

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: BB Finance OÜ

registrikood: 11306564

tänav a nimi, maja number: Pronksi tn 19

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 10124

telefon: +372 6620502

e-posti aadress: info@bbfinance.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 4 Muud nõuded	11
Lisa 5 Materiaalsed põhivarad	12
Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad	13
Lisa 7 Kapitalirent	13
Lisa 8 Kasutusrent	14
Lisa 9 Laenukohustised	15
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	16
Lisa 11 Muud võlad	17
Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad	17
Lisa 13 Osakapital	17
Lisa 14 Müügitulu	18
Lisa 15 Muud äritulud	18
Lisa 16 Mitmesugused tegevuskulud	19
Lisa 17 Tööjõukulud	19
Lisa 18 Intressitulud	19
Lisa 19 Muud ärikulud	20
Lisa 20 Tulumaks	20
Lisa 21 Seotud osapooled	20
Aruande allkirjad	23
Vandeauditori aruanne	24

Tegevusaruanne

BB Finance OÜ põhitegevusalaks on alates 2006. aastast tarbimislaenude väljastamine eraklientidele ning sellega jätkati ka 2018. aastal. Portfell kasvas 10,5 miljoni eurolt 11,2 miljoni euroni. Intressi ja teenustasu tulud kokku olid 2018. aastal 5,43 miljonit eurot (2017 intressi ja teenustasu tulud kokku olid 5,22 miljonit eurot).

Efektiivsuse tõstmiseks muudeti laenuportfelli struktuuri läbi viivisportfelli osalise loovutamise, millega saavutatakse suurem efektiivsus laenude menetluses ning varade tootluse kasv.

BB Finance OÜ on tugevdanud turupositsiooni võrreldes 2017. aastaga ning jätkab tööd sellel suunal tuues turule uusi ja paindlikke finantseerimislahendusi eratarbijale.

Ettevõtte jaoks olulise tähtsusega tegevussuunad:

- * personaalne lähenemine ning kliendirahulolu tagamine läbi kiirete ja mugavate teenuste
- * IT-alase arenduse ja protsesside automatiseerimine
- * portfelli analüüsi ning krediitväljastuse mudelite arendamine
- * töötajate heaolu ja pikaajaline motivatsioon ettevõtte eesmärkide saavutamiseks

Eesmärgiks 2019. aastal on tõsta tarbijate teadlikkust alternatiivsete finantseerimisvõimaluste osas ning viia kasutajakogemus järgmisele tasemele läbi uute tehnoloogiliste võimaluste kasutamise.

Suhtarvud		
	2018	2017
Omakapitali tulukus (ROE%)	7,3%	17,7%
Vara tulukus (ROA%)	5,1%	13,4%
Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja	2,1	3,1
Võlakordaja	0,30	0,24
Omakapitali osatähtsus	70%	76%
Omakapitali tulukus ROE = (Puhaskasum/Omakapital)*100		
Vara tulukus ROA = (Puhaskasum/Varad kokku)*100		
Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja = Käibevara/Lühiajalised kohustised		
Võlakordaja = Kohustised kokku/Varad kokku		
Omakapitali osatähtsus = Omakapital/Varad kokku		

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	121 646	23 723	
Nõuded ja ettemaksed	7 796 187	7 894 603	2,4
Kokku käibevarad	7 917 833	7 918 326	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	7 233 296	5 292 030	2,4
Materiaalsed põhivarad	28 354	37 549	5
Immateriaalsed põhivarad	321 741	85 227	6
Kokku põhivarad	7 583 391	5 414 806	
Kokku varad	15 501 224	13 333 132	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	2 444 744	1 841 698	9
Võlad ja ettemaksed	1 322 353	764 302	10
Kokku lühiajalised kohustised	3 767 097	2 606 000	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	813 538	601 709	9
Võlad ja ettemaksed	0	1 921	10
Kokku pikaajalised kohustised	813 538	603 630	
Kokku kohustised	4 580 635	3 209 630	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	100 000	100 000	13
Kohustuslik reservkapital	10 000	10 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	10 013 502	8 226 217	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	797 087	1 787 285	
Kokku omakapital	10 920 589	10 123 502	
Kokku kohustised ja omakapital	15 501 224	13 333 132	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Intressitulud	3 291 295	2 906 499	18
Intressikulud	-668 916	-378 967	
Puhas intressitulu	2 622 379	2 527 532	
Teenustasu tulud	2 143 112	2 314 561	
Teenustasu kulud	-212 190	-226 068	
Puhas teenustasutulu	1 930 922	2 088 493	
Muud äritulud	28 606	6 470	15
Mitmesugused tegevuskulud	-2 766 397	-1 943 033	16
Tööjõukulud	-978 727	-832 038	17
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-39 021	-30 132	
Muud ärikulud	-675	-7	19
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	797 087	1 817 285	
Tulumaks	0	-30 000	20
Aruandeaasta kasum (kahjum)	797 087	1 787 285	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

