



BB FINANCE GROUP

KONSOLIDEERITUD AASTAARUANNE 2020

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 01.01.2020-31.12.2020

Äriniimi **BB Finance Group OÜ**
Äriregistri number: **11458274**
Juriidiline aadress: **Pronksi 19, 10124 Tallinn**
E-post: [**info@bbfinancegroup.eu**](mailto:info@bbfinancegroup.eu)

Põhitegevusala: **Muu laenuandmine**

Juhatus: **Mart Kolu**
Audiitorettevõtte: **KPMG Baltics OÜ**

SISUKORD

Tegevusaruanne	4
Grupist ja 2020. aasta sündmustest üldiselt	4
Finantseerimine	4
BBFG põhiväärtused.....	5
2021. aasta eesmärgid	6
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
1.1. Vastavuse kinnitus	11
LISA 2. Arvestuspõhimõtted.....	12
2.1. Koostamise alused ja uued standardid.....	12
2.2. Konsolideerimise alused	13
2.3. Välisvaluuta tehingute ja saldode kajastamine	14
2.4. Raha ja raha ekvivalendid	14
2.5. Finantsvarad ja -kohustised.....	14
2.6. Materiaalne põhivara	17
2.7. Immateriaalne põhivara	17
2.8. Firmaväärtus	18
2.9. Mittefinantsvarade väärtuse langus	18
2.10. Eraldised ja tingimuslikud kohustised	18
2.11. Tulud ja kulud	19
2.12. Maksustamine ja edasilükkunud tulumaks	19
2.13. Rendiarvestus rentnikuna	20
LISA 3. Olulisemad juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud	21
LISA 4. Riskide juhtimine	21
4.1. Krediidirisk	22
4.2. Likviidsusrisk.....	25

4.3.	Tururisk.....	27
4.4.	Kontsentratsioonirisk.....	27
4.5.	Kapitalijuhtimine	28
4.6.	Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus.....	28
LISA 5.	Tütarettevõtted	30
LISA 6.	Neto intressi- ja teenustasutulu	30
LISA 7.	Muud äritulud.....	31
LISA 8.	Muud ärikulud.....	31
LISA 9.	Mitmesugused tegevuskulud	31
LISA 10.	Rendikulud	32
LISA 11.	Tulumaks	32
LISA 12.	Tööjõukulud.....	32
LISA 13.	Raha ja raha ekvivalendid	33
LISA 14.	Laenud klientidele.....	33
LISA 15.	Muud nõuded klientidele.....	33
LISA 16.	Muud varad	34
LISA 17.	Finantsinvesteeringud	34
LISA 18.	Materiaalne põhivara.....	34
LISA 19.	Immateriaalne põhivara	35
LISA 20.	Laenukohustised	36
LISA 21.	Võlad hankijatele ja muud kohustised	36
LISA 22.	Maksuvõlad	37
LISA 23.	Rahavood.....	37
LISA 24.	Omakapital äriühingus.....	37
24.1.	Realiseerimata kursivahed	37
24.2.	Tingimuslik tulumaksukohustis.....	38
24.3.	Muud muutused omakapitalis.....	38
LISA 25.	Tehingud seotud osapooltega.....	38
LISA 26.	Sündmused pärast aruandekuupäeva.....	40
LISA 27.	Emaettevõtte eraldiseisvad põhjaruanded	41
27.1.	Emaettevõtte kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne	41
27.2.	Emaettevõtte finantsseisundiaruanne.....	41
27.3.	Emaettevõtte rahavoogude aruanne	42
27.4.	Emaettevõtte omakapitali muutuste aruanne.....	43

TEGEVUSARUANNE

GRUPIST JA 2020. AASTA SÜNDMUSTEST ÜLDISELT

BB Finance Group OÜ (edaspidi „Grupp“) on tarbijakrediidi valdkonnas tegutsev ettevõte, mis pakub laenutooteid Eestis. Grupi eesmärk on klientide usaldus ja võimalikult mugav teenus, mida toetavad jätkuvad investeeringud tarkvaralahendustesse, pidevalt arendatavad krediidisüsteemid ja professionaalne meeskond.

Grupi põhituruks jäi 2020. aastal Eesti, kuna Soome turg otsustati sulgeda. Intressi- ja teenustasutulusid teeniti kokku 7 miljonit eurot (aastaga vähenes 32%), tegevuskasum oli 0,3 miljonit eurot ning puhaskasum –1,08 miljonit eurot.

2020. aasta alguses otsustati sulgeda grupi ettevõtte Inkassokeskus OÜ tegevus ning koondati töötajad. Edaspidi kasutatakse võlgade sissenõudmiseks majaväliseid partnereid.

Aasta alguses alanud Covid19 pandeemia tõttu vähenes esimeses kvartalis laenunõudlus märgatavalt ning kehtestatud piirangute järgselt muudeti oluliselt konservatiivsemaks krediidipoliitikat, mis tõi kaasa täiendava väljastusmahtude languse.

Ühtlasi lõppes aprillikuus nõuete müügileping (forward-flow), mille pikendamine tulenevalt Covid19 mõjust tingitud hinnastamisest ei olnud mõistlik.

Soomes tarbimislaenude väljastamisele kehtestatud täiendavate intressipiirangute tõttu otsustati seal tegevus lõpetada ning alustati turu sulgemisega. Kogu aktiivne ning võlgnevuses olev laenuportfell müüdi maha. 2020. aasta novembris ühines tütarettevõtte Finlaina OY emaettevõtte EGE Finance OY'ga ning aasta lõpus otsustati alustada EGE Finance OY likvideerimisega. Gruusias müüdi kogu laenuportfell teise kvartali lõpus ning seejärel esitati avaldus tegevusloa tühistamiseks. 14.08.2020 tühistati tegevusluba

2020. esimese kvartali lõpus alustati järelmaksu tegevussuuna arendamisega ning kaubamärgi loomisega, et tuua 2021. aastal turule erinevad “osta kohe, maksa hiljem” lahendused.

Juunis 2020. aastal asutati tütarettevõtte HyBa OÜ, mis hakkab tegutsema HyBa kaubamärgi all.

FINANTSEERIMINE

2020. aastal täiendavat kapitali ei kaasatud ning tagastati investoritele seoses väljastusmahtude langemisega 3,5 miljonit eurot.

BBFG PÕHIVÄÄRTUSED

BB Finance Group OÜ põhiväärtusteks on:

- Austus
- Areng
- Ainulaadsus
- Abivalmidus
- Avatus
- Asjatundlikkus

Hinnates kõrgelt arengut ning asjatundlikkust, on jätkuvalt suures ulatuses panustatud töötajate professionaalsuse tõstmisele läbi erialase kirjanduse ning koolituste ja seminaride. Täiendkoolitusi on 2020. aasta jooksul saanud enam kui pooled töötajad, kogusummas rohkem kui 15 000€ eest. Lisaks on ca 10% töötajaid tasemeõppes erialaselt ennast täiendamas.

Väärtustades heatahtlikkust, on iga-aastase heategevusprojekti raames Grupi ja töötajate poolt annetus tehtud töötajate poolt valitud projektile. 2020 sai töötajate hääletuse põhjal valitud heategevuseks liikumispuudega Robert, kellele soetati nii töötajate kogutud annetuste, kui ettevõtte poolt lisatud 3 000€ suuruse summaga invalift.

Grupp usub jätkuvalt, et tugev meeskond on kõige olulisem saavutamaks ka kõige ambitsioonikamad eesmärgid. Sellest tulenevalt pandi majandusaastal rõhku kõikidele oma töötajatele pidevalt informatsiooni jagada ettevõtte tulemuste ning plaanide osas. Jätkunud on töötajatega ettevõttes toimuva jagamine igakuise infolehe vahendusel, kuhu annavad sisendi kõik valdkonnajuhid ja juhtkond. Samuti on koroonaa-olude selgitamiseks ning töötajate toetamiseks tehtud mitmeid ettevõtteüleseid koosolekuid Teamsi vahendusel. Lisaks on jätkunud tihe ning personaalne kontakt personaliosakonna ja töötajate vahel, korraldades iga töötajaga põhjalikud personaalvestlused (minimaalselt 3 korda aastas) koos uuringutega. Saadud tulemeid on kasutatud juhtimisalasteks otsusteks, et säilitada motiveeritus ning toimivad protsessid.

Koroonast tulenevad mõjutused on tänu personaalsele lähenemisele, individuaalsele suhtumisele ja senisele harjumuspärasele paindlikkusele, olnud töötajate jaoks minimaalsete emotsionaalsete mõjutustega ning teadaolev maksimaalne nakatumine töötajate seas on olnud ühekordselt vaid 4% kogutöötajatest. Erinevate töötajate ootuste ning vajadustega (sh vastuolulistega) on tegeletud selliselt, et lahendada neid võimalikult kõikide huve arvestavalt. Näiteks on muuhulgas tehtud mitmeid ümberkorraldusi ruumides, vabastades privaatrume töötajatele, kes eelistavad üksinda kontoris mõnes toas tööd teha. Samuti on toetatud töötajaid, kelle eelistus on viibida püsivalt kodukontoris alates veebruarist 2020 kuni juunini 2021. Kontoris viibivaid hüvesid (nt ühisköök, jõusaal, massaaž) on suunatud kasutama graafikute järgi või perioodiliselt selliselt, et hoida nakatumise eest ent säilitada võimaluse korral osaliselt hüvesid. Töötajate rahulolu viimaste personaalvestluste põhjal oli koroonaa-teemadega tegelemisel positiivne.

