

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: BB Finance Group OÜ

registrikood: 11458274

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa,
Pronksi tn 19

postisihthnumber: 10124

e-posti aadress: info@bbfinancegroup.eu

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Konsolideeritud bilanss	5
Konsolideeritud kasumiaruanne	6
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	7
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	12
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	13
Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	13
Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud	14
Lisa 6 Muud nõuded	14
Lisa 7 Laenunõuded	15
Lisa 8 Materiaalsed põhivarad	16
Lisa 9 Immateriaalsed põhivarad	17
Lisa 10 Kapitalirent	17
Lisa 11 Laenukohustised	19
Lisa 12 Võlad ja ettemaksed	20
Lisa 13 Muud võlad	21
Lisa 14 Osakapital	21
Lisa 15 Müügitulu	22
Lisa 16 Muud äritulud	22
Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud	22
Lisa 18 Tööjõukulud	23
Lisa 19 Intressitulud	23
Lisa 20 Muud ärikulud	23
Lisa 21 Seotud osapooled	23
Lisa 22 Konsolideerimata bilanss	26
Lisa 23 Konsolideerimata kasumiaruanne	27
Lisa 24 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	27
Lisa 25 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	28
Aruande allkirjad	29
Vandeauditori aruanne	30

Tegevusaruanne

GRUPIST JA 2023. AASTA SÜNDMUSTEST ÜLDISELT

BB Finance Group OÜ on koostanud 2023. aasta kohta konsolideeritud majandusaasta aruande. Eelmisel perioodil koostas ettevõtte konsolideerimata aastaaruande. Seetõttu ei ole 2023. aasta aruanne võrreldav 2022. aasta aruandega.

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

2023. aasta oli laenuude väljastuse poolest edukas aasta ning Grupi põhifookus oli laenuotsuste kvaliteedi tõstmisel ja protsesside automatiseerimisel. Aastaga kasvas eraklientide netoportfell 10,8 miljonilt eurot 15,3 miljoni euroni ehk 42%. Intressi- ja teenustasutulud moodustasid aruandeaastal 6,1 miljonit eurot (2022: 4,7 miljonit eurot), kasvades aastaga 30%. Grupi aruandeaasta tegevuskasum oli 2,2 miljonit eurot (2022: 1,3 miljonit eurot) ning puhaskasum 0,4 miljonit eurot (2022: 0,22 miljonit eurot).

FINANTSEERIMINE

2023. aastal alustati laenumahtude kasvu finantseerimiseks koostööd uue institutsionaalse investoriga ning refinantseeriti Grupi laenuühendustega tagatud laenukohustusi summas 5,4 miljonit eurot. Kokku kasvas intressikandvate kohustiste maht aruandeaastal 2,6 miljonit eurot.

GRUPP JA TÖÖTAJAD

Grupp usub, et tugev meeskond on kõige olulisem saavutamaks ka kõige ambitsioonikamad eesmärgid. Personalivaldkonnas saavutasime 2023. aastal taaskordse hüppe töötajate terviseedenduse teemade valdkonnas. Märkimisväärsimad pingutused selle nimel olid kontori aktiivne korrashoid ja kaasajastamine (sh tervislikuma kontoriõhu tagamine jms), jätkuvad paremusvestlused töötajate personaalse lähenemise ja individuaalse suhtumise toetamiseks, tervise töögrupi loomine, tervisekava koostamine jätkusuutliku plaaniga ning töötajate terviseedenduse valdkonna tegevuste igapäevane juurutamine või seniste tegevuste muutmine, et toetada töötajate motiveeritust tervislikumate valikute eelistamisel.

Eeltoodud pingutuste tulemina saime Tööinspeksioonilt aukirja „Hea Töökeskkond 2023“ kahe finalisti sekka jõudmise eest. Lisaks väljastati meile vaimset tervist väärtustava organisatsiooni ning „Austame erinevusi“ märgised. Allkirjastasime Eesti Inimõiguste Keskuses dokumendi „Mitmekesisuse kokkulepe“.

Olulise teemana kaasajastasime dokumentatsiooni – nii ametijuhendite, ohutusjuhendite kui muude nõuetekohaste töötajaid puudutavate dokumentideni. Korraldasime seda viisil, et kõik, mida oli võimalik töötajatele tarbimise mõttes mugandada, seda tegime (nt audiofailidena kuulamiseks, tervisliku soovitusena samal ajal jalutama minna).

Täiendavalt tegime olulisi muudatusi töötajate töö ümberkorraldamise osas (sh põhitegevusega seotud ametikohad), et tõsta töötajate efektiivsust ning suurendada professionaalsust. See kätkes endas lisaks tööprotsesside muutmisele ja täiendkoolitustele ka automatiseerimise kasvu. Laenuude menetlemise protsessis ületasime enesele seatud eesmärgid ning saavutasime automatiseeritud menetlemise enam kui 90% ulatuses. Saame uhkusega rõõmustada, et meie töötajad teevad läbi aegade üha arukamal viisil tööd. Grupi riskid on seetõttu maandatud ning soovime hoida seda fookust ka tulevikus.

2024. AASTA EESMÄRGID

Grupp on seadnud 2024. aasta eesmärgiks laenumahtude kasvutamise ning uute laenuühenduste lansseerimise Eesti turul Raha24 ja HyBa kaubamärkidega. Lisaks keskendutakse uute investorsuhete loomisele ning kapitalikulude vähendamisele.

Olulisemad finantssuhtarvud:

	2023	2022
Kapitali tootlus (ROIC %)	14%	15%
Varade tootlus (ROA %)	2%	2%
Omakapitali tootlus (ROE %)	12%	8%
Omakapitali määr (Equity ratio %)	18%	22%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud metoodika:

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

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

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad				
Käibevarad				
Raha	461 296	838 045	353 474	
Nõuded ja ettemaksed	4 758 989	3 854 160	3 239 442	2
Kokku käibevarad	5 220 285	4 692 205	3 592 916	
Põhivarad				
Finantsinvesteeringud	1 204 986	149 996	367 111	5
Nõuded ja ettemaksed	12 200 478	8 363 270	6 395 101	2
Materiaalsed põhivarad	437 133	556 932	512 213	8
Immateriaalsed põhivarad	723 991	833 997	945 235	9
Kokku põhivarad	14 566 588	9 904 195	8 219 660	
Kokku varad	19 786 873	14 596 400	11 812 576	
Kohustised ja omakapital				
Kohustised				
Lühiajalised kohustised				
Laenukohustised	5 851 133	8 886 515	7 219 134	11
Võlad ja ettemaksed	1 329 983	814 726	925 103	12
Kokku lühiajalised kohustised	7 181 116	9 701 241	8 144 237	
Pikaajalised kohustised				
Laenukohustised	8 876 320	1 489 953	953 045	11
Võlad ja ettemaksed	111 706	167 722	212 598	12
Kokku pikaajalised kohustised	8 988 026	1 657 675	1 165 643	
Kokku kohustised	16 169 142	11 358 916	9 309 880	
Omakapital				
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital				
Osakapital nimiväärtuses	70 288	70 288	70 288	14
Muud reservid	2 000	2 000	2 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	3 142 280	2 949 756	2 172 076	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	403 163	215 440	258 332	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	3 617 731	3 237 484	2 502 696	
Kokku omakapital	3 617 731	3 237 484	2 502 696	
Kokku kohustised ja omakapital	19 786 873	14 596 400	11 812 576	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Intressitulud	4 498 883	3 556 077	19
Intressikulud	-1 740 449	-1 114 055	
Puhas intressitulu	2 758 434	2 442 022	
Teenustasu tulud	1 559 156	1 097 149	
Teenustasu kulud	-189 361	-192 657	
Puhas teenustasutulu	1 369 795	904 492	
Muud finantstulud ja -kulud	-87 844	0	
Muud äritulud	26 500	322 953	16
Mitmesugused tegevuskulud	-2 483 937	-2 258 854	17
Tööjõukulud	-946 471	-988 498	18
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-202 145	-206 133	8,9
Muud ärikulud	-9 274	-542	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	425 058	215 440	
Tulumaks	-21 895	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	403 163	215 440	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	403 163	215 440	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2023	2022
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	512 901	215 440
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	202 145	206 133
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	9 018	-34 533
Muud korrigeerimised	-2 063 658	-875 174
Kokku korrigeerimised	-1 852 495	-703 574
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-4 905 277	-3 773 011
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	279 822	-34 751
Laekunud intressid	3 840 686	3 040 481
Kokku rahavood äritegevusest	-2 124 363	-1 255 415
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-16 700	-58 132
Laekunud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	12 000	143 333
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-1 054 990	0
Antud laenud	-5 800	-8 830
Antud laenude tagasimaksed	0	120 000
Laekunud intressid	44 619	3 716
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 020 871	200 087
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	11 362 000	4 613 000
Saadud laenude tagasimaksed	-6 978 000	-1 665 000
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-88 604	-177 372
Makstud intressid	-1 505 016	-1 114 055
Makstud dividendid	0	-96 000
Makstud ettevõtte tulumaks	-21 895	-20 674
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	2 768 485	1 539 899
Kokku rahavood	-376 749	484 571
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	838 045	353 474
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-376 749	484 571
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	461 296	838 045

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2021	70 288	2 000	2 430 408	2 502 696
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	215 440	215 440
Väljakuulutatud dividendid	0	0	-96 000	-96 000
Muud muutused omakapitalis	0	0	615 348	615 348
31.12.2022	70 288	2 000	3 165 196	3 237 484
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	403 163	403 163
Muud muutused omakapitalis	0	0	-22 916	-22 916
31.12.2023	70 288	2 000	3 545 443	3 617 731

Ridadel Muud muutused omakapitalis kajastuvate summade kohta on esitatud selgitused Lisas 14 Osakapital.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

BB Finance Group OÜ (edaspidi "Grupp") 2023. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standarditega. Eesti finantsaruandluse standardite põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimikonna poolt välja antud juhendid. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

2022. aasta kohta koostas BB Finance Group OÜ konsolideerimata aastaaruande. Seetõttu ei ole käesoleva aruande näitajad võrreldavad eelmise perioodi aruandega. Käesoleva aruande konsolideeritud bilansis on toodud võrdluseks konsolideeritud näitajad 31.12.2022 ja 31.12.2021 seisuga. Konsolideeritud kasumiaruandes on võrdluseks toodud konsolideeritud näitajad 2022. aasta kohta. BB Finance Group OÜ juhtkonna hinnangul kajastab konsolideeritud aruanne õiglasemalt ettevõtte finantsseisundit.

Grupi kasumiaruande koostamisel on kasutatud krediitdialutuste kasumiaruande skeemi.

Konsolideeritud aruande koostamine

2023. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab BB Finance Group OÜ (emaettevõtte) ja tema tütarettevõtte BB Finance OÜ ning selle tütarettevõtte BB Motors OÜ finantsaruandeid.

BB Finance Group OÜ omab seisuga 31.12.2023 tütarettevõttes 100% osalust. Samuti omab BB Finance OÜ seisuga 31.12.2023 tütarettevõttes BB Motors OÜ 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 õiglases väärtuses.

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 koondkasumiaruandes alates omandamise hetkest kuni majandusaasta lõpuni. Majandusaasta jooksul müüüdud tütarettevõtjate tulemus konsolideeritakse kasumi- ja koondkasumiaruandes alates majandusaasta algusest kuni müügihetkeni.

Vastavalt Eesti Raamatupidamise Seadusele 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.

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 aruandekuupäeval ümber eurodesse ametlikult kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

Finantsinvesteeringud

Investeeringud aktsiatesse ja muudesse omakapaliinstrumentidesse, mille õiglane väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav, kajastatakse soetusmaksumuses (miinus võimalikud allahindlused, kui investeeringu kaetav väärtus on langenud alla bilansilise väärtuse).

Investeeringud aktsiatesse ja muudesse väärtapaberitesse, mille õiglane väärtus on usaldusväärselt hinnatav, kajastatakse õiglases väärtuses.

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 Grupis välja töötatud nõuete allahindluste meetodika.

Grupp hindab eeldatavat krediitkahju laenu portfelli ja kasumit või kahjumit finantsvaradelt, mida on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande. 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.

Võimalike krediitkahjude hindamiseks jälgitakse laenu portfelli segmentide, sealhulgas mitu päeva on laenumakse hilinenud (Days Past Due, DPD) ning mis on nõude põhiosa ja intressi jääk. Ajalooliste ja viimaste andmete põhjal hinnatakse igale segmentile maksejõuetuse tõenäosust (Probability of Default, PD), eeldatavat nõude jääki maksejõuetuse hetkel (Exposure at Default, EAD) ja kahjumäära (Loss Given Default, LGD) ning vastavalt moodustatakse allahindlused.

Grupp on PD määra ja krediitkahjude hindamiseks segmenteerinud laenu portfelli kolmeks kvaliteeditasemeks, milleks on kuni 30 päeva hilinenud nõuded, 31-90 päeva hilinenud nõuded ja üle 90 päeva või maksehäire tõttu loovutatud nõuded ning vastavalt analüüsitud laenu nõuete ühelt tasemelt järgmisele muutumise tõenäosust.

Allahindlused moodustatakse järgneva valemi alusel:

$EL = PD * EAD * LGD$, kus

EL (expected loss) on oodatav krediitkahju portfelli

PD (probability of default) on maksehäiresse sattumise tõenäosus

EAD (exposure at default) on laenu jääk maksehäire hetkel

LGD (loss given default) on kahjumimäär maksehäire korral

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. Materiaalse põhivara kulumit on arvestatud lineaarsel meetodil põhivara hinnangulise kasutuse järgi järgnevalt:

Sõidukid - 10 aastat

Masinad ja seadmed - 5 aastat

Põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud 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 Grupi 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. Arenduskulud, mis on algselt kajastatud kuludena, ei kajastata hilisemal perioodil varana. Arvutitarkvara kulud amortiseeritakse kuludesse lineaarsel meetodil hinnangulise kasuliku eluea jooksul, mille pikkus on kuni 15 aastat.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 3200

Rendid

Grupp kui rentnik kajastab kõiki rendilepinguid (sõltumata sellest, kas need liigituvad kapitalirendiks või kasutusrendiks) vastavalt IFRS 16 arvestuspõhimõtetele, v.a rendilepingud, mis on kasutusele võtmise kuupäevast alates lühemad kui 12 kuud või kui renditav vara on väheväärtuslik.

Rendid kajastatakse kasutusõigusena materiaalse põhivarade kirje all ning rendikohustisena kohustiste hulgas alates hetkest, mil Grupp saab õiguse vara kasutada.

Varad ja kohustised kajastatakse bilansis diskonteeritult, kasutades rendi sisemist intressimäära või rentniku alternatiivset laenuintressimäära. Rendimaksed jaotatakse intressikuluks ja rendikohustuse tagasimakseks jääkväärtuse vähendamiseks. Vara kasutusõigust amortiseeritakse lineaarselt vara eeldatava kasuliku tööea või rendiperioodi jooksul, vastavalt kumb on lühem.

Lühiajalisi ja väheväärtuslike varade rendikohustisi kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

Finantskohustised

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

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

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Grupp kajastab oma bilansis eraldise juhul, kui:

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

Tingimuslike kohustisi ei kajastata Grupi bilansis, kuid informatsioon oluliste tingimuslike kohustiste kohta avalikustatakse aruande lisades.

Tulud

Tulud kajastatakse järgmiste põhiliste tululiikide lõikes:

- * tulud laenudelt
- * muud äritulud
- * muu müügitulu

Tulud laenudelt sisaldab intressitulust, laenude pikendamise tasu, viiviseid, muid laenude väljastamise ja haldamisega seotud tulusid. Intressitulust 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 ettevõtte teenitud kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Tulumaks tasutakse jaotamata kasumist väljamakstavate dividendide maksmisel. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks on 20/80. Regulaarsete dividendide maksmisel rakendub maksumäär 14/86.

Seotud osapooled

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

Grupp käsitleb seotud osapooltena:

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

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	8 334	8 334	0	
Ostjatelt laekumata arved	8 334	8 334	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	190 724	190 724	0	21
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	210	210	0	3
Laenunõuded	16 833 120	4 682 680	12 150 440	7
Muud nõuded	896 155	846 117	50 038	6
Intressinõuded	836 622	786 584	50 038	
Viitlaekumised	59 533	59 533	0	
Ettemaksed	42 092	42 092	0	
Tulevaste perioodide kulud	29 270	29 270	0	
Muud makstud ettemaksed	12 822	12 822	0	
Ebatõenäolised laenu ja intressinõuded	-1 011 168	-1 011 168	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	16 959 467	4 758 989	12 200 478	

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	3 478	3 478	0	
Ostjatelt laekumata arved	3 478	3 478	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	173 317	173 317	0	21
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	204	204	0	3
Laenunõuded	11 846 064	3 508 789	8 337 275	7
Muud nõuded	695 357	669 362	25 995	6
Intressinõuded	525 415	499 420	25 995	
Viitlaekumised	169 942	169 942	0	
Ettemaksed	29 929	29 929	0	
Tulevaste perioodide kulud	5 864	5 864	0	
Muud makstud ettemaksed	24 065	24 065	0	
Ebatõenäolised laenu ja intressinõuded	-530 919	-530 919	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	12 217 430	3 854 160	8 363 270	

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2023		31.12.2022	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	50	0	0
Käibemaks	0	4 486	0	1 086
Üksikisiku tulumaks	0	28 747	0	25 804
Erisoodustuse tulumaks	0	348	0	761
Sotsiaalmaks	0	47 625	0	44 813
Kohustuslik kogumispension	0	2 223	0	2 267
Töötuskindlustusmaksed	0	3 532	0	3 204
Ettemaksukonto jääk	210		204	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	210	87 011	204	77 935

Maksuvõlad on kajastatud koondsummana Lisas 12 Võlad ja ettemaksed.

Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2022	31.12.2023
11306564	BB Finance OÜ	Eesti	Muu laenuandmine	100	100
14021336	BB Motors OÜ	Eesti	Sõiduautode rentimine	100	100
14147965	Wow Credit OÜ	Eesti	Muu laenuandmine	100	0

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon					
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2022	Dividendid	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	Muud muutused	31.12.2023
BB Finance OÜ	6 406 463	-134 500	436 288	-37 500	6 670 751
BB Motors OÜ	0	0	3 145	64 000	67 145
Wow Credit OÜ	89 975	0	0	-89 975	0
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	6 496 438	-134 500	439 433	-63 475	6 737 896

Aruandeaastal ühines tütarettevõtte Wow Credit OÜ BB Finance OÜ-ga. Real Muud muutused kajastuvad seoses ühinemisega toimunud muutused ettevõtete omakapitalis: BB Finance OÜ omakapital vähenes 37 500 euro võrra ja Wow Credit OÜ omakapital 89 975 euro võrra. Lisaks kajastub real Muud muutused BB Motors OÜ vabatahtliku reservi loomine summas 64 000 eurot.

Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

			Kokku
	Aktsiad ja osad	Muud	
31.12.2021	367 111	0	367 111
Muud	-217 115	0	-217 115
31.12.2022	149 996	0	149 996
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	149 996	0	149 996
			Kokku
	Aktsiad ja osad	Muud	
31.12.2022	149 996	0	149 996
Soetamine	4 990	1 050 000	1 054 990
31.12.2023	154 986	1 050 000	1 204 986
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	154 986	1 050 000	1 204 986

Finantsinvesteeringutena kajastatud aktsiad ja osad ei ole avalikult kaubeldavad ega ole nende õiglast väärtust võimalik muul viisil usaldusväärselt mõõta. Seetõttu on finantsinvesteeringud aktsiatesse ja osadesse kajastatud soetusmaksumuses, millest on maha arvatud väärtuse langus.

Real Muud on kajastatud pikaajaline tähtajaline hoius. Intressimäär seisuga 31.12.2023 on 10% ja tähtaeg aastal 2026.

Lisa 6 Muud nõuded (eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Intressinõuded	836 622	786 584	50 038	
Tarbimislaenu intressid	753 335	703 297	50 038	
Seotud ettevõtete intressid	82 998	82 998	0	21
Muud intressid	289	289	0	
Viitlaekumised	59 533	59 533	0	
Kokku muud nõuded	896 155	846 117	50 038	
	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Intressinõuded	525 415	499 420	25 995	
Tarbimislaenu intressid	456 362	430 367	25 995	
Seotud ettevõtete intressid	69 053	69 053	0	21
Viitlaekumised	169 942	169 942	0	
Kokku muud nõuded	695 357	669 362	25 995	

Lisa 7 Laenunõuded

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul				
Tarbimislenu	16 195 565	4 682 680	11 512 885				
Laenu seotud ettevõtetele	637 555	0	637 555	1,5%-4%	EUR	2025	21
Laenuõuded	16 833 120	4 682 680	12 150 440				2
	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul				
Tarbimislenu	11 214 309	3 508 789	7 705 520				
Laenu seotud ettevõtetele	631 755	0	631 755	1,5%-4%	EUR	2024	21
Laenuõuded	11 846 064	3 508 789	8 337 275				2

Lisa 8 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

					Kokku
	Transpordivahendid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2021					
Soetusmaksumus	333 159	45 979	379 138	275 994	655 132
Akumuleeritud kulum	-93 404	-45 213	-138 617	-4 302	-142 919
Jääkmