

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: OÜ BRC Finance

registrikood: 11895129

tänavatalu nimi, Pärnu mnt 141

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 11314

telefon: +372 6616450

e-posti aadress: info@unitedpartners.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	8
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 4 Laenukohustised	9
Lisa 5 Osakapital	10
Lisa 6 Müügitulu	10
Lisa 7 Mitmesugused tegevuskulud	10
Lisa 8 Seotud osapooled	10
Lisa 9 Ettevõtte tegevuse jätkuvus	11
Aruande allkirjad	12
Vandeauditori aruanne	13

Tegevusaruanne

OÜ BRC Finance on 2010. aasta veebruaris asutatud äriühing, mille eesmärgiks on tegeleda kasutatud varade ostu- müügi finantseerimisega. 2011. aastal toimus OÜ BRC Finance osade müük ning uueks ainuomanikuks sai Balti Realiseerimiskeskus OÜ.

Aruandeaastal keskenduti Balti Realiseerimiskeskus OÜ kontserni tegevuse finantseerimisele.

Olulisemad finantsnäitajad:

	2018	2017
Müügitulu	72 600	0
Kasum/kahjum	233 916	247 424

Olulisemad finantssuhtarvud:

	2018	2017
Maksevõime kordaja	0,65	0,10
Rahaliste vahendite tase	0,012	0,004
Omakapitali rentaaclus	28 %	41 %

Maksevõime kordaja = käibevarad / lühiajalised kohustused

Rahaliste vahendite tase = raha ja selle ekvivalendid / lühiajalised kohustused

Omakapitali rentaaclus = (puhaskasum / omakapital) x 100

Ettevõtte ei väljastanud 2018. aastal garantiisid ega võtnud kohustusi, mis võiksid mõjutada oluliselt järgmiste majandusaastate tulemusi. OÜ BRC Finance on jätkuvalt tegutsev.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	21 602	16 872	2
Nõuded ja ettemaksed	1 129 538	427 988	3
Kokku käibevarad	1 151 140	444 860	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	2 138 557	4 716 895	3
Kokku põhivarad	2 138 557	4 716 895	
Kokku varad	3 289 697	5 161 755	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	1 720 647	4 550 385	4
Võlad ja ettemaksed	56 398	12 634	
Kokku lühiajalised kohustised	1 777 045	4 563 019	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	680 000	0	4
Kokku pikaajalised kohustised	680 000	0	
Kokku kohustised	2 457 045	4 563 019	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	12 782	12 782	5
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	585 954	338 530	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	233 916	247 424	
Kokku omakapital	832 652	598 736	
Kokku kohustised ja omakapital	3 289 697	5 161 755	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Müügitulu	72 600	0	6
Mitmesugused tegevuskulud	-5 258	-8 451	7
Ärikasum (kahjum)	67 342	-8 451	
Intressitulud	308 992	444 832	8
Intressikulud	-142 418	-188 957	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	233 916	247 424	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	233 916	247 424	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ BRC Finance 2018. aasta raamatupidamise aastaaruanne on väikeettevõtja lühendatud aastaaruanne, mis on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded kehtestatakse raamatupidamise seadusega ning mida täpsustab raamatupidamise seaduse alusel kehtestatud valdkonna eest vastutava ministri määrus.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumusest, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Järgnevalt on välja toodud peamised arvestuspõhimõtted ja hindamisalused.

Finantsvarad

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid.

Finantsvara võetakse arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstud või saadud tasu õiglane väärtus.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolele üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

Finantsvara oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeval.

Raha

Rahana kajastatakse bilansis kassas olevat sularaha ja arvelduskontode jääke. Arvelduskrediiti kajastatakse bilansis lühiajaliste kohustiste koosseisus.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Ettevõtte arvestusvaluutaks on euro, mis on aruannete esitusvaluutaks; kõiki teisi valuutasid loetakse välisvaluutadeks.

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel võetakse aluseks tehingu toimumise päeval ametlikult kehtivad Euroopa Keskpanka valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustused hinnatakse aruandekuupäeva seisuga ümber eurodesse aruandekuupäeval ametlikult kehtivate Euroopa Keskpanka valuutakursside alusel.

Ümberhindamise tulemusena saadud kursikasumid ja -kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes, kusjuures ärituludes ja -kuludes kajastatakse valuutakursi kasumid ja kahjumid, mis on seotud tarnijate ja ostjate arveldustega; muud välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud finantstuludes ja -kuludes.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh laenuõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Igal aruandekuupäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid nende finantsvarade väärtuse languse osas. Juhul kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad alla nendest eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdiseväärtuseni. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Finantskohustised

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

Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasest väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates aruandekuupäevast; või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast aruandekuupäeva.

