtuses.

Finantskohustused on kajastatud finantseisundiaruandes korrigeeritud soetusmaksumuses, millest lühiajalised finantskohustused on üldjuhul nominaalväärtusega ning pikaajalised finantskohustused on korrigeeritud sisemise intressimäära meetodit kasutades (Lisa 2, alapunkt 2.7.), mis juhtkonna hinnangul ei erine oluliselt õiglasest väärtusest.

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

31.12.2017	Raamatupidamisväärtus	Õiglane väärtus
Finantsvarad		
Raha ja raha ekvivalendid	390 530	390 530
Laenud ja nõuded klientidele	13 421 647	13 421 647
sh seotud osapooltele	200 406	200 406
Muud nõuded klientidele	821 535	821 535
sh seotud osapooltele	37 791	37 791

Finantskohustused		
Laenud ettevõtelt ja eraisikutelt	8 159 910	8 159 910
sh seotud osapooltelt	2 246 673	2 246 673
Muud finantskohustused	922 761	922 761
sh seotud osapooltelt	503 027	503 027

31.12.2016	Raamatupidamisväärtus	Õiglane väärtus
Finantsvarad		
Raha ja raha ekvivalendid	860 049	860 049
Laenud ja nõuded klientidele	10 202 428	10 202 428
sh seotud osapooltele	211 662	211 662
Muud nõuded klientidele	707 157	707 157
sh seotud osapooltele	36 014	36 014

Finantskohustused		
Laenud ettevõtelt ja eraisikutelt	5 415 794	5 415 794
sh seotud osapooltelt	1 695 766	1 695 766
Muud finantskohustused	1 633 880	1 633 880
sh seotud osapooltelt	975 447	975 447

LISA 5 Tütarettevõtted ja äriühendused

Seisuga 31.12.2017 on Grupi tütarettevõtted ning käesolevas aruandes konsolideeritud:

Tütarettevõtja nimetus	Registrikood	Riik	Osaluse määr	
			31.12.2017	31.12.2016
BB Finance OÜ	11306564	Eesti	100%	100%
Inkassokeskus OÜ	11742035	Eesti	100%	100%
I-Makse OÜ	12071838	Eesti	100%	100%
MM Ads OÜ	11373903	Eesti	100%	100%
Nordic Boat Finance OÜ	12687367	Eesti	100%	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	Tsehhi	100%	100%
BB Credit LTD	7744136	Suurbritannia	100%	100%

Tütarettevõtted Raha24 OÜ ja BB Credit LTD on mitteaktiivsed, viimane on likvideerimisel.

05.09.2017 ühendati endised 100% osalusega tütarettevõtted Avanss OÜ ja Kiiralaenu 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 laenuandmisega seotud lisateenused ning mitmesugused sissenõudmisega seotud teenused.

Intressi- ja teenustasutulu	2017	2016
Intressitulud	4 028 635	2 671 416
sh tarbijakrediitidelt	4 013 572	2 428 075
sh pikaajalistelt tarbijakrediitidelt	0	11 201
sh laenudelt ettevõtetele	6 645	11 697
sh laenudelt seotud osapooltele (Lisa 24)	8 418	220 443
Teenustasutulud	5 540 778	2 614 656
Intressi- ja teenustasutulud kokku	9 569 413	5 286 072

Intressi- ja teenustasukulu	2017	2016
Intressikulud	-1 172 432	-356 190
sh saadud laenude ettevõtetele	-829 957	-113 492
sh saadud laenudelt seotud osapooltelt (Lisa 24)	-342 291	-242 328

sh arvelduskrediitidelt	-184	-370
Teenustasukulud	-645 422	-331 651
Intressi- ja teenustasukulu kokku	-1 817 854	-687 841
Puhas intressi- ja teenustasutulu	7 751 559	4 598 231

LISA 7 Muud äritulud

Muud äritulud	2017	2016
Muu müük	2 803	344 168
sh seotud osapooltele (Lisa 24)	0	334 089
Nõuete ostust saadud tulu	112 157	190 315
Nõuete müügist saadud tulu	117 795	0
Muu äritulu	6 528	42
Kokku muud äritulud	239 283	534 525

Muu müük koosneb reklaamivahendusteenustest ning muude teenuste müügist, mis pole põhitegevus.