2021. AASTA EESMÄRGID

Grupp on seadnud 2021. aasta eesmärgiks laenumahtude kasvatamise Eesti turul ning uute toodete lansseerimise aasta teises kvartalis tuues esmalt turule HyBa PAY ja HyBa SPLIT tooted, mis võimaldavad kliendil tasuta internetiostude eest hiljem ühes või mitmes võrdses osas ilma lisatasudeta. Aasta esimeses kvartalis alustatakse müügimeeskonna värbamisega ning e-poodide partnervõrgustiku loomisega.

Neljandas kvartalis plaanib Grupp võimaldada Mintose või muu sarnase ühisrahasutusportaali investoritele Eesti turul laenudesse investeerimist.

FINANTSTULEMUSED

2020. Majandusaasta olulisemad näitajad:

	2020	2019	Muutus
Intressi- ja teenustasutulud	7 019 751	10 395 479	-32%
Tegevuskasum (EBIT)	296 516	3 342 237	-91%
Puhaskasum/ (-kahjum)	-1 077 130	1 755 761	-161%
Omakapital	3 562 969	5 491 512	-35%
Intressikandvad kohustused	8 565 880	10 297 550	-17%
sh saadud seotud osapooltelt	358 252	1 406 783	-75%
Laenud eraklientidele (neto)	9 203 981	14 305 426	-36%
Varad kokku	13 266 620	17 696 066	-25%

Olulisemad finantssuhtarvud:

	2020	2019	Muutus
Kapitali tootlus (ROIC %)	2%	21%	-0,90
Varade tootlus (ROA %)	-7%	10%	-1,69
Omakapitali tootlus (ROE %)	-24%	34%	-1,70
Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja (kordades)	1,3	1,0	31%
Võlakordaja (Debt ratio %)	73%	69%	0,06
Omakapitali osatähtsus (Equity ratio %)	27%	31%	-0,13

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 43 esitatud lisad on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

	2020	2019
Intressitulud	4 412 492	5 155 868
Intressikulud	-1 242 393	-1 314 403
Puhas intressitulu (Lisa 6)	3 170 099	3 841 465
Teenustasu tulud	2 607 260	5 239 610
Teenustasu kulud	-343 677	-605 994
Puhas teenustasutulu (Lisa 6)	2 263 583	4 633 616
Muud finantstulud ja -kulud	209	8 914
Muud äritulud (Lisa 7)	113 836	80 274
Muud ärikulud (Lisa 8)	-13 780	-9 115
Mitmesugused tegevuskulud (Lisa 9)	-4 567 509	-4 755 009
Tööjõukulud (Lisa 12)	-1 434 058	-1 467 352
Põhivara kulum ja väärtuse langus (Lisa 18,19)	-478 257	-304 960
Kasum/ (kahjum) enne tulumaksustamist	-945 877	2 027 834
Tulumaks (-) (Lisa 11)	-131 253	-272 072
Aruandeaasta koondkasum/(kahjum)	-1 077 130	1 755 761
Emaettevõtja osanike osa kasumist/(kahjumist)	-1 077 130	1 755 761
Vähemusosaluse osa kasumist/(kahjumist)	0	0

KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Lehekülgedel 11 kuni 43 esitatud lisad on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

	31.12.2020	31.12.2019
Varad		
Raha ja raha ekvivalendid (Lisa 13)	1 492 722	393 311
Laenud ja nõuded klientidele (Lisa 14)	9 393 418	14 644 862
Muud nõuded klientidele (Lisa 15)	647 166	1 018 132
Muud varad (Lisa 16)	54 845	36 173
Finantsinvesteeringud (Lisa 17)	367 111	0
Materiaalne põhivara (Lisa 18)	277 441	347 186
Immateriaalne põhivara (Lisa 19)	1 033 917	1 056 401
Kokku varad	13 266 620	17 496 066
Kohustised		
Laenukohustised (Lisa 20)	8 630 029	10 371 597
Võlad hankijatele (Lisa 21)	96 058	146 396
Tulumaksukohustis (Lisa 22)	0	189 717
Muud maksuvõlad (Lisa 22)	128 103	159 317
Muud kohustised (Lisa 21)	849 462	1 337 526
Kohustised kokku	9 703 651	12 204 554
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses (Lisa 24)	70 288	70 288
Realiseerimata kursivahed	61 412	-5 772
Eelmiste perioodide jaotamata kasum/(kahjum)	4 508 399	3 671 235
Aruandeaasta kasum/(kahjum)	-1 077 130	1 755 761
Omakapital kokku	3 562 969	5 491 512
Kokku kohustised ja omakapital	13 266 620	17 696 066

KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

Lehekülgedel 11 kuni 43 esitatud lisad on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

	2020	2019
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum/(kahjum) (Lisa 23)	-946 087	2 018 919
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus (Lisa 18,19)	490 737	304 960
Intressitulud ja -kulud (Lisa 6)	-3 170 099	-3 841 465
Muud korrigeerimised (Lisa 23)	3 994 148	-2 496 112
Kokku korrigeerimised	1 314 786	-6 032 617
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	2 069 016	2 431 791
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-574 188	-145 516
Lackunud intressid	3 861 050	4 670 882
Muud rahavood äritegevusest	0	11 570
Kokku rahavood äritegevusest	5 724 577	2 955 030
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel (Lisa 18,19)	-379 614	-338 722
Lackunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	18	4 650
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-17 115	-200 000
Antud laenud	0	-309 000
Antud laenude tagasimaksed	4	185 151
Lackunud intressid	19 497	4 693
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-377 209	-653 228
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	1 719 400	8 067 816
Saadud laenude tagasimaksed	-3 489 110	-8 203 366
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-111 468	-10 244
Makstud intressid	-1 252 289	-1 316 121
Lackumised sihtfinantseerimisest	91 162	0
Makstud dividendid	-1 074 400	-797 750
Makstud ettevõtte tulumaks	-131 253	-185 668
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-4 247 957	-2 445 333
Kokku rahavood	1 099 410	-143 531
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses (Lisa 13)	393 311	536 843
Raha ja raha ekvivalentide muutus	1 099 410	-143 531
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus (Lisa 13)	1 492 721	393 311

KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Lehekülgedel 11 kuni 43 esitatud lisad on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Emaettevõtte osanikele kuuluv omakapital						
	Osakapital	Realisee- rimata kursivahed	Akumu- leeritud kahjum/ jaotamata kasum	Kokku	Vähemus- osalus	Omakapital kokku
Saldo seisuga						
31.12.2018	70 288	43 911	4 735 114	4 849 313	0	4 849 313
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	1 755 761	1 755 761	0	1 755 761
Makstud dividendid	0	0	-797 750	-797 750	0	-797 750
Muud muutused omakapitalis (Lisa 24)	0	-5 772	-310 041	-315 813	0	-315 813
Saldo seisuga						
31.12.2019	70 288	38 139	5 383 085	5 491 512	0	5 491 512
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	-1 077 130	-1 077 130	0	-1 077 130
Makstud dividendid	0	0	-1 074 400	-1 074 400	0	-1 074 400
Muud muutused omakapitalis (Lisa 24)	0	23 273	199 714	222 987	0	222 987
Saldo seisuga						
31.12.2020	70 288	61 412	3 431 269	3 562 969	0	3 562 969

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 OÜ (www.raha24.ee ja www.avanss.ee) pakub *online*-keskkonna vahendusel eraklientidele 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*-keskkonna (www.ege.fi) vahendusel tarbijakrediitide väljastamine eraklientidele. Aktiivset äritegevust alustati 2009. aastal ning ettevõttele on väljastatud tegevusloa Soome turul krediidiandjana tegutsemiseks.

BB Finance Czech s.r.o. on asutatud 2011. aastal ning põhitegevusalaks aastatel 2011 kuni 2019 oli *online*-platvormi (www.amigos.cz) kaudu eraklientidele väikelaenu pakkumine Tsehhi turul. Tsehhi turul lõpetati tegevus 2019. suvel, samuti suleti kohalik esindus.

BB Credit LLC alustas *online*-platvormi (www.amica.ge) vahendusel eraklientidele väikelaenude pakkumisega Gruusia turul 2016. aasta novembris. Alates tegevusloa saamisest 25. aprillist 2017. aastal tegutseti Gruusia Keskpanka järelevalve all mikrofinantsettevõttena kuni litsentsi likvideerimiseni 14. august 2020.

Väikelaenude haldamisega seotud tugifunktsioone täidab Inkassokeskus OÜ, mille põhitegevus on grupi tütarettevõtetele inkassoteenuste pakkumine.

Raha24 OÜ-s ei ole 2020. aastal äritegevust toimunud.

HyBa OÜ on asutatud 2020. aastal eesmärgiga arendada välja uus ärisuund, mille põhitegevuseks on pakkuda mugavaid ja kiireid makselahendusi e-kaupmeestele.

Käesolev konsolideeritud aastaaruanne on (sh raamatupidamise aruanded) on juhatuse poolt heaks kiidetud osanike üldkoosolekul. Osanikel on õigus jätta 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 87% hääleõigusest ja Urmo Kokmann, kellele kuulub läbi UK Holding OÜ 11% hääleõigusest.

1.1. Vastavuse kinnitus

BB Finance Group OÜ ja tema tütarettevõtete BB Finance OÜ, Inkassokeskus OÜ, BB Finance Czech s.r.o, BB Credit LLC, Ege Finance OY, Raha24 OÜ ja HyBa OÜ (edaspidi koos nimetatune „Grupp“ või „BBFG“) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on

koostatud seisuga 31.12.2020, on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt (IFRS EL).

LISA 2. ARVESTUSPÕHIMÕTTED

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

2.1. Koostamise alused ja uued standardid

Grupi 2020. 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 tehtud eeldused ja hinnangud avaldavad raamatupidamisele olulist mõju, on toodud lisas 3.