BB Finance OÜ (kuni 28.03.2016 Raha24 OÜ) 2018. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, mis on kehtestatud väikeettevõtja lühendatud aruandele. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. Väikeettevõtja ei ole kohustatud koostama rahavoogude aruannet ega omakapitali muutuste aruannet. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevas arvestuspõhimõtetes. BB Finance OÜ kasumiaruande koostamisel on kasutatud krediidasutuste kasumiaruande skeemi.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Aruandes on muudetud allpool näidatud 2017. aasta kasumiaruande ridu. Laenuportelli müügist tekkinud kulud on viidud muude ärikulude alt mitmesuguste tegevuskulude alla, et näitajad oleks võrreldavad 2018. aasta näitajatega.

Lisarea nimetus	31.12.2017	Muutus	31.12.2017
Mitmesugused tegevuskulud	1 582 594	360 439	1 943 033
Muud ärikulud	360 446	-360 439	7

Raha

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

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

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

Nõuded ja ettemaksed

Antud laenud jagunevad lühiajalisteks laenudeks, mis kajastatakse käibevara all, ning pikaajalisteks laenudeks, mis kajastatakse põhivara all. Laenu nõuded kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses. Korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne laenu nõuete nominaalväärtusega, millest on lahutatud allahindlused. Laenu nõuete allahindluste arvutamiseks on ette võttes välja töötatud laenuprovisjonide arvestamise meetodika.

Provisjoni meetodika põhineb laialt levinud krediidikahju arvutamise valemil, mis vastab Baseli pangajärelevale komitee regulatsioonidele:

$$EL = PD * LGD * EAD$$

EL (expected loss) on tõenäoline kahjum krediidiportfelliit,

PD (probability of default) on maksejõuetuse tõenäosus,

LGD (loss given default) on kahjumäär maksejõuetuse korral,

EAD (exposure at default) on laenujääk maksejõuetuse hetkel.

Krediidiriski seisukohalt jagatakse portfelli homogeenseteks gruppideks, millest igaühel on vastav PD ja LGD määr. Provisjoni suuruse arvutamiseks korrutatakse antud alamgruppi kuuluvate nõuete jäägid PD ja LGD määradega läbi ning tulemused summeeritakse.

PD määra arvutamiseks hinnatakse klientide maksejõuetuse tõenäosust. Maksejõuetuse tõenäosus sõltub suuresti kahest faktorist:

(a) kas tegemist on kliendi esimese või korduva laenuga

(b) mitu päeva on olnud laen makseviivituses.

Ettevõtte hindab laenu maksejõuetuks, kui vähemalt üks laenumakse ei ole osaliselt või täielikult tasutud 90 päeva jooksul alates kõige varasemast viivises olevast maksest. Sel juhul on PD määraks 100%.

PD määra mõjutavad ka lähiaja prognoositud muutused makromajanduslikus keskkonnas.

LGD määra arvutamine. BB Finance OÜ-l on sõlmitud Forward flow leping võlas olevate nõuete ostjaga, mille kohaselt maksejõuetusse sattumisel müüakse laen automaatselt võla ostjale. Hind on eelnevalt kokku lepitud ning selleks on kindel protsent laenu põhiosa jäägist. Selle kohaselt on põhiosa LGD väärtuseks provisjoni mudelis 100% miinus forward flow lepingu hind.

Intressinõuete LGD väärtuseks on enamasti 100% ehk intressinõuded kantakse kogu ulatuses kahjumisse, juhul kui leping ei sätesta teisiti. PD ja LGD määrad uuendatakse mitte harvemini kui kord aastas.