Laenukohustisi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul aruandekuupäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast aruandepäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustisi, mida laenuandjal oli õigus aruandepäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Tulud

Tulu kaupade müügist kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle müüjalt ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline.

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

Kulud

Kulusid kajastatakse tekkepõhiselt, st hetkel kui leiab sisuliselt aset majandustehing, mitte sel hetkel, kui toimub kohustise eest tasumine. Kulused kajastatakse samas perioodis, kui kajastatakse nendega seotud tulused. Kulutused, mis tõenäoliselt osalevad majandusliku kasu teenimisel järgmistel perioodidel, kajastatakse nende tekkimise hetkel bilansis varana ning kajastatakse kuluna sama(de)l perioodi(de)l, mil tekivad nendega seonduvad tulud.

Kasumiaruandes kirjel "Kaubad, toore, materjal ja teenused" kajastatakse otseselt põhitegevuse eesmärgil ostetud teenuste ja kaupade kulu. Mitmesuguste tegevuskuludena on kajastatud kulud, mida ei käsitleta otseselt teenuse osutamise kuludena. Muude ärituludena kajastatakse ebaregulaarseid põhitegevusega mitteseotud kulusid.

Intressikulu kajastatakse tekkepõhiselt aruandeperioodi finantskuluna.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Maksumääraks on 20/80 väljamakstud summalt. 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. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustusi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustust, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel, on esitatud aastaaruande lisades.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks, kui üks osapool omab kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriotsustele, sealhulgas emaettevõtjat, teisi samasse kontserni kuuluvaid ettevõtteid, omanikke ja juhatuse liikmeid, nende pereliikmeid ja ettevõtteid, mille üle eelpool loetletud isikud omavad kontrolli või olulist mõju.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Arvelduskontod	21 602	16 872
Kokku raha	21 602	16 872

OÜ BRC Finance sularahas ei arvelda. Aruandeperioodil arveldati läbi Swedbank'i, Luminor'i ja LHV panga. Summad aruandes kajastavad arvelduskonto jääke nendes pankades.

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded seotud osapoolte vastu	569 401	569 401	0	8
Muud nõuded	2 698 694	560 137	2 138 557	
Laenunõuded	2 698 694	560 137	2 138 557	8
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 268 095	1 129 538	2 138 557	

	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded seotud osapoolte vastu	427 988	427 988	0	8
Muud nõuded	4 716 895	0	4 716 895	
Laenunõuded	4 716 895	0	4 716 895	8
Kokku nõuded ja ettemaksed	5 144 883	427 988	4 716 895	

Kõigi laenunõuete intressimäär on 9% ja alusvaluuta Euro. Laenunõuete tähtjad on erinevad, hilisem neist 31.12.2021. Laenudelt on arvestatud aruandeaastal intresse 308 992 (2017: 444 830) eurot. Laenunõuded on tagatiseta.

Lisa 4 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Luminori arvelduskrediit	1 040 647	1 040 647			Eonia + 2,15%	EUR	30.04.2019	
Laenud seotud osapooltelt	680 000	680 000			6%	EUR	26.04.2019	8
Lühiajalised laenud kokku	1 720 647	1 720 647						
Pikaajalised laenud								
Laenud seotud osapooltelt	680 000	0	680 000		6%	EUR	30.11.2022	8
Pikaajalised laenud kokku	680 000	0	680 000					
Laenukohustised kokku	2 400 647	1 720 647	680 000					

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Luminori arvelduskrediit	1 049 530	1 049 530			Eonia + 2,15%	EUR	31.03.2019	
Laenud seotud osapooltelt	1 260 000	1 260 000			6%	EUR	31.12.2019	8
LHV laen	2 240 855	2 240 855			3,5%	EUR	25.03.2020	
Lühiajalised laenud kokku	4 550 385	4 550 385						
Laenukohustised kokku	4 550 385	4 550 385						

Laenukohustiste tagatiseks on seotud osapoolte garantii summas 1 050 000 eurot ning 3. järgu hüpoteek kinnistule Leedu Vabariigis.

Lisa 5 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Osakapital	12 782	12 782
Osade arv (tk)	1	1
BRC Finance OÜ jaotamata kasum seisuga 31.12.2018 moodustas 819 870 (31.12.2017 seisuga: 585 953) eurot. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 163 974 (31.12.2017 seisuga: 117 191) eurot. Seega saab dividendidena välja maksta 655 896 (31.12.2017 seisuga: 468 762) eurot. Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavad netodividendid ja nende maksmisega kaasnev tulumaksukulu kokku ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2018.		

Lisa 6 Müügitulu

(eurodes)

	2018	2017
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Leedu	72 600	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	72 600	0
Kokku müügitulu	72 600	0
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Finantsjuhtimisteenus	72 600	0
Kokku müügitulu	72 600	0

Lisa 7 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2018	2017
Panga lepingu- ja teenustasud	-5 195	-8 451
Muud	-63	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-5 258	-8 451

Lisa 8 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Balti Realiseerimiskeskus OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018		31.12.2017	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	965 620	0	3 060 321	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	2 302 474	0	2 084 561	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	1 416 398	0	1 272 634

Ostud ja müügid

	2018		2017	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	72 600	0	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale ei arvestatud tasusid ja võimaldatud muid olulisi soodustusi.

Kõigi (v.a. osanike) antud ja saadud laenude intressimäär on 9% ja alusvaluuta Euro.

Osanike laenude intressimäär on 6% ja alusvaluuta Euro.

Aruandeperioodil on seotud osapoolte laenudelt arvestud intresse aaljärgnevalt.

Intressitulud 308 992 (2017: 444 830) eurot.

Intressikulud 76 110 (2017: 75 600) eurot.

Lisa 9 Ettevõtte tegevuse jätkuvus

Seisuga 31.12.2018 ületasid ettevõtte lühiajalised kohustused käibevara 625 905 euro võrra.

Eelnevate aruandlusperioodide jooksul on sõlmitud pikaajalisi laenulepingid, mille kohaselt on laenude tagastamise tähtaeg 2019.a., kuid antud lepingute osas on pikendamise kokkulepped sõlmimisel. Omanikud kinnitavad oma jätkuvat finantstuge BRC Finance OÜ-le, samuti on lähiajal ees ootamas struktuurilised muutused.

Eeltoodust tulenevalt on ettevõtte koostanud aruande lähtuvalt tegevuse jätkuvuse printsiibist.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.04.2019

OÜ BRC Finance (registrikood: 11895129) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MINDAUGAS SLOVIKAS	Juhatuse liige	10.05.2019

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

OÜ BRC Finance osanikule

Oleme üle vaadanud OÜ BRC Finance raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2018, nimetatud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta koostatud kasumiaruannet ja raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisaasid. Ülevaadatud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 4 kuni 11.

Juhtkonna vastutus raamatupidamisaruannete eest

Juhtkond vastutab selle eest, et see raamatupidamise aastaaruanne koostatakse ja esitatakse õiglaselt kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks sellise raamatupidamise aastaaruande koostamiseks, mis on vaba olulisest, kas pettusest või veast tingitud väärkajastamisest.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada kokkuvõtte raamatupidamise aastaaruande kohta. Ülevaatus viidi läbi kooskõlas ülevaatusse töövõttude rahvusvahelise standardiga (ISRE) (Eesti) 2400 (muudetud) Mõõdunud perioodide finantsaruannete ülevaatamise teenus. ISRE (Eesti) 2400 (muudetud) nõuab meilt kokkuvõtte tegemist selle kohta, kas me oleme saanud teadlikuks millestki, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne tervikuna ei ole kõigis olulistes osades koostatud kooskõlas rakendatava finantsaruandluse raamistikuga. Selle standardi kohaselt oleme ka kohustatud järgima asjasepuutuvaid eetikanõudeid.

Raamatupidamise aastaaruande ülevaatus kooskõlas ISRE (Eesti) 2400-ga (muudetud) on piiratud kindlust andev töövõtt. Ülevaatusse käigus viiakse läbi protseduurid, mis eelkõige tähendab järelepäringute tegemist juhtkonnale ja teistele isikutele majandusüksuses (nagu asjakohane) ja analüütiliste protseduuride rakendamist, ning hangitud tõendusmaterjali hindamist.

Ülevaatusse käigus läbiviidud protseduurid on palju vähem mahukad kui rahvusvaheliste auditeerimise standarditega kooskõlas tehtud auditi käigus läbiviidud protseduurid. Seetõttu ei avalda me nende finantsaruannete kohta auditiarvamust.

Kokkuvõtte

Ülevaatusse põhjal ei saanud me teadlikuks millestki sellisest, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne ei esita kõigis olulistes osades õiglaselt OÜ BRC Finance finantsseisundit seisuga 31. detsember 2018 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

10. mai 2019

Kersti Ruut
Vandeaudiitori number 604
Ruut & Partnerid Audiitorbüroo OÜ
Audiitorettevõtja tegevusloa number 283
Kasesalu 12, 76505 Saue
Harjumaa

Audiitorite digitaalallkirjad

OÜ BRC Finance (registrikood: 11895129) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KERSTI RUUT	Vandeaudiitor	10.05.2019

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	585 954
Aruandeaasta kasum (kahjum)	233 916
Kokku	819 870
Jaotamine	
Tulevaste perioodide kasumi arvelt	
Kokku	819 870

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	72600	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
OÜ BALTI REALISEERIMISKESKUS	10027431		12782 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6616450
E-posti aadress	info@unitedpartners.ee