LISA 8 Muud ärikulud

Muud ärikulud	2017	2016
Nõuete müügist saadud kahjum	-1 144 040	-144 541
Kursikahjum tehingutelt ostjate ja tarnijatega	-6 025	-30 276
Muud ärikulud	-902	-6 002
Kokku muud ärikulud	-1 150 967	-180 819

LISA 9 Tegevuskulud

Tegevuskulud	2017	2016
Turunduskulud	-908 531	-1 358 628
Kasutusrent (Lisa 10)	-144 719	-108 706
Mitmesugused bürookulud	-302 987	-147 508
Riiklikud ja kohalikud maksud	-201 992	-55 883
Muud sisseostetud teenused	-288 167	-144 705
Transpordikulud	-16 687	-10 845
Personali koolitus- ja lähetuskulud	-58 388	-26 265
Pangateenused	-15 841	-22 889
Laenunõuete allahindlused	-2 301 648	-2 174 925

Muud tegevuskulud	-86 911	-69 269
Tegevuskulud kokku	-4 325 870	-4 119 623

LISA 10 Kasutusrent

Grupp rendib kasutusrendi tingimustel kontoriruumid ja sõiduaautosid. Kõik rendilepingud on katkestatavad poolte kokkuleppel.

Kasutusrent	2017	2016
Kasutusrendikulu	-144 719	-108 706
Kasutusrendikulu kokku	-144 719	-108 706

LISA 11 Tulumaks

Grupi 31. detsembril lõppenud majandusaasta tulumaksu kulu:

Tulumaksukulu	2017	2016
Eesti tütarettevõtte	-30 000	-62 500
Tsehi tütarettevõtte	-47 710	-66 662
Soome tütarettevõtte	-143 308	0
Tulumaksu kulu kokku	-221 018	-129 162

Tegeliku tulumaksumäära võrdlus:

	2017	%	2016	%
Kasum enne tulumaksu	980 568		-135 075	
Tulumaks Eestis väljakuulutatud dividendidelt	-30 000	3%	-62 500	46%
Välisriikides tasumisele kuuluva tulumaksu kulu	-191 018	19%	-66 662	49%
	759 550	23%	-264 237	96%

LISA 12 Tööjõukulud

Tööjõukulud	2017	2016
Palgakulu	-1 188 422	-574 992
Sotsiaalmaksud	-302 582	-177 963
Tööjõukulud kokku	-1 491 004	-752 955

Keskmine töötajate arv	68	35
------------------------	----	----

LISA 13 Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalendid	31.12.2017	31.12.2016
Nõuded pankadele	365 064	765 747
Raha kassas	25 465	94 302
Raha ja raha ekvivalendid kokku	390 530	860 049

LISA 14 Laenud klientidele

Laenud klientidele	31.12.2017	31.12.2016
Laenud ettevõtetele	207 406	249 082
Laenud eraisikutele	18 347 228	13 424 830
Kokku laenud klientidele*	18 554 634	13 673 912
sh laenud seotud osapooltele (Lisa 24)	200 406	211 662
Allahindlused	-5 132 987	-3 471 484
Neto laenud klientidele kokku	13 421 647	10 202 428

* laenunõuded sisaldavad ainult põhiosa

LISA 15 Muud nõuded klientidele

Muud nõuded klientidele	31.12.2017	31.12.2016
Laekumata sissenõude- ja muud tulud	1 214 786	1 076 798
sh intressinõuded tarbijakrediitidelt	1 067 591	987 776
sh intressinõuded antud laenudelt ettevõtetele	32 366	30 994
sh muud sissenõuded	114 829	58 028
Laekumata sissenõude- ja muude tulude allahindlused	-420 503	-390 390
Nõuded klientidele osutatud teenuste eest	7 645	7 514
Muud nõuded	19 608	13 235
Kokku muud nõuded klientidele	821 535	707 157
sh muud nõuded seotud osapooltele (Lisa 24)	37 791	36 014