Varem alla hinnatud ebatõenäolise nõude laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä.

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

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

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

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

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

Kapitaliseeritavad arvutitarkvara arenduskulud hõlmavad tööjõukulusid ning muid arendamisega otseselt seotud kulutusi. Arenduskulud, mis ei vasta eeltoodud tingimustele, kajastatakse kuludena. Arenduskulusid, mis on algselt kajastatud kuludena, ei kajastata hilisemal perioodil varana. Arvutitarkvara kulud amortiseeritakse kuludesse lineaarse meetodil hinnangulise kasuliku eluea jooksul, mille pikkus on kuni 10 aastat.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 3200

Rendid

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina. Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna. Ettevõtte kasutab kasutusrenti peamiselt ruumide ja sõiduvahendite rentimiseks. Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul ühtlaselt 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 kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

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

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Ettevõtte kajastab oma bilansis eraldise juhul, kui:

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

Tingimuslikke kohustisi ei kajastata ettevõtte bilansis, kuid informatsioon oluliste tingimuslike kohustiste kohta avalikustatakse aruande lisades.

Tulud

Tulud kajastatakse järgmiste põhiliste tululiikide lõikes:

- * tulud laenudelt
- * muud äritulud
- * finantstulu

Tulud laenudelt sisaldab intressitulu, laenude pikendamise tasu, viiviseid, muid laenude väljastamise ja haldamisega seotud tulusid. Intressitulu

ja muud laenu väljastamisega seotud tulud kajastatakse sisemise intressimäära meetodil laenu perioodi jooksul. Muude äritulude all kajastatakse tulu põhivara müügist ja muid ebaregulaarseid tulusid. Neid tulusid kajastatakse tekkepõhiselt.

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

Maksustamine

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

Seotud osapooled

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

BB Finance OÜ käsitleb seotud osapooltena:

- omanikke (emaettevõtte ning emaettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud);
- teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtteid (s.h emaettevõtte teised tütarettevõtted);
- tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
- eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Aruandekuupäeva järgsed sündmused

Ettevõtte raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustiste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid aruandeperioodi lõpu 31. detsember 2018 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

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

Aruandekuupäeva järgsed olulised sündmused puuduvad.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	4 991	4 991	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	4 991	4 991	0	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	93 192	93 192	0	0	
Muud nõuded	17 123 660	9 890 364	7 003 541	229 755	4
Laenunõuded	16 382 510	9 149 214	7 003 541	229 755	
Intressinõuded	726 864	726 864	0	0	
Viitlaekumised	14 286	14 286	0	0	
Ettemaksed	30 453	30 453	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	5 839	5 839	0	0	
Muud makstud ettemaksed	24 614	24 614	0	0	
Ebatõenäolised laenu- ja intressinõuded	-2 222 813	-2 222 813	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	15 029 483	7 796 187	7 003 541	229 755	

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

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2018		31.12.2017	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	0	17 390	3 165	0
Üksikisiku tulumaks	0	19 417	0	10 312
Erisoodustuse tulumaks	0	305	0	740
Sotsiaalmaks	0	35 517	0	20 209
Kohustuslik kogumispension	0	2 157	0	1 206
Töötuskindlustusmaksed	0	2 529	0	1 381
Intress	0	505	0	0
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	0	0	1 518
Ettemaksukonto jääk	0		6 807	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	77 820	9 972	35 366

Maksuvõlad on kajastatud koondsummana Lisas 10 Võlad ja ettemaksed.

Lisa 4 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenunõuded	16 382 510	9 149 214	7 003 541	229 755				
Tarbimislaenu	11 179 099	9 149 214	2 029 885	0				
Laenu grupiettevõtetele	5 203 411	0	4 973 656	229 755	4-24%	EUR	2020-2025 a.	
Intressinõuded	726 864	726 864	0	0				
Tarbimislaenu intressid	640 874	640 874	0	0				
Grupiettevõtete intressid	85 990	85 990	0	0				
Viitlaekumised	14 286	14 286	0	0				
Kokku muud nõuded	17 123 660	9 890 364	7 003 541	229 755				2