Majandusaasta algas 01.01.2020 ja lõppes 31.12.2020. Raamatupidamise arvnäitajad on toodud eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

2.1.1. Muudatused arvestuspõhimõtetes

IFRS EL standardid ei aktsepteeri Eestis seni kehtinud edasilükkunud tulumaksu kajastamise loogikat, millest tulenevalt peavad kõik IFRS-i järgivad ettevõtted kajastama finantsseisundi aruandes tulumaksukulu tuleviku dividendimaksetelt.

Standard IAS 12 paragrahv 39 järgi tuleb ettevõttel kajastada edasilükkunud tulumaksukohustist kõikide tütar-, sidus- ja ühisettevõtetesse ning filiaalidesse tehtud investeeringutega seotud maksustatavate ajutiste erinevuste puhul, väljaarvatud juhul kui ettevõttel on kontroll ajutise erinevuse tühistamise ajutamisel ja on tõenäoline, et ajutine erinevus ei tühistu lähimas tulevikus. Edasilükkunud tulumaksukohustist ei kajastata siis, kui investeering vastab nendele kriteeriumitele. Kontroll eksisteerib üldjuhul tüarettevõtete ja filiaalide puhul, sidus- ja ühisettevõtete puhul enamasti kontroll puudub ning nendes investeeringutes eksisteerivate ajutiste erinevuste pealt tuleb tulumaksukohustist kajastada. Ajutise erinevuse tühistamise kriteeriumi all mõeldakse seda, et ettevõtte peab suutma kontrollida, et lähitulevikus ei toimu selliseid tehinguid nagu kasumi jaotamine, ettevõtte müük, likvideerimine või muud taolist. Seisuga 31.12.2020 Grupp tulumaksukohustist ei ole kajastanud, sest selle mõju on ebaoluline.

2.2. Konsolideerimise alused

2020. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab BB Finance Group OÜ (emaettevõtte) ja tema tütarettevõtete BB Finance OÜ, Inkassokeskus OÜ, Raha24 OÜ, Ege Finance OY, BB Finance Czech s.r.o ja BB Credit LLC finantsaruandeid.

BB Finance Group OÜ omab seisuga 31.12.2020 kõigis oma tütarettevõtetes 100% osalust. Tütarettevõtjad on kõik majandusüksused, mille üle Grupil on täielik 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 omandatud tütarettevõtja eristatavad varad, kohustised ja tingimuslikud kohustised ostukuupäeval arvele nende õiglase väärtuses.

Kui üle antud tasu omandatavas ettevõttes oleva osaluse õiglase väärtuse (omandamise kuupäeva seisuga) summa ületab Grupi osalust omandatud eristatavates varades ja üle võetud kohustistes, kajastatakse vahe firmaväärtusena. Kui eelnimetatud summa on väiksem kui omandatud netovarade õiglase väärtus, kajastatakse vahe, pärast juhtkonna poolt täiendatavate hinnangute tegemist kõikide omandatud varade, kohustiste ja tingimuslike kohustiste ja nende õiglase väärtuste hindamise osas, koheselt kasumiaruandes. Korrigeeritud soetusmaksumuse rakendamisel kajastatakse vahe soetusmaksumuse ning soetatud ettevõtte netovara raamatupidamisväärtuste vahel omakapitalis.

Kõik omavahelised nõuded ja kohustised ning grupisisesed tehingud ning 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 ja IFRS-le avalikustatakse raamatupidamise aastaaruande lisades konsolideerimisgrupi emaettevõtte eraldiseisvad põhjaruanded. Emaettevõtte põhjaruannete koostamisel on järgitud samu põhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, väljaarvatud 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 emaettevõttele kuuluvast omakapitalist. Konsolideeritud kasumi- ja koondkasumiaruandes

kajastatakse vähemusosaluse osa kasumist ja koondkasumist eraldi emaettevõtte omanikele kuuluvast osast.

2.3. Välisvaluuta tehingute ja saldode kajastamine

2.3.1. Arvestus- ja esitusvaluuta

Grupi ettevõtete arvestusvaluutaks on nende peamise majanduskeskkonna valuuta: Tšehhi ettevõtte kasutab Tšehhi krooni (CZK), Gruusia ettevõtte kasutab lari (GEL) ning Grupi esitusvaluutaks on euro (EUR).

2.3.2. Tehingud ja saldod välisvaluutas

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingukuupäevadel kehtinud Euroopa Keskpanka (ECB) valuutakursid, välja arvatud Gruusia GEL puhul, mille aluseks on Gruusia Keskpanka (NBG) kursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustised hinnatakse ümber eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtivale ECB või NBG kursside alusel. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsete varade ja kohustiste ümberarvutamisel tekkinud kasumid ning kahjumid kajastatakse kasumiaruande real „Muud finantstulud ja -kulud“.

2.4. Raha ja raha ekvivalendid

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

2.5. Finantsvarad ja -kohustised

Finantsvarad ja -kohustised võetakse arvele siis kui Grupist saab finantsinstrumendi lepinguline pool. Esmasel arvele võtmisel lisatakse finantsvara või -kohustise õiglasele väärtusele tehingukulud. Finantsvarade puhul, mida kajastatakse õiglase väärtusega muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse tehingukulud kasumiaruandes kuluna. Koheselt pärast arvele võtmist arvestatakse korrigeeritud soetusmaksumuses ning õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate varade eeldatav krediidikahjum.

2.5.1. Finantsvarad

Finantsvarasid kajastatakse finantsseisundiaruandes kirjetel nõuded pankadele, laenud ja nõuded klientidele, muud nõuded klientidele. Finantsvarad liigitatakse kategooriatesse nende arvele võtmise hetkel, lähtudes sellest, mis on vara hoidmise äriplane eesmärk ning millised on finantsvarast tulenevad lepingulised rahavood. Grupi ärimudel on tarbijakrediitidelt lepinguliste rahavoogude kogumine ning portfelli müüakse ainult juhul, kui on toimunud krediidiriski halvenemine.

Lähtudes eelnevalt nimetatule jagatakse finantsvarad järgmistesse kategooriatesse:

- 1) Finantsvarad, mida hoitakse lepinguliste rahavoogude kogumiseks, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses
- 2) Finantsvarad, mida hoitakse nii lepinguliste rahavoogude kogumiseks kui ka müügiks, kajastatakse õiglasel väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande
- 3) Finantsvarad, mis ei vasta korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglasel väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande kajastamise tingimustele.

Finantsvarade oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeval ehk päeval, millal grupp saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdud finantsvarade üle.

Finantsvarade kajastamine lõpetatakse, kui:

- a) varad on tagasi makstud või õigused finantsvarades tulenevatele rahavoogudele on muul viisil kaotatud või aegunud;
- b) varadest tulenevad rahavood koos nendest tulenevad riskid ja hüved on üle antud kolmandatele osapooltele.

Grupp kajastab aruandeperioodil kõik finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, välja arvatud varad, mida hoiti nii lepinguliste rahavoogude kogumiseks kui ka müügiks. Korrigeeritud soetusmaksumus on vara soetusmaksumus, millelt on maha arvatud põhiosa tagasimaksed ning mida on korrigeeritud väärtuse langusest tuleneva allahindlusega ning millele on lisatud intressitulu kasutades sisemist intressimäära meetodit. Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate varade väärtuse languse hindamist on kirjeldatud punktis 2.5.3.. Finantsvarade klassifitseerimises muudatusi ei toimunud.

2.5.2. Finantskohustised

Finantskohustusi kajastatakse finantsseisundi aruandes kirjetel: laenukohustised, võlad hankijatele ja muud kohustised.

Finantskohustis eemaldatakse finantsseisundi aruandest siis, kui see on kustutatud (s.o. kui lepingus määratletud kohustis on täidetud või aegunud). Nii eelneval kui käesoleval perioodil kajastas Grupp finantskohustisi korrigeeritud soetusmaksumuses.

2.5.3. Finantsvarade väärtuse langus

Grupp hindab eeldatavat krediidikahjumi kasutades tulevikku vaatavat infot finantsvarade puhul, mida on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglasel väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande. Finantsvarade väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes perioodil, mil kahjulik sündmus (või sündmused) leiab aset pärast vara esialgset arvele võtmist ja kui 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 finantsvaradega gruppi ja allahindlusvajadust hinnatakse grupipõhiselt.

Grupipõhise allahindluse meetoodika baseerub laialt levinud krediidikahjumi arvutamise valemil, mis vastab Baseli pangajärelevalve komitee regulatsioonidele. Krediidiriski seisukohalt jagatakse finantsvarad gruppideks homogeensete krediidiriski tunnuste põhjal. Igal jagatud grupil on vastav maksejõuetuse tõenäosus (PD määr) ja kahjumäär nõude viivisesse sattumise korral (LGD määr).

Üldjuhul kasutatakse viie aasta andmeid. Määrasid uuendatakse vähemalt kord aastas ning vajadusel sagedamini.

Grupp defineerib maksejõuetust, kui olukorda, kus laenuandjal on põhjendatud kahtlus, et laenuvõtja ei suuda täielikult oma kohustusi täita. BBFG kasutab selleks 90-päevalist viivitust, et laen loetakse maksejõuetuks, kui vähemalt üks osamakse ei ole täielikult tasutud 90 päeva jooksul alates selle tähtajast.

Grupp on tuvastanud, et laenu maksejõuetuse tõenäosus sõltub peamiselt kahest faktorist:

- a) kas tegemist on kliendi esma- või korduvlaenuga
- b) mitu päeva on laen olnud makseviivituses.

Esmaste laenude PD määr on suurem, kui korduvlaenude PD määr. Mida kauem on laen olnud makseviivituses, seda suurem on tõenäosus, et laen satub maksejõuetusesse.