LISA 16 Muud varad

Muud varad	31.12.2017	31.12.2016
Ettemaksed tarnijatele	2 240	9 151
Maksude ettemaksed	59 471	23 674
Tulevaste perioodide ettemakstud kulud	33 767	40 372
sh pikajalised ettemakstud kulud	979	22 000
Kokku muud varad	95 478	73 197

LISA 17 Materiaalne põhivara

Materiaalne põhivara sisaldab arvuteid, kontoritehnikat, kontori mööblit, reklaaminventari ning sõiduautosid.

Materiaalne põhivara	Masinaid ja seadmed	Kokku
Saldo 31.12.2015		
Soetusmaksumus	43 546	43 546
Akumuleeritud kulum	-7 327	-7 327
Jääkmaksumus	36 219	36 219
2016 toimunud muutused		
Amortisatsioonikulu	-21 981	-21 981
Saldo 31.12.2016		
Soetusmaksumus	43 546	43 546
Akumuleeritud kulum	-29 308	-29 308
Jääkmaksumus	14 238	14 238
2017 toimunud muutused		
Ostud ja parendused	64 953	64 953
Amortisatsioonikulu	-25 513	-25 513
Saldo 31.12.2017		
Soetusmaksumus	108 499	108 499
Akumuleeritud kulum	-54 821	-54 821
Jääkmaksumus	53 678	53 678

LISA 18 Immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara sisaldab litsentse, tarkvara ning selle arenduskulusid.

Immateriaalne põhivara	Tarkvarad	Kaubamärk	Kliendibaas	Muud immateriaalsed põhivarad	Kokku
Saldo 31.12.2015					
Soetusmaksumus	138 325	0	0	5 400	143 725
Akumuleeritud kulum	-16 382	0	0	-960	-17 342
Jääkmaksumus	121 943	0	0	4 440	126 383
2016 toimunud muutused					
Ostud ja parendused	175 589	0	0	0	175 589
Lisandumised äriühenduste käigus	0	269 012	475 665	0	744 677
Amortisatsioonikulu	-50 828	-19 615	-55 494	-2 880	-128 817
Saldo 31.12.2016					
Soetusmaksumus	313 914	269 012	475 665	5 400	1 063 991
Akumuleeritud kulum	-67 210	-19 615	-55 494	-3 840	-146 159
Jääkmaksumus	246 704	249 397	420 171	1 560	917 832
2017 toimunud muutused					
Ostud ja parendused	167 682	0	0	4 738	172 421
Amortisatsioonikulu	-83 970	-33 627	-95 133	0	-212 730
Muud muutused	-15 796	0	0	0	-15 796
Saldo 31.12.2017					
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

LISA 19 Laenukohustused

Laenukohustused	31.12.2017	31.12.2016	Alusvaluuta	Tähtaeg
Saadud lühiajalised laenud	5 585 572	440 764	EUR	
sh intressimääraga 0%	25 011	25 764	EUR	2017-2018
sh intressimääraga 1%-16%	3 649 861	0	EUR	2017-2018
sh intressimääraga 17%-24%	1 910 700	415 000	EUR	2017-2018
Saadud pikaajalised laenud	2 451 592	4 928 112	EUR	
sh intressimääraga 1%-16%	155 000	4 080 067	EUR	2018-2019
sh intressimääraga 1%-16%	1 652 962	354 845	EUR	2020-2021
sh intressimääraga 1%-16%	13 630	0	EUR	2022
sh intressimääraga 17%-24%	480 000	493 200	EUR	2018-2019
sh intressimääraga 17%-24%	150 000	0	EUR	2020
Tekkepõhine intressikohustus	122 746	46 919	EUR	
Laenukohustused kokku	8 159 910	5 415 795	EUR	
sh laenukohustused seotud osapooltelt	2 246 673	1 695 766	EUR	

Saadud pikaajalise laenu väärtuses 1 500 000 eurot tagatiseks on seatud pant tütaretttevõtja BB Finance OÜ osade nimiväärtuses 100 000 eurot.