	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenunõuded	14 014 510	8 722 480	5 292 030	0				
Tarbimislaenu	10 517 432	8 653 176	1 864 256	0				
Laenu grupiettevõtetele	3 497 078	69 304	3 427 774	0	10-24%	EUR	2018-2022 a.	
Intressinõuded	845 204	845 204	0	0				
Tarbimislaenu intressid	507 488	507 488	0	0				
Grupiettevõtete intressid	337 716	337 716	0	0				
Kokku muud nõuded	14 859 714	9 567 684	5 292 030	0				2

Lisa 5 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
			Masinad ja seadmed	
	Transpordi- vahendid	Muud masinad ja seadmed		
31.12.2016				
Soetusmaksumus	159 355	0	159 355	159 355
Akumuleeritud kulum	-145 117	0	-145 117	-145 117
Jääkmaksumus	14 238	0	14 238	14 238
Ostud ja parendused	0	45 979	45 979	45 979
Muud ostud ja parendused	0	45 979	45 979	45 979
Amortisatsioonikulu	-14 238	-8 430	-22 668	-22 668
31.12.2017				
Soetusmaksumus	159 355	45 979	205 334	205 334
Akumuleeritud kulum	-159 355	-8 430	-167 785	-167 785
Jääkmaksumus	0	37 549	37 549	37 549
Amortisatsioonikulu	0	-9 195	-9 195	-9 195
31.12.2018				
Soetusmaksumus	0	45 979	45 979	45 979
Akumuleeritud kulum	0	-17 625	-17 625	-17 625
Jääkmaksumus	0	28 354	28 354	28 354

Müüdnud materiaalsed põhivarad müügihinna

	2018	2017
Masinad ja seadmed	18 333	0
Transpordi- vahendid	18 333	0
Kokku	18 333	0

Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Muud immateriaalsed põhivarad	
31.12.2016		
Soetusmaksumus	337 098	337 098
Akumuleeritud kulum	-329 633	-329 633
Jääkmaksumus	7 465	7 465
Ostud ja parendused	85 227	85 227
Amortisatsioonikulu	-7 465	-7 465
31.12.2017		
Soetusmaksumus	422 325	422 325
Akumuleeritud kulum	-337 098	-337 098
Jääkmaksumus	85 227	85 227
Ostud ja parendused	266 339	266 339
Amortisatsioonikulu	-11 703	-11 703
Mahakandmised	-18 122	-18 122
31.12.2018		
Soetusmaksumus	669 827	669 827
Akumuleeritud kulum	-348 086	-348 086
Jääkmaksumus	321 741	321 741

Lisa 7 Kapitalirent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Spordisaali seadmed	13 782	10 244	3 538		5,3%	EUR	2020 a.
Kapitalirendikohustised kokku	13 782	10 244	3 538	0			

	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Spordisaali seadmed	20 907	9 198	11 709		5%	EUR	2020 a.
Kapitalirendikohustised kokku	20 907	9 198	11 709	0			

Renditud varade bilansiline jääkmaksumus		
	31.12.2018	31.12.2017
Muud materiaalsed põhivarad	28 354	37 550
Kokku	28 354	37 550

Lisa 8 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2018	2017
Kasutusrendikulu	141 979	132 829

Lisa 9 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								
Laenud ettevõtelt	2 327 500	2 327 500			14-24%	EUR	2019 a.	
Laenud eraisikutelt	77 000	77 000			15-20%	EUR	2019 a.	
Laenud seotud ettevõtelt	30 000	30 000			15%	EUR	2019 a.	
Lühiajalised laenud kokku	2 434 500	2 434 500						
Pikaajalised laenud								
Laenud ettevõtelt	450 000	0	450 000	0	10-17%	EUR	2020 a.	
Laenud seotud ettevõtelt	360 000	0	360 000	0	15%	EUR	2020 a.	
Pikaajalised laenud kokku	810 000	0	810 000	0				
Kapitalirendikohustised kokku	13 782	10 244	3 538	0				7
Laenukohustised kokku	3 258 282	2 444 744	813 538	0				