Kahjumäär nõude viivisesse sattumise korral (LGD määr) sõltub sellest, kuidas toimub maksejõuetusse jõudnud laenude menetlemisprotsess. Kui Grupp on otsustanud maksejõuetusse sattunud laenud müüa kolmandatele osapooltele, siis on vastava tehingu hind arvestatud allahindluse mudelisse sisse. Finantsvarade, mille maksejõuetusse sattumise korral edasimüügi lepingud kolmandatele osapooltele puuduvad, diskonteeritakse oodatavad laekumised maksejõuetuse hetkele. Oodatavaid laekumisi prognoositakse eelmiste aastate statistika põhjal. Allahindluse suuruse leidmiseks korrutatakse gruppidesse jagatud finantsvarade jäägid PD ja LGD määradega läbi ning tulemused summeeritakse. Allahindluse summa kajastatakse kasumiaruande real neto laenuvõtjate allahindlused ning finantsseisundi aruandes on vähendatud bruto laenuvõtjate klientidele ning muid nõudeid klientidele.

Kuna Grupp arvestab maksejõuetuse tõenäosuse leidmisel makromajanduslike keskkonna tegureid, milleks on tagatiseta tarbimislaenude puhul kõige olulisemaks töötuse määr, siis jälgitakse regulaarselt töötuse määra dünaamikat. Juhul kui majanduskeskkonnas on märgata töötuse määra kasvu, siis PD määra rakendamisel antakse suurem kaal nendele aastatele, kus töötuse määr vastas prognoositavale või sellele ligilähedasele väärtusele. Antud lähenemine lubab arvesse võtta lisaks ettevõtte sisemistele trendidele ka oodatava majandusseisu mõju Grupi laenuportfelli kvaliteedile.

Riikidele, kus BBFG lühikese tegutsemise perioodi tõttu ei ole olnud võimalust tekitada usaldusväärsed töötuse ja maksejõuetuse määrade vahelist seost, võimaldab mudel sisestada ka juhtkonna kinnitatud majanduskoefitsienti. Koefitsiendi tähenduseks on ettevõtte ootus selle kohta, kui palju muutuvad mõõdetud PD väärtused tulenevalt lähiaja prognoositud makromajandusliku keskkonna muutustest.

Grupp arvutab PD määrasid aastate lõikes, st. et laenud jagatakse kohortideks väljastusaastate lõikes ning igale kohordile arvutatakse vastav PD määr. Antud lähenemine võimaldab jälgida trendi ning vajadusel tekitada korrelatsioon mõne makronäitajaga, hindamaks majanduskeskkonna mõju laenuportfelli kvaliteedile.

Diskontomäär vaadatakse üle korra aastas. Hindamisel arvestab Grupi juhatuse laenukapitali hinda, omakapitali oodatavat tootlust, finantseerimise struktuuri ja vastava laenukoostise või riigi spetsiifilist riski.

LGD määrad vaadatakse üle mitte harvemini kui kord aastas või juhul, kui on toimunud laenude menetlemise protsessides olulisi muutusi.

2.6. Materiaalne põhivara

Materiaalne põhivara on vara, mida Grupp kasutab teenuste osutamiseks ja halduseesmärkidel ning mille kavandatud kasutusiga peab olema pikaajaline ja sealjuures vähemalt üks aasta. Materiaalne põhivara võetakse arvele algselt tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a. tollimaks ja muud mitte tagastatavad 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 akumuliseeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Kasutusõiguse varad on Grupp kajastanud finantsseisundi aruandes koos materiaalse põhivaraga. Kasutusõiguse varasid amortiseeritakse lineaarselt rendiperioodi jooksul.

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

2.7. Immateriaalne põhivara

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

Immateriaalne põhivara võetakse arvele algselt tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Peale soetamist kajastatakse immateriaalne põhivara finantsseisundi aruandes tema soetusmaksumuses, milles on maha arvestatud akumuliseeritud kulum ja võimalikest väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestatakse lineaarselt.

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

2.8. Firmaväärtus

Firmaväärtuse tekkimist on kirjeldatud arvestuspõhimõtetes „Konsolideerimised alused“ (punkt 2.2.). Äriühenduste tulemusena tekkinud firmaväärtus võetakse arvele algselt soetusmaksumuses. Firmaväärtuse kasulik eluiga on määramatu, mistõttu firmaväärtust ei amortiseerita, kuid igal bilansipäeval hinnatakse võimalikku väärtuse langust.

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

2.9. 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 vara 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 raamatupidamise vähenemise, viiakse test läbi sagedamini. Väärtuse langus määratakse kindlaks firmaväärtusega seotud raha teeniva üksuse kaetava väärtuse hindamise teel.

2.10. Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Finantsseisundi aruandes kajastatakse eraldisena enne bilansipäeva toimunud sündmusest tulenevaid kohustusi, millel on kas seaduslik alus või mis tulenevad Grupi senisest praktikast (seaduslik või tõlgenduslik) ning mis nõuavad tõenäoliselt ressurssidest loobumist (on tõenäoline, et vahendite väljavool on vajalik kohustiste rahuldamiseks) ja mille summa suurust 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 eraldiste realiseerumise aja kohta. Eraldis kajastatakse finantsseisundiaruandes summas, mis on juhtkonna hinnangu kohaselt aruandekuupäeva seisuga vajalik eraldisega seotud kohustiste rahuldamiseks või üleandmiseks kolmandatele osapooltele. Eraldiste kulu ja eraldiste raamatupidamisväärtuse muutuse 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 kohustisteks, 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. Juhul, kui varast loobumine on muutunud tõenäoliseks, võtab Grupp selle eraldisena arvele raamatupidamise aastaaruandes, millal vastav muutus toimus.

2.11. Tulud ja kulud

2.11.1. Intressitulu ja -kulu

Intressitulu ja -kulu kajastatakse varade ja kohustiste sisemise intressimäära meetodil. Sisemise intressimäära meetod on finantsvara või -kohustise korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamise ja intressitulu või -kulu vastavale perioodile jaotamise meetod. Sisemine intressimäär on määr, mis diskonteerib eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsvara või -kohustise 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 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.

2.11.2. Teenustasutulu ja -kulu

Teenustasutulude all kajastatakse müügitulu lepingutest klientidega. Teenustasutulu kajastatakse siis, kui klientidele lubatud teenust osutatakse summas, mis peegeldab tasu, mida BBFG eeldab saada nende teenuste osutamise eest. Teenustasutulud ja -kulud kajastatakse lineaarselt teenuse osutamise perioodil, kui klient saab teenusest kasu samal ajal kui seda osutatakse Grupi poolt. Kulud, mis on otseselt seotud teenustasutulude genereerimisega, kajastatakse teenustasukuludena.

2.12. Maksustamine ja edasilükkunud tulumaks

2.12.1. Ettevõtte tulumaks Eestis ja teistes riikides

Vastavalt kehtivale seadusandlusele maksustatakse Eestis jaotamata kasumist jaotatavaid dividende. Rahvusvahelise finantsaruandluse tõlgenduste komitee otsustas 2020. aasta teises pooles, et seni Eestis kehtinud edasilükkunud tulumaksu kajastamise loogika enam ei ole korrektne ning kõik IFRS EL standardite alusel aruandeid koostavad Eesti ettevõtted peavad

tulevaste dividendimaksetega seotud edasilükkunud tulumaksukohustisi finantsseisundi aruandes kajastama, välja arvatud juhul, kui on täidetud kriteeriumid:

- a) ettevõtte suudab kontrollida ajutise erinevuse tühistumise ajastamist
- b) on tõenäoline, et ajutine erinevus ei tühistu lähemas tulevikus.

Vastavalt kohalikele tulumaksuseadustele maksustatakse Soomes, Tsehhis ja 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 kohustiste 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 kohustised 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.

Grupi juhtkond analüüsis investeringuid tütarettevõtetesse ja leidis, et eelpool mainitud kriteeriumid a) ja b) on täidetud ning seisuga 31.12.2020 ei ole vaja kajastada finantsseisundi aruandes edasilükkunud tulumaksu kohustist.

Grupi ettevõtete tulumaksumäärad	2020	2019
Eesti	25%	25%
Soome	20%	20%
Tsehi	19%	19%
Gruusia	15%	15%

2.13. Rendiarvestus rentnikuna

Grupp on kõikides rendilepingutes rentnik. Grupp rendib büroopindasid, sõiduautosid, mitmesuguseid seadmeid ning väiksemaid esemeid.

Grupp rendib büroopindasid, mille lepinguperiood on sõlmitud fikseeritud perioodiks ning sisaldab katkestamise ja pikendamise õiguseid. Rendilepingutingimused on läbiräägitavad ning võivad sisaldada erinevaid tingimusi ja lisakomponente.

Büroopindade rent on kajastatud põhivarana kasutusõiguse varana ning kohustiste all rendikohustisena. Varad ja kohustised on kajastatud bilansis nüüdisväärtuses. Rendimaksed sisaldavad intressikulu ja rendikohustise põhiosa tagasimakseid, mis vähendavad kohustise jääkväärtust. Intressikulu jaotatakse rendiperioodile arvestusega, et intressimäär on igal ajahetkel kohustise jääkväärtuse suhtes fikseeritud. Kasutusõiguse vara amortiseeritakse lineaarselt vara eeldatava kasuliku tööea või rendiperioodi jooksul, olenevalt sellest, kumb on lühem.

Rendimakseid diskonteeritakse, kasutades rendi sisemist intressimäära või rentniku alternatiivset laenuintressimäära, milleks on 4%. Alternatiivne intressimäär on leitud samaväärne sellele, kui Grupp peaks finantseerima laenuga sarnase vara kasutusõiguse ostu.

Grupp on võtnud kasutusrendile sõiduaautosid, mille vara ja kohustised on võetud arvele. Grupp kavatseb kasutada varade väljaostu optsiooni ning sellest tulenevalt on neid varasid amortiseeritud lineaarselt eeldatava kasuliku tööea jooksul.

IFRS 16 standardi kohaselt lühiajaliste ja väheväärtuslike varade rendilepingud on lubatud rakendada lihtsustatult kajastades rendilepingud lineaarselt kuluna kasumiaruandes. Lühiajalised rendilepingud on lepingud, mille rendiperiood on kuni 12 kuud. Rendilepingu pikkuse määramisel arvestab juhtkond pikendamis- ja katkestamistingimusi ja nende realiseerimise tõenäosust.

Aruandeperioodil klassifitseeris Grupp sellisteks lepinguid, millega renditi üldjuhul arvutitehnikat või muid taolisi väheväärtuslikke seadmeid. Grupp on kohaldanud nendele lepingutele erandeid ja kajastanud lineaarselt kuluna kasumiaruande real „Mitmesugused tegevuskulud“.

LISA 3. OLULISEMAD JUHTKONNAPOOLED OTSUSED JA HINNANGUD

Vastavalt IFRS-le tuginevad mitmed finantsnäitajad juhtkonna eeldustele ja hinnangutele, mis avaldavad mõju raamatupidamisaruandes esitatud varade ja kohustistele, tingimuslikele varadele ja kohustistele 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 2.5.3. kirjeldatud arvestuspõhimõtetele.

Hinnanguid ja otsuseid vaadatakse pidevalt üle lähtudes mineviku kogemustest ja teistest faktoritest, kaasaarvatud 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 määranud oma tegevuses järgmised finantsriskid:

- 1) Krediidirisk
- 2) Likviidsusrisk
- 3) Tururisk
- 4) Kontsentratsioonirisk

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 kohustised Grupi eest 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. Laenuaotluse vastuvõtmisel hinnatakse kliendi krediitvõimekust, muuhulgas võttes arvesse tema varasemat maksekäitumist. 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 krediidiriskidele avatud positsioon:

	31.12.2020	31.12.2019
Nõuded pankadele	1 475 338	234 447
Laenud klientidele	9 393 418	14 644 862
Muud nõuded klientidele	647 166	1 018 132
Kokku maksimaalne krediidiriskidele avatud positsioon	11 515 922	15 897 442

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	31.12.2020	31.12.2019
Aa2	137 158	173 607
Aa3	76 300	29 526
A1	495	8 546
A3	1 174 654	701
Ba2	84 362	31 447

Baa3	0	8
puudu	2 369	-9 388
Kokku	1 475 337	234 447

Tähtaegu ületanud nõudeid pankadele seisuga 31.12.2020 ei olnud.

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 krediitvõime hindamisel võetakse arvesse kliendi sissetuleku ja kohustiste suurust ning hinnatakse muid Grupile teadaolevaid asjaolusid kliendi kohta, mis võivad oluliselt mõjutada kliendi suutlikkust täita õigeaegselt endale võetud kohustisi Grupi ees ja mille põhjal moodustatakse Grupisesed kahjumireservid. Juhtkonna hinnangut krediidiriskide kontsentratsioonile on kirjeldatud punktis 4.4.

Laenud ja nõuded eraklientidele krediitkvaliteedi järgi:

31.12.2020	Laenunõuded eraklientidele	Intressinõuded eraklientidele
Tähtaega mitte ületanud nõuded	7 280 981	269 657
Tähtaega ületanud nõuded	6 497 107	656 285
Kokku (bruto) (Lisa 14, 15)	13 778 088	925 942
Allahindlused	-4 574 106	-440 833
Kokku (neto)	9 203 981	485 109

31.12.2019	Laenunõuded eraklientidele	Intressinõuded eraklientidele
Tähtaega mitte ületanud nõuded	11 689 994	222 209
Tähtaega ületanud nõuded	5 626 633	442 213
Kokku (bruto) (Lisa 14, 15)	17 316 627	664 422
Allahindlused	-3 011 201	-360 065
Kokku (neto)	14 305 426	304 356

Laenud ja nõuded ettevõtetele krediitkvaliteedi järgi:

31.12.2020	Laenunõuded ettevõtetele	Intressinõuded ettevõtetele
Tähtaega mitte ületanud nõuded	182 436	0
Tähtaega ületanud nõuded	32 000	50 420
Kokku (bruto) (Lisa 14, 15)	214 436	50 420
Allahindlused	-25 000	-6 000
Kokku (neto)	189 436	44 420

31.12.2019	Laenunõuded ettevõtetele	Intressinõuded ettevõtetele
Tähtaega mitte ületanud nõuded	332 436	3 000
Tähtaega ületanud nõuded	32 000	54 000
Kokku (bruto) (Lisa 14, 15)	364 436	57 000
Allahindlused	-25 000	-6 000
Kokku (neto)	339 436	51 000

Laenude allahindluse suuruseks on nõude bilansilise väärtuse ning sisemise intressimääraga diskonteeritud oodatavate rahavoogude nüüdisväärtuse vahe. Sarnaste tunnustega 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 0,3% (2019: 0,2%).

Tähtaja ületanud erakliendinõuded viivispäevade järgi:

31.12.2020	Laenunõuded eraklientidele	Intressinõuded eraklientidele	Kokku
Tähtaegsed	7 280 981	269 657	7 550 638
1-30 päeva üle tähtaja	2 112 108	162 855	2 274 963
31-60 päeva üle tähtaja	935 955	98 485	1 034 440
61-90 päeva üle tähtaja	397 180	48 822	446 002
91-120 päeva üle tähtaja	335 888	42 281	378 169
121-150 päeva üle tähtaja	325 683	40 653	366 335
151-180 päeva üle tähtaja	335 979	42 982	378 961
181-360 päeva üle tähtaja	1 128 608	125 109	1 253 717
üle 360 päeva üle tähtaja	925 705	95 099	1 020 804
Kokku (bruto)	13 778 088	925 942	14 704 029
Allahindlused	-4 574 106	-440 833	-5 014 940
Kokku (neto)	9 203 981	485 109	9 689 090

31.12.2019	Laenunõuded eraklientidele	Intressinõuded eraklientidele	Kokku
Tähtaegsed	11 689 994	222 209	11 912 203
1-30 päeva üle tähtaja	1 909 002	101 859	2 010 861
31-60 päeva üle tähtaja	1 119 599	81 078	1 200 677
61-90 päeva üle tähtaja	692 959	70 964	763 923
91-120 päeva üle tähtaja	203 444	22 658	226 102
121-150 päeva üle tähtaja	130 198	13 529	143 726
151-180 päeva üle tähtaja	99 250	9 698	108 949
181-360 päeva üle tähtaja	276 459	15 542	292 001

üle 360 päeva üle tähtaja	1 195 722	126 886	1 322 608
Kokku (bruto)	17 316 627	664 422	17 981 049
Allahindlused	-3 011 201	-360 065	-3 371 266
Kokku (neto)	14 305 426	304 356	14 609 783

Tähtaja ületanud nõuded ettevõtetele viivispäevade järgi:

31.12.2020	Laenunõuded ettevõtetele	Intressinõuded ettevõtetele	Kokku
Tähtaegsed	182 436	44 420	226 856
üle 360 päeva üle tähtaja	32 000	6 000	38 000
Kokku (bruto)	214 436	50 420	264 856
Allahindlused	-25 000	-6 000	-31 000
Kokku (neto)	189 436	44 420	233 856

31.12.2019	Laenunõuded ettevõtetele	Intressinõuded ettevõtetele	Kokku
Tähtaegsed	332 436	51 000	383 436
91-120 päeva üle tähtaja	25 000	6 000	31 000
üle 360 päeva üle tähtaja	7 000	0	7 000
Kokku (bruto)	364 436	57 000	421 436
Allahindlused	-25 000	-6 000	-31 000
Kokku (neto)	339 436	51 000	390 6

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.

Muud nõuded klientidele:

	31.12.2020	31.12.2019
Muud nõuded klientidele osutatud teenuste eest	2 044	3 605
Muud nõuded	8 073	359 269
Kokku	10 117	362 874

4.2. Likviidsusrisk

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

Grupi likviidsusriski 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 ressursse, võttes arvesse oluliste investorite ja klientide käitumise mõju Grupi likviidsusele.

Vabad rahalised vahendid hoiab Grupp krediidasutuste kontodel selliselt, et tagada oma kohustiste õigeaegne täitmine. Grupp hindab pidevalt likviidsusriski ning teiste riskide koosmõju. Grupp finantseerib väljaantavaid lühiajalisi laene pikema tagastustähtajaga laenudega. Järgnevates tabelites on toodud finantsvarade ja -kohustiste jaotus tähtaegade lõikes tuleviku diskonteerimata rahavoogude alusel.