LISA 20 Võlad hankijatele ja muud kohustused

Võlad hankijatele ja muud kohustused	31.12.2017	31.12.2016
Võlgnevused hankijatele	293 366	703 403
Võlad töövõtjatele	151 892	71 775
Muud lühiajalised kohustused	477 503	407 733
Muud pikaajalised kohustused	0	450 970
Kokku võlad hankijatele ja muud kohustused	922 761	1 633 881
sh võlad seotud osapooltele	503 027	975 447

LISA 21 Maksuvõlad

Maksuvõlad	31.12.2017	31.12.2016
Palgamaksud	105 712	77 783
Käibemaks	621	14 536
Muud maksud	2 263	881
Tulumaksukohustus	169 475	66 698
Maksuvõlad kokku	278 071	159 898

LISA 22 Rahavood

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil.

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

2017. aasta ärikasumi arvutuskäik:

$759\,550 - (-221\,018) - 195\,808 = 784\,760 \text{ EUR}$

2016. aasta ärikasumi arvutuskäik:

$-264\,237 - (-129\,162) - (-122\,052) - (-1\,063) - 59\,478 = -71\,438 \text{ EUR}$

Ärikasumit on rahavoogudes korrigeeritud kulude, tulude ja tehingutega, millega rahalist liikumist ei kaasnenud, nendeks on põhivara kulum 238 242 eur (2016: 150 798 eur), intressitulud ja -kulud - 2 856 202 eur (2016: 2 315 226 eur), muud korrigeerimised, millest laenunõuete allahindlused kokku 2 301 648 eur (2016: 2 174 925 eur) ning saldode korrigeerimised ja tasaarveldused kokku summas - 653 260 eur (2016: -1 585 797 eur), viimaste hulgas laenude varade koosseisust maha arvamised, tütarde ühinemistel nõuete ja kohustiste tasaarveldused, ühinemisega üle võetud varad ja kohustused.

LISA 23 Omakapital osaühingus

BB Finance Group OÜ on osaühing, mille põhikirjajärgseks miinimumkapitali suuruseks on 50 000 eurot ja maksimumkapitali suuruseks on 200 000 eurot. Osakapital koosneb 31.12.2016 ja 31.12.2017 seisuga täielikult sissemakstud 70 288 osast. Osa annab osanikule vastavalt tema omandis oleva osa nimiväärtusele õiguse osaleda osaühingu juhtimises ja kasumi jaotamises ning õiguse osaühingu lõpetamisel saada vastav osa osaühingu varast.

Olulist mõju BB Finance Group OÜ-le omab 88% hääleõigusega läbi Credit Capital OÜ osanik Mart Kolu.

23.1. Realiseerimata kursivahed

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

23.2. Tingimuslik tulumaksukohustus

Ettevõtte jaotamata kasum moodustas 31.12.2017 seisuga 6 109 152 eurot. Võttes arvesse Äriseadustiku nõudeid, maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks kogu jaotamata kasumi dividendidena välja maksmiseks, on 1 221 830 eurot.

Dividendidena jaotatava emaettevõtte kasumi määraks on Eestis 20/80 väljamakstavalt netosummalt. Soomes püsiva tegevuskoha kaudu teenitud ja maksustatud kasumi jaotamine on Eestis tulumaksust

vabastatud, mille tulemusena saab ettevõtte Soomes kogunenud jaotamata kasumit välja jagada ilma et, kaasneks täiendavat tulumaksukohustust.

23.3. Muud muutused omakapitalis

Omakapitali muude muutuste all on kajastatud Soome tütarettevõtte arvestusliku kasumi tulumaksu korrigeerimine 93 415 EUR ja mitmesugused muud muutused kokku -4 695 eur.