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Laenud ettevõtelt	1 357 500	1 357 500			16-24%	EUR	2018 a.	
Laenud seotud ettevõtelt	475 000	475 000			20-24%	EUR	2018 a.	
Lühiajalised laenud kokku	1 832 500	1 832 500						
Pikaajalised laenud								
Laenud ettevõtelt	359 000	0	359 000	0	14-24%	EUR	2019-2020 a.	
Laenud seotud ettevõtelt	231 000	0	231 000	0	24%	EUR	2019 a.	
Pikaajalised laenud kokku	590 000	0	590 000	0				
Kapitalirendikohustised kokku	20 907	9 198	11 709	0				7
Laenukohustised kokku	2 443 407	1 841 698	601 709	0				

Kolmandatelt osapooltelt saadud pikaajaline laen on osaliselt käendatud seotud isiku poolt.

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	186 412	186 412	0	
Võlad töövõtjatele	77 471	77 471	0	
Maksuvõlad	77 820	77 820	0	3
Muud võlad	774 910	774 910	0	11
Intressivõlad	17 133	17 133	0	
Muud viitvõlad	757 777	757 777	0	
Saadud ettemaksed	205 740	205 740	0	
Muud saadud ettemaksed	205 740	205 740	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	1 322 353	1 322 353	0	

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	173 220	173 220	0	
Võlad töövõtjatele	64 128	64 128	0	
Maksuvõlad	35 366	35 366	0	3
Muud võlad	468 491	466 570	1 921	11
Intressivõlad	66 976	66 976	0	
Muud viitvõlad	401 515	399 594	1 921	
Saadud ettemaksed	25 018	25 018	0	
Muud saadud ettemaksed	25 018	25 018	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	766 223	764 302	1 921	

Lisa 11 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Intressivõlad	17 133	17 133	0	
Muud viitvõlad	757 777	757 777	0	
Puhkusereserv	41 995	41 995	0	
Muud võlad seotud ettevõtetele	412 191	412 191	0	
Võlad krediiditarbijatele	218 659	218 659	0	
Muud viitvõlad	84 932	84 932	0	
Kokku muud võlad	774 910	774 910	0	10

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Intressivõlad	66 976	66 976	0	
Muud viitvõlad	401 515	399 594	1 921	
Puhkusereserv	27 663	27 663	0	
Muud viitvõlad	373 852	371 931	1 921	
Kokku muud võlad	468 491	466 570	1 921	10

Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Tingimuslikud kohustised		
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	2 162 118	1 998 811
Kokku tingimuslikud kohustised	2 162 118	1 998 811

Ettevõtte jaotamata kasum moodustas 31.12.2018 seisuga 10 810 589 eurot.

Võttes arvesse Äriseadustiku nõudeid on maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks kogu jaotamata kasumi dividendidena välja maksmisega 2 162 118 eurot.

Lisa 13 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Osakapital	100 000	100 000
Osade arv (tk)	100 000	100 000

Ühe osa nimiväärtus on 1 euro ja see annab osanikule ühe hääle.

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

Lisa 14 Müügitulu

(eurodes)

	2018	2017
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	5 452 740	5 188 103
Soome	0	14 655
Tšehhi	0	18 302
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	5 452 740	5 221 060
Kokku müügitulu	5 452 740	5 221 060
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Muu laenu andmine	5 434 407	5 177 997
Põhivara müügitulu	18 333	10 353
Vahendusteenus	0	32 710
Kokku müügitulu	5 452 740	5 221 060

Muu laenu andmise tulu koosneb intressituludest (Lisa 18) ja teenustasu tuludest.

Põhivara müügitulu kajastub kasumiaruandes muude äritulude all, sest pole seotud ettevõtte põhitegevusega.

Lisa 15 Muud äritulud

(eurodes)

	2018	2017
Kasum materiaalse põhivarade müügist	18 333	0
Trahvid, viivised ja hüvitised	2 212	0
Tulu aegunud kohustiste mahakandmisest	8 023	0
Muud	38	6 470
Kokku muud äritulud	28 606	6 470

Lisa 16 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2018	2017
Üür ja rent	109 168	94 065
Mitmesugused bürookulud	52 113	22 654
Lähetuskulud	27 233	15 849
Koolituskulud	20 196	9 242
Riiklikud ja kohalikud maksud	4 254	10 316
Kulu ebatöenäoliselt laekuvatest nõuetest	129 081	681 161
Kulu laenuportfelli müügist	1 019 558	360 439
Turunduskulud	957 053	399 703
Ostetud konsultatsioonid	98 321	31 912
Muud	349 420	317 692
Kokku mitmesugused tegevuskulud	2 766 397	1 943 033

2018. aastal muudeti efektiivsuse tõstmiseks laenuportfelli struktuuri läbi viivisportfelli osalise loovutamise, millega saavutatakse suurem efektiivsus laenude menetluses ning varade tootluse kasv. Seetõttu kasvas oluliselt kulu laenuportfelli müügist.

Lisa 17 Tööjõukulud

(eurodes)

	2018	2017
Palgakulu	736 410	624 090
Sotsiaalmaksud	242 317	207 948
Kokku tööjõukulud	978 727	832 038
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	44	45

Lisa 18 Intressitulud

(eurodes)

	2018	2017
Intressitulu tarbimislaenudelt	2 629 541	2 342 263
Intressitulu gruppettevõtete laenudelt	661 754	564 236
Kokku intressitulud	3 291 295	2 906 499

Intressitulud sisalduvad Müügitulus (vt lisa 14)

Lisa 19 Muud ärikulud

(eurodes)

	2018	2017
Kahjum valuutakursi muutustest	87	0
Trahvid, viivised ja hüvitised	588	7
Kokku muud ärikulud	675	7

Lisa 20 Tulumaks

(eurodes)

Tulumaksukulu komponendid	2018		2017	
	Maksustatav summa	Tulumaks	Maksustatav summa	Tulumaks
Väljakuulutatud dividendid	0	0	120 000	30 000
Eesti	0	0	120 000	30 000
Kokku	0	0	120 000	30 000

Lisa 21 Seotud osapooled

(eurodes)

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

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018		31.12.2017	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	4 804 832	0	2 162 844	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	555 791	429 667	2 122 381	363 273
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	25 205	400 085	3 205	680 151
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	78 075	0	0

2018	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Emaettevõtja							
Emaettevõtja	3 192 800	444 604	0	0	10-24%	EUR	2018-2021
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad							
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	25 000	1 066 862	50 000	56 800	4-24%	EUR	2018-2021
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad							
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	0	171 000	480 200	15-24%	EUR	2018-2020
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad							
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed	0	0	500	7 500	15-20%	EUR	2019

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

	2018		2017	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Emaettevõtja	0	30	650	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	204 893	-8	309 997	37 670
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	114 701	0	26 626	0
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	17 350	0	0	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2018	2017
Arvestatud tasu	35 270	19 571

Nõuded konsolideerimisgrupi ettevõtjatele koosnevad antud laenudest, nendelt arvestatud intressidest ja teenusarvetest (Lisa 2 ja 4).

Kohustised konsolideerimisgrupi ettevõtjatele on tekkinud ostetud teenustest (Lisa 10).

Emaettevõtjale antud laenudelt arvestatud intressitulu oli 407 127 eurot.

Konsolideerimisgrupi ettevõtjatele antud laenudelt arvestatud intressitulu oli 254 627 eurot (Lisa 18).

Teistelt konsolideerimisgrupi ettevõtjalt saadud laenude intressikulu oli summas 2 054 eurot.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 05.07.2019

BB Finance OÜ (registrikood: 11306564) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
URMO KOKMANN	Juhatuse liige	05.07.2019

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

BB Finance OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud BB Finance OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2018 ja kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ning raamatupidamise aastaaruande lisa, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2018 ja sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperide eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi (EE) nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

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

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

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

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad ettevõtte raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie 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 raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamus avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

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

/digitaalselt allkirjastatud/

Eero Kaup

Vandeauditori number 459

KPMG Baltics OÜ

Auditoorettevõtja tegevusloa number 17

Narva mnt 5, Tallinn, Harju maakond, 10117

05.07.2019

Audiitorite digitaalallkirjad

BB Finance OÜ (registrikood: 11306564) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	05.07.2019

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	10 013 502
Aruandeaasta kasum (kahjum)	797 087
Kokku	10 810 589
Jaotamine	
Dividendideks	56 250
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	10 754 339
Kokku	10 810 589

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	0		Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6620502
E-posti aadress	info@bbfinance.ee