Finantskohustised lepinguliste tähtaegade järgi:

Finantskohustised seisuga 31.12.2020	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Kokku
Laenud ettevõtetelt ja eraisikutelt	377 520	4 957 707	3 230 653	8 565 880
Intressikohustised	64 149	0	0	64 149
Võlad hankijatele	96 058	0	0	96 058
Võlad töövõtjatele	148 981	0	0	148 981
Muud kohustised	452 614	70 009	0	522 623
Kokku	1 139 321	5 027 716	3 230 653	9 397 690

Finantskohustised seisuga 31.12.2019	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Kokku
Laenud ettevõtetelt ja eraisikutelt	1 482 710	2 373 570	6 441 270	10 297 550
Intressikohustised	74 047	0	0	74 047
Võlad hankijatele	146 396	0	0	146 396
Võlad töövõtjatele	187 100	0	0	187 100
Muud kohustised	355 224	71 084	94 038	520 346
Kokku	2 245 476	2 444 654	6 535 308	11 225 438

Likviidsusriski katteks hoitavad finantsvarad lepinguliste tähtaegade järgi:

Finantsvarad seisuga 31.12.2020	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Allahindlused	Kokku
Raha ja raha ekvivalendid	1 475 338	0	0	0	1 475 338
Laenud klientidele	2 365 971	3 948 910	7 677 642	-4 599 106	9 393 417
Muud nõuded klientidele	579 756	167 801	178 385	-440 833	485 109
Finantsvarad kokku	4 421 065	4 116 711	7 856 027	-5 039 940	11 353 863

Finantsvarad seisuga 31.12.2019	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Allahindlused	Kokku
Raha ja raha ekvivalendid	393 311	0	0	0	393 311
Laenud klientidele	4 498 037	2 378 131	10 804 895	-3 036 201	14 644 862
Muud nõuded klientidele	578 577	23 020	62 825	-360 065	304 357
Finantsvarad kokku	5 469 925	2 401 151	10 867 720	-3 396 266	15 342 530

4.3. Tururisk

Tururisk on risk, et muutused turuhindades ja -määrades (sh valuutakurssides ja kapitalihinnas) võivad põhjustada Grupile kahju. Intressimäärade osas Grupp riskile avatud ei ole, sest finantsvarad ja -kohustised 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 väljastas aruandeaastal laene eurodes (EUR) ning eelneval aastal ka Tšehhi kroonides (CZK) ja Gruusia larides (GEL).

Ettevõtte raporteerib ja kaasab kapitali eurodes ning Gruusia ja Tšehhi turud on sulgemisfaasis, seetõttu avatud valuutarisk CZK ja GEL suhtes on juhatuse hinnangul minimaalne.

Valuutakursside netopositsioonid:

Valuuta	Bilansiline positsioon 31.12.2020		Bilansiline positsioon 31.12.2019	
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused
EUR (euro)	11 447 648	9 523 257	15 732 049	11 228 471
CZK (Tšehhi kroon)	1 295	51 822	3 146	176 934
GEL (Gruusia lari)	84 362	470	266 176	9 751
Kokku	11 533 304	9 575 549	16 001 371	11 415 156

4.4. Kontsentratsioonirisk

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

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

Finantsvarade jaotumine riikide lõikes kajastub järgnevates tabelites.

31.12.2020	Eesti	Soome	Tšehhi	Gruusia	Kokku
Nõuded pankadele	1 382 842	6 838	1 295	84 362	1 475 338
Laenud klientidele	13 345 783	646 741	0	0	13 992 524
Muud nõuded klientidele	991 626	102 374	0	0	1 094 000
Kokku	15 720 250	755 953	1 295	84 362	16 561 861
Allahindlused	-4 500 798	-545 142	0	0	-5 045 940
Kokku	11 219 453	210 811	1 295	84 362	11 515 921

31.12.2019	Eesti	Soome	Tšehhi	Gruusia	Kokku
------------	-------	-------	--------	---------	-------

Nõuded pankadele	194 806	5 048	3 146	31 447	234 447
Laenud klientidele	15 138 793	1 538 415	0	1 003 855	17 681 063
Muud nõuded klientidele	1 005 023	197 589	0	181 586	1 384 198
Kokku	16 338 622	1 741 052	3 146	1 216 887	19 299 708
Allahindlused	-2 118 694	-332 861	0	-950 711	-3 402 266
Kokku	14 219 928	1 408 191	3 146	266 176	15 897 442

4.5. Kapitalijuhtimine

Grupi kapitalijuhtimise peamiseks eesmärgiks on säilitada tugev kapitalstruktuur 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 puhvrist. Omakapitali normatiive täidetakse bilansipäeva seisuga.

Omavahendid:

	31.12.2020	31.12.2019
Sissemakstud osakapital	70 288	70 288
Eelmiste perioodide jaotamata kasum/kahjum	4 508 399	3 671 235
Aruandeperioodi kasum	-1 077 130	1 755 761
Vähemusosalus	0	0
Omavahendid kokku	3 501 557	5 497 284

4.6. Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

Vastavalt IFRS 13-s kirjeldatud õiglase väärtuse meetoditele on Grupp hinnanud finantsseisundi aruandes kajastatud finantsvarade ja -kohustiste 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, mis on kirjeldatud lisas 2 (vt alapunkt 2.5.1. Finantsvarad). Juhtkonna hinnangul kajastab valitud arvestusmeetod antud finantsvarasid õiglases väärtuses.

Finantskohustised on kajastatud finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses, millest lühiajalised finantskohustised on üldjuhul nominaalväärtusega ning pikaajalised finantskohustised on korrigeeritud sisemise intressimäära meetodit kasutades (Lisa 2, alapunkt 2.5.2. Finantskohustised), mis juhtkonna hinnangul ei erine oluliselt õiglasest väärtusest.

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

31.12.2020	Raamatupidamisväärtus	Õiglane väärtus
Finantsvarad		
Raha ja raha ekvivalendid	1 492 722	1 492 722
Laenuklentidele	9 393 418	9 393 418
sh seotud osapooltele	182 436	182 436
Muud nõuded klientidele	647 166	647 166
sh seotud osapooltele	53 253	53 253
Finantskohustised		
Laenuk ettevõtelt ja eraisikutelt	8 630 029	8 630 029
sh seotud osapooltelt	358 252	358 252
Muud finantskohustised	522 623	522 623
sh seotud osapooltelt	1 100	1 100
31.12.2019		
Finantsvarad		
Raha ja raha ekvivalendid	393 311	393 311
Laenuklentidele	14 644 862	14 644 862
sh seotud osapooltele	182 436	182 436
Muud nõuded klientidele	1 018 132	1 018 132
sh seotud osapooltele	57 753	57 753
Finantskohustised		
Laenuk ettevõtelt ja eraisikutelt	10 371 597	10 371 597
sh seotud osapooltelt	1 406 783	1 406 783
Muud finantskohustised	630 081	630 081
sh seotud osapooltelt	1 100	1 100

LISA 5. TÜTARETTEVÖTTED

Tütarettevõtja nimetus	Registrikood	Riik	Osaluse määr	
			31.12.2020	31.12.2019
BB Finance OÜ	11306564	Eesti	100%	100%
Inkassokeskus OÜ	11742035	Eesti	100%	100%
Raha24 OÜ	14021336	Eesti	100%	100%
HyBa OÜ	14994375	Eesti	100%	0%
Ege Finance OY	2229805-5	Soome	100%	100%
Finlaina OY	2176635-5	Soome	0%	100%
BB Credit LLC	405116583	Gruusia	100%	100%
BB Finance Czech s.r.o.	24190799	Tšehhi	100%	100%

Tütarettevõtte Raha24 OÜ on mitteaktiivne. 2020. aasta novembris ühendati tütarettevõtte Finlaina OY tema emaettevõttega Ege Finance OY-ga.

LISA 6. NETO INTRESSI- JA TEENUSTASUTULU

Intressitulud on teenitud klientidele ja ettevõtetele antud laenudelt. Teenustasutuludeks on klientidele osutatud laenu andmisega seotud lisateenused ning mitmesugused sissenõudmisega seotud teenused.

Intressi- ja teenustasutulu	2020	2019
Intressitulud	4 412 492	5 155 869
sh tarbijakrediitidelt	4 399 576	5 134 121
sh laenudelt ettevõtetele	5 497	12 538
sh laenudelt seotud osapooltele (Lisa 25)	7 419	9 210
Teenustasutulud	2 607 260	5 239 610
Intressi- ja teenustasutulud kokku	7 019 751	10 395 479
Intressi- ja teenustasukulu	2020	2019
Intressikulud	-1 242 393	-1 314 403
sh saadud laenude ettevõtetele	-1 121 287	-1 155 356
sh saadud laenudelt seotud osapooltelt (Lisa 25)	-121 106	-159 047
Teenustasukulud	-343 677	-605 994
Intressi- ja teenustasukulu kokku	-1 586 070	-1 920 397
Puhas intressi- ja teenustasutulu	5 433 681	8 475 082

LISA 7. MUUD ÄRITULUD

Muud äritulud	2020	2019
Nõuete ostust saadud tulu	21 637	27 078
Nõuete müügist saadud tulu	0	33 685
Tulu sihtfinantseerimisest	91 162	0
Muu äritulu	1 037	19 511
Kokku muud äritulud	113 836	80 274

LISA 8. MUUD ÄRIKULUD

Muud ärikulud	2020	2019
Kursikahjum tehingutelt ostjate ja tarnijatega	-364	-7 183
Kahjum põhivara müügist	-12 479	0
Muud ärikulud	-937	-1 932
Kokku muud ärikulud	-13 780	-9 115

LISA 9. MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD

Mitmesugused tegevuskulud	2020	2019
Turunduskulud	-249 130	-551 169
Rendikulud (Lisa 10)	-1 250	-21 743
Mitmesugused bürookulud	-281 682	-358 131
Riiklikud ja kohalikud maksud	-22 455	-22 186
Muud sisseostetud teenused	-155 925	-255 149
Transpordikulud	-5 359	-7 493
Personali koolitus- ja lähetuskulud	-44 525	-82 965
Pangateenused	-3 812	-17 556
Laenunõuete allahindlused	-2 679 429	3 051 851
Laenunõuete müügist saadud kahjum	-1 006 705	-6 312 933
Muud tegevuskulud	-117 236	-177 535
Mitmesugused tegevuskulud kokku	-4 567 509	-4 755 009

LISA 10. RENDIKULUD

2020. aastal on Grupp kajastanud rendikulude all lühiajaliste ja/või väheväärtuslike rendilepingute kulusid, mis ei ole IFRS 16 rakendusallas.

Rendikulud	2020	2019
Kasutusrendikulu (Lisa 9)	-1 250	0
Ruumide rent	0	-21 743
Rendikulud kokku	-1 250	-21 743

LISA 11. TULUMAKS

Grupi 31. detsembril lõppenud majandusaasta tulumaksukulu:

Tulumaksukulu	2020	2019
Eesti tütarettevõtte	-131 253	-203 341
Tsehhi tütarettevõtte	0	-68 731
Tulumaksu kulu kokku	-131 253	-272 072

Tegeliku tulumaksumäära võrdlus:

	2020	%	2019	%
Kasum enne tulumaksu	-945 877		2 027 834	
Tulumaks Eestis väljakuulutatud dividendidelt	-131 253	14%	-203 341	10%
Välisriikides tasumisele kuuluva tulumaksu kulu	0	0	-68 731	-3%
	-1 077 130		1 755 761	

LISA 12. TÖÖJÕUKULUD

Tööjõukulud	2020	2019
Palgakulu	-1 079 237	-1 133 005
Sotsiaalmaksud	-354 821	-334 347
Tööjõukulud kokku	-1 434 058	-1 467 352
Keskmine töötajate arv	45	49

LISA 13. RAHA JA RAHA EKVIVALENDID

Raha ja raha ekvivalendid	31.12.2020	31.12.2019
Nõuded pankadele	1 475 338	234 447
Raha kassas	17 383	158 864
Raha ja raha ekvivalendid kokku	1 492 721	393 311

LISA 14. LAENUD KLIENTIDELE

Laenud klientidele	31.12.2020	31.12.2019
Laenud ettevõtetele	214 436	364 436
Laenud eraisikutele	13 778 088	17 316 627
Kokku laenud klientidele*	13 992 524	17 681 063
sh laenud seotud osapooltele (Lisa 25)	182 436	182 436
Allahindlused	-4 599 106	-3 036 200
Neto laenud klientidele kokku	9 393 418	14 644 862

* laenunõuded sisaldavad ainult põhiosa

LISA 15. MUUD NÕUDED KLIENTIDELE

Muud nõuded klientidele	31.12.2020	31.12.2019
Laekumata sissenõude- ja muud tulud	1 083 883	1 021 324
sh intressinõuded tarbijakrediitidelt	925 942	664 422
sh intressinõuded antud laenudelt ettevõtetele	50 420	57 000
sh muud sissenõuded	107 521	299 902
Laekumata sissenõude- ja muude tulude allahindlused	-446 833	-366 066
Nõuded klientidele osutatud teenuste eest	2 044	3 605
Muud nõuded	8 073	359 269
Kokku muud nõuded klientidele	647 166	1 018 132
sh muud nõuded seotud osapooltele (Lisa 25)	53 253	57 753

LISA 16. MUUD VARAD

Muud varad	31.12.2020	31.12.2019
Ettemaksed tarnijatele	15 594	2 135
Maksude ettemaksed	11 697	4 268
Tulevaste perioodide ettemakstud kulud	27 554	29 770
Kokku muud varad	54 845	36 173

LISA 17. FINANTSINVESTEERINGUD

Finantsinvesteeringud	31.12.2020	31.12.2019
Investeeringud aktsiatesse ja osadesse	367 111	200 000
Finantsinvesteeringud kokku	367 111	200 000

Grupi investeeringud aktsiatesse ja osadesse on kajastatud soetusmaksumuses, millest on maha arvatud väärtuse langus, kuna ei ole avalikult kaubeldavad ega ole võimalik nende õiglast väärtust muul viisil usaldusväärselt mõõta.

2020. konventeeriti laenusid finantsinvesteeringute aktsiatesse ja osadesse kokku summas 167 111 EUR.

LISA 18. MATERIAALNE PÕHIVARA

Materiaalne põhivara sisaldab arvuteid, kontoritehnikaid, kontorimööblit, reklaaminventari, sõiduautosid ning kasutusõiguse vara.

Saldo 31.12.2018	Kasutamis- õiguse esemeks olev vara	Masinad ja seadmed	Muu inventar	Kokku
Soetusmaksumus	0	78 935	0	78 935
Akumuleeritud kulum	0	-27 395	0	-27 395
Jääkmaksumus	0	51 541	0	51 541

2019 toimunud muutused

IFRS 16 rakendamisel arvele võetud varad	282 921	135 216	0	418 137
Ostud ja parendused	0	0	8 328	8 328
Amortisatsioonikulu ja väärtuse langus	-94 307	-34 741	-972	-130 020
Muud muutused	0	-800	0	-800

Saldo 31.12.2019

Soetusmaksumus	282 921	213 351	8 328	504 600
Akumuleeritud kulum	-94 307	-62 136	-972	-157 415
Jääkmaksumus	188 614	151 216	7 356	347 186

2020 toimunud muutused

Korrigeerimised (IFRS 16)	-10 361	0	0	-10 361
Ostud ja parendused	0	125 538	0	125 538
Müük	0	-77 967	0	-77 967
Maha kantud põhivarad	0	-15 602	0	
Amortisatsioonikulu	0	-89 687	-1 666	-91 353

Saldo 31.12.2020

Soetusmaksumus	272 560	245 320	8 328	526 208
Akumuleeritud kulum	-94 307	-151 823	-2 638	-248 768
Jääkmaksumus	178 253	93 498	5 690	277 441

Rendikohustistelt arvestatud intressikulud aruandeaastal olid 5 157 eurot ning tasutud rendimaksed 108 185 eurot. 2020. aasta kasumiaruande tegevuskulude all kajastuvad lühiajaliste ja väheväärtuslike esemete rendikulude põhiosamaksed olid 10 934 eurot ning intressikulud 2 043 eurot.

LISA 19. IMMATERIAALNE PÕHIVARA

Immateriaalne põhivara sisaldab litsentse, tarkvara ning selle arenduskulud.

Saldo 31.12.2018	Tarkvarad	Kaubamärk	Kliendibaas	Muud immateriaalsed põhivarad	Kokku
Soetusmaksumus	751 394	269 012	475 665	10 103	1 506 175
Akumuleeritud kulum	-256 728	-86 868	-245 760	-4 630	-593 986
Jääkmaksumus	494 666	182 144	229 905	5 473	912 189

2019 toimunud muutused

Ostud ja parendused	330 394	0	0	0	330 394
Amortisatsioonikulu ja väärtuse langus	-42 261	-33 627	-95 133	-3 919	-174 940
Muud muutused	-11 242	0	0	0	-11 242

Saldo 31.12.2019

Soetusmaksumus	1 070 547	269 012	475 665	10 103	1 825 327
----------------	-----------	---------	---------	--------	-----------

Akumuleeritud kulum	-298 989	-120 495	-340 893	-8 549	-768 926
Jääkmaksumus	771 558	148 517	134 772	1 554	1 056 401

2020 toimunud muutused

Ostud ja parendused	339 812	0	0	0	339 812
Amortisatsioonikulu ja väärtuse langus	-52 468	-33 627	-95 133	0	-181 228
Muud muutused	-179 514	0	0	-1 554	-181 068

Saldo 31.12.2020

Soetusmaksumus	1 230 845	269 012	475 665	8 549	1 984 071
Akumuleeritud kulum	-351 457	-154 122	-436 026	-8 549	-950 154
Jääkmaksumus	879 388	114 890	39 639	0	1 033 917

LISA 20. LAENUKOHUSTISED

Saadud pikaajalise laenu väärtuses 5 000 000 eurot tagatiseks on seatud pant tütarettevõtja BB Finance OÜ osade nimiväärtuses 100 000 EUR.

Laenukohustised	31.12.2020	31.12.2019	Alus- valuuta	Tähtaeg
Saadud lühiajalised laenud	5 335 227	3 856 280	EUR	
sh intressimääraga 1%-3,5%	20 207	44 570	EUR	2020-2021
sh intressimääraga 12%-16%	5 315 020	3 811 710	EUR	2020-2021
Saadud pikaajalised laenud	3 230 653	6 476 020	EUR	
sh intressimääraga 1%-3,5%	97 153	34 750	EUR	2021-2022
sh intressimääraga 12%-16%	3 133 500	6 441 270	EUR	2021-2022
Tekkepõhine intressikohustus	64 149	74 047	EUR	
Laenukohustised kokku	8 630 029	10 406 347	EUR	
sh laenukohustised seotud osapooltelt	358 252	1 406 783	EUR	

LISA 21. VÕLAD HANKIJATELE JA MUUD KOHUSTISED

Võlad hankijatele ja muud kohustised	31.12.2020	31.12.2019
Võlgnevused hankijatele	96 058	146 396
Võlad töövõtjatele	148 981	187 100
Muud lühiajalised kohustised	428 995	331 048
Rendikohustised	93 628	189 298
Tulevaste perioodide tulud	305 961	630 081
Kokku võlad hankijatele ja muud kohustised	1 073 622	1 483 922
sh võlad seotud osapooltele	1 100	1 100

LISA 22. MAKSUVÕLAD

Maksuvõlad ja ettemaksed	31.12.2020	31.12.2019
Maksude ettemaksed	-11 697	0
Palgamaksud	124 760	162 066
Käibemaks	3 329	-2 749
Muud maksud	13	0
Tulumaksukohustis	0	189 717
Maksuvõlad kokku	116 405	349 034

LISA 23. RAHAVOOD

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil.

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

2020. aasta ärikasumi arvutuskäik:

$-1\,077\,131 - (-131\,253) - 208 = -946\,087$

2019. aasta ärikasumi arvutuskäik:

$1\,755\,761 - (-272\,072) - 8\,914 = 2\,018\,919$

Ärikasumit rahavoogudes on korrigeeritud kulude, tulude ja tehingutega, millega rahalist liikumist ei kaasnenud, nendeks on põhivara kulum 478 257 eur (2019: 304 960 eur), põhivara müügist saadud tulu 12 479 eur (2019: 0 eur), intressitulud ja -kulud -3 170 099 eur (2019: -3 841 465 eur), muud korrigeerimised, millest laenuõuete allahindluste muutused kokku 3 686 134 eur (2019: -3 051 851 eur) ning saldode korrigeerimised ja tasaarveldused kokku summas 308 015 eur (2019: 555 739 eur).

LISA 24. OMAKAPITAL ÄRIÜHINGUS

BB Finance Group on osaühing, mille põhikirjajärgseks miinimumkapitali suuruseks on 50 000 eurot ja maksimumkapitali suuruseks on 200 000 eurot. Osakapital koosneb 31.12.2020 ja 31.12.2019 seisuga täielikult sisse makstud 70 288 osast. Osa annab osanikule vastavalt tema omandis oleva osa väärtusele õiguse osaleda osaühingu juhtimises ja kasumi jaotamises ning õiguse osaühingu lõpetamisel saada vastav osa osaühingu varast.

BB Finance Group OÜ üle omab kontrolli 87% hääleõigusega läbi Credit Capital OÜ osanik Mart Kolu.

24.1. Realiseerimata kursivahed

Realiseerimata kursivahedena kajastatakse kõik välisvaluuta kursivahed, mis tekivad välismaiste majandusüksuste raamatupidamisaruannete ümberarvestamisel nende arvestusvaluutast emettevõtte esitusvaluutasse.

24.2. Tingimuslik tulumaksukohustis

Grupi jaotamata kasum moodustas 31.12.2020 seisuga 3 431 269 eurot. Seisuga 31.12.2020 on võimalik 2021. aastal jaotada 1/3 2018.; 2019. ja 2020. jaotatud dividendidest välja maksta omanikele madalama tulumaksu määraga 14/86 ja ülejäänud 20/80 ning võttes arvesse Äriseadustiku nõudeid, mis kaasneks kogu jaotamata kasumi dividendidena välja maksmiseks, oleks tulumaksukulu 634 343 eurot.

Soomes püsiva tegevuskoha kaudu teenitud ja maksustatud kasumi jaotamine on Eestis tulumaksust vabastatud, mille tulemusena saab Soomes kogunenud jaotamata kasumit välja jagada ilma, et kaasneks täiendavat tulumaksukohustist.

24.3. Muud muutused omakapitalis

Omakapitali muude muutuste all on kajastatud Soome tütarettevõtte eelmiste perioodide jaotamata kasumi korrigeerimine 162 176 EUR, realiseerimata valuutakursi muutused 23 273 ja muud mitmesugused muutused kokku 37 538 eur.

LISA 25. TEHINGUD SEOTUD OSAPPOOLTEGA

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:

Nõuded	31.12.2020	31.12.2019
Laenud ja nõuded (Lisa 14)	182 436	182 436
sh teised konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted	182 436	182 436
Intrassinõuded (Lisa 15)	44 420	48 000
sh teised konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted	44 420	48 000
Nõuded osutatud teenuste eest (Lisa 15)	1000	2 819
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	1000	2 819
Muud nõuded (Lisa 15)	7833	6 934
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	6839	6 934
sh teised konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted	994	0
Seotud osapoolte nõuded kokku	235 689	240 189
Kohustised	31.12.2020	31.12.2019
Laenukohustised (Lisa 20)	355 520	1 392 520
sh emaettevõttele	207 520	319 520

sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	47 000	967 000
sh juhatuseliikmete ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	101 000	106 000
Intrassikohustised (Lisa 20)	2 732	14 263
sh emaettevõttele	2 144	3 227
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	588	10 411
sh juhatuseliikmete ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	625
Võlad hankijatele ja muud kohustised (Lisa 21)	1 100	1 100
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	1100	1 100
Seotud osapoolte kohustused kokku	359 352	1 407 883

Seotud osapoolte tulud ja kulud:

Tulud	01.01.- 31.12.2020	01.01.- 31.12.2019
Intrassitulud (Lisa 6)	7 419	9 210
sh teised konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted	7419	7 814
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	0	1 396
Seotud osapoolte tulud kokku	7 419	9 210
Kulud	01.01.- 31.12.2020	01.01.- 31.12.2019
Intrassikulud (Lisa 6)	-121 105	-174 247
sh emaettevõte	-35 738	-42 703
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	-70 373	-116 344
sh juhatuseliikmete ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	-14 994	-15 200
Muud kulud	-33 880	-51 400
sh emaettevõte		0
sh juhatuse liikmed, olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende kontrolli all olevad ettevõtted	-33 880	-51 400
Seotud osapoolte kulud kokku	-154 985	-225 647
	01.01.- 31.12.2020	01.01.- 31.12.2019

Juhtkonnale arvestatud tasud	30 428	60 489
------------------------------	--------	--------

Seotud osapoolte vahel on antud ning saadud laenusid, mille intressimäärad jäävad vahemikku 0%-15%. Nõudeid seotud osapooltele pole väärtuse languse tõttu alla hinnatud. Muud tehingud on tehtud turutingimustel.

LISA 26. SÜNDMUSED PÄRAST ARUANDEKUUPÄEVA

Alates 2021. aprillist Grupp Avanss brändi alt uusi tarbijakrediite enam ei väljasta. Grupp jätkab tarbijakrediitide väljastamist ainult põhibrändi Raha24 alt ning keskendub selle brändi arendamisele.

2021. veebruaris allkirjastati Ege brändi portfelli müügileping ning mais alustati ettevõtte likvideerimisega.

LISA 27. EMAETTEVÕTTE ERALDISEISVAD PÕHIARUANDED

27.1. Emaettevõtte kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

	2020	2019
Intressitulud	21 493	240 501
Intressikulud	-1 112 541	-1 208 389
Puhas intressitulu	-1 091 048	-967 888
Kasum (kahjum) tütar- ja sidusettevõtjatelt	240 787	-275 382
Muud äritulud	8	3
Muud ärikulud	-299	-23
Mitmesugused tegevuskulud	-21 736	-58 291
Põhivara kulud ja väärtuse langus	-1 666	-971
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-873 954	-1 302 552
Tulumaks (-)	0	0
Aruandeaasta koondkasum (kahjum)	-873 954	-1 302 552

27.2. Emaettevõtte finantsseisundiaruanne

	31.12.2020	31.12.2019
Varad		
Raha	3 520	2 628
Laenud ja nõuded klientidele	87 313	349 571
Muud nõuded ja ettemaksed	31 264	13 250
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	16 749 071	17 532 683
Muud investeeringud	367 111	200 000
Materiaalne põhivara	5 691	7 356
Kokku varad	17 243 970	18 105 488
Kohustised		
Laenukohustised	10 932 109	9 954 879
Võlad hankijatele ja muud kohustised	256 089	146 483
Kokku kohustised	11 188 198	10 101 362
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)	-792 830	1 584 122
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-873 954	-1 302 552
Kokku omakapital	6 055 772	8 004 126
Kokku kohustised ja omakapital	17 243 970	18 105 488

27.3. Emaettevõtte rahavoogude aruanne

Rahavood äritegevusest	2 020	2 019
Ärikasum (kahjum)	-1 114 741	-1 027 170
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	1 666	971
Intressitulud ja -kulud	1 091 048	967 888
Muud korrigeerimised		0
Kokku korrigeerimised	1 092 714	968 859
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-22 108	-1 634
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	3 472	-1 265
Kokku rahavood äritegevusest	-40 663	-61 210
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	0	-8 328
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-17 115	-200 000
Netorahavoog tütarettevõtjate ja äritegevuste soetamisel	-50 000	0
Antud laenud	-60 000	-542 000
Antud laenude tagasimaksed	172 262	2 489 476
Laekunud intressid	25 586	343 186
Laekunud dividendid	1 074 400	799 050
Muud laekumised investeerimistegevusest	0	150 000
Kokku rahavood investeerimistegevusest	1 145 133	3 031 384
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	2 531 430	2 288 935
Saadud laenude tagasimaksed	-1 554 200	-3 307 010
Makstud intressid	-1 006 408	-1 164 599
Makstud dividendid	-1 074 400	-797 750
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-1 103 578	-2 980 424
Kokku rahavood	892	-10 250
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 628	12 878
Raha ja raha ekvivalentide muutus	892	-10 250
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	3 520	2 628

27.4. Emaettevõtte omakapitali muutuste aruanne

	Osa- kapital	Muud reservid	Ülekurss	Akumuleeritu d kahjum/ jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2018	70 288	2 000	7 650 268	-198 314	7 524 242
Muud muutused	0	0	0	2 580 186	2 580 186
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	-1 302 552	-1 302 552
Makstud dividendid	0	0	0	-797 750	-797 750
Saldo seisuga 31.12.2019	70 288	2 000	7 650 268	281 570	8 004 126
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	-17 532 683	0	-17 532 683
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	17 532 683	0	17 532 683
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2019	70 288	2 000	7 650 268	281 570	8 004 126
Muud muutused	0	0	0		0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	-873 954	-873 954
Makstud dividendid	0	0	0	-1 074 400	-1 074 400
Saldo seisuga 31.12.2020	70 288	2 000	7 650 268	-1 666 784	6 055 772
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	-16 749 071	0	-16 749 071
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	16 749 071	0	16 749 071
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2020	70 288	2 000	7 650 268	-1 666 784	6 055 772

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.06.2021

BB Finance Group OÜ (registrikood: 11458274) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MART KOLU	Juhatuse liige	28.06.2021

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 31.12.2020 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 31.12.2020 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) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele 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 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 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 liikvideerida 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 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 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 märkimisväärsuste puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Eero Kaup

Vandeauditori number 459

KPMG Baltics OÜ

Auditoritevõtja tegevusloa number 17

Narva mnt 5, Tallinn, Harju maakond, 10117

28.06.2021

Audiitorite digitaalallkirjad

BB Finance Group OÜ (registrikood: 11458274) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	28.06.2021

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