LISA 24 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 ning Grupi saldod seotud osapooltega on järgmised:

Nõuded	31.12.2017	31.12.2016
Laenud ja nõuded (Lisa 14)	200 406	211 662
sh teised konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted	200 406	211 662
Intressinõuded (Lisa 15)	32 086	23 670
sh teised konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted	32 086	23 670
Nõuded osutatud teenuste eest (Lisa 15)	3 205	3 205
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	3 205	3 205
Muud nõuded (Lisa 15)	2 500	9 139
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	2 500	9 139
Seotud osapoolte nõuded kokku	238 197	247 676
Kohustused	31.12.2017	31.12.2016
Laenukohustused (Lisa 19)	2 246 673	1 673 876
sh emaettevõttele	1 472 962	1 409 912
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	724 211	218 964
sh juhatuseliikmete ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	49 500	45 000
Intressikohustused (Lisa 20)	62 352	21 890
sh emaettevõttele	15 061	3 551
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	47 292	17 439

sh juhatuseliikmete ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	900
Võlad hankijatele ja muud kohustused (Lisa 20)	440 675	975 447
sh emaettevõttele	1 600	126 713
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	436 398	835 564
sh teised konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted	2 677	13 170
Seotud osapoolte kohustused kokku	2 749 700	2 671 213
	01.01.-	01.01.-
Tulud	31.12.2017	31.12.2016
Intressitulud (Lisa 6)	8 418	220 443
sh teised konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted	8418	218 964
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	0	1 479
Muud äritulud (Lisa 7)	0	334 089
sh teised konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted	0	334 089
Seotud osapoolte tulud kokku	8 418	554 532
	01.01.-	01.01.-
Kulud	31.12.2017	31.12.2016
Intressikulud (Lisa 6)	-342 292	-242 328
sh emaettevõttele	-174159	-159 175
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	-168135	-71 454
sh juhatuseliikmete ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	-11 700
Muud kulud	-67	-2 128
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	-67	-2 128
Seotud osapoolte kulud kokku	-342 359	-244 456
	01.01.-	01.01.-
	31.12.2017	31.12.2016
Juhtkonnale arvestatud tasud	226 307	29 091

Seotud osapoolte vahel on antud ning saadud laenusid, mille intressimäärad jäävad vahemikku 0-24%. Nõudeid seotud osapooltele pole väärtuse languse tõttu alla hinnatud. Muud tehingud on tehtud turutingimustel.

LISA 25 Bilansipäevajärgsed sündmused

Aruande koostamise hetkeks ei olnud Grupis toiminud märkimisväärseid bilansipäevajärgseid sündmusi.

LISA 26 Emaettevõtte eraldiseisvad põhjaruanded

Vastavalt Eesti Raamatupidamise Seadusele avalikustatakse raamatupidamise aastaaruande lisades konsolideerimisgrupi emaettevõtte eraldiseisvad põhjaruanded.

26.1. Emaettevõtte kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

	2017	2016
Intressitulud	739 199	222 839
Intressikulud	-1 058 894	-222 051
Puhas intressitulu	-319 695	788
Teenustasu tulud	0	0
Teenustasu kulud	0	-972
Puhas teenustasutulu	0	-972
Kasum (kahjum) tütar- ja sidusettevõtjatelt	1 003 125	-355 440
Kasum/kahjum (-) finantsinvesteeringutelt	0	-1 063
Muud finantstulud ja -kulud (-)	0	-2 516
Muud äritulud	20	7 011
Muud ärikulud	-21	-3
Mitmesugused tegevuskulud	-81 684	-377 750
Tööjõukulud	-82 340	-32 431
Põhivara kulud ja väärtuse langus	-1 560	-2 880
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	517 845	-765 256
Tulumaks (-)	0	0
Aruandeaasta koondkasum (kahjum)	517 845	-765 256

26.2. Emaettevõtte finantsseisundi aruanne

	31.12.2017	31.12.2016
VARAD		
Raha	1 945	118 088
Laenud ja nõuded klientidele	2 795 627	1 771 754
Muud nõuded klientidele	61 891	87 951
Muud varad	800	800
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	14 407 270	12 269 568
Immateriaalne põhivara	0	1 560
KOKKU VARAD	17 267 533	14 249 721
KOHUSTUSED		
Laenukohustused	7 610 618	4 655 148
Võlad hankijatele ja muud kohustused	670 958	906 460
KOKKU KOHUSTUSED	8 281 576	5 561 608
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)	745 556	1 730 813
Aruandeaasta kasum (kahjum)	517 845	-765 256
KOKKU OMAKAPITAL	8 985 957	8 688 113
KOKKU KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL	17 267 533	14 249 721

26.3. Emaettevõtte rahavoogude aruanne

Rahavood äritegevusest	2017	2016
Ärikasum (kahjum) Tulude ja kulude vahe enne finantstulusid ja -kulusid ning tulumaksukulu	-485 280	-406 237
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	1 560	2 880
Intressitulud ja -kulud	319 695	-788
Muud korrigeerimised	-50 249	-1 805 410
Kokku korrigeerimised	271 006	-1 803 318
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-353 214	-28 239
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-27 440	1 057 988
Kokku rahavood äritegevusest	-594 928	-1 179 806
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	0	-187 500
Antud laenud	-2 219 548	-4 712 075
Antud laenude tagasimaksed	284 641	1 844 475
Laekunud intressid	404 275	157 690
Laekunud dividendid	220 000	223 600
Muud laekumised investeerimistegevusest	-110 000	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 420 632	-2 673 810
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	3 730 741	4 360 141
Saadud laenude tagasimaksed	-775 271	0
Makstud intressid	-836 053	-165 389
Makstud dividendid	-220 000	-223 600
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	1 899 417	3 971 152
Kokku rahavood	-116 143	117 536
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	118 088	552
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-116 143	117 536
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 945	118 088

26.4. Emaettevõtte omakapitali muutuste aruanne

	Osakapital	Muud reservid	Ülekurss	Akumuleeritud kahjum/ jaotamata kasum	Kokku
Korrigeeritud saldo 31.12.2015	62 556	0	6 869 000	2 195 729	9 127 285
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	-95 922	-95 922
Muud muutused omanike sissemaksetest	7 732	2 000	781 268	0	791 000
Makstud dividendid	0	0	0	-223 600	-223 600
Muud muutused omakapitalis	0	0	0	-241 316	-241 316
Saldo seisuga 31.12.2016	70 288	2 000	7 650 268	1 634 891	9 357 447
Vigade parandamise mõju	0	0	0	-669 334	-669 334
Saldo seisuga 31.12.2016	70 288	2 000	7 650 268	965 557	8 688 113
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	517 845	517 845
Makstud dividendid	0	0	0	-220 000	-220 000
Saldo seisuga 31.12.2017	70 288	2 000	7 650 268	1 263 401	8 985 957
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	-14 407 270	0	-14 407 270
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	14 407 270	0	14 407 270
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2017	70 288	2 000	7 650 268	1 263 401	8 985 957

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 05.09.2018

BB Finance Group OÜ (registrikood: 11458274) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MART KOLU	Juhatuse liige	05.09.2018

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

BB Finance Group OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud BB Finance Group OÜ ja tema tütaretevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2017 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 31.12.2017 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 „Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme grupist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestusekspertide 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 vandeauditori 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 teatud 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.

Vandeauditori 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 vandeauditori 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 auditiprotseduuriid 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, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast 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 vandeauditori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused põhinevad vandeauditori 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

Vandeauditori number 459

KPMG Baltics OÜ

Auditioretevõtja tegevusloa number 17

Narva mnt 5, Tallinn, Harju maakond, 10117

06.09.2018

Audiitorite digitaalallkirjad

BB Finance Group OÜ (registrikood: 11458274) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	06.09.2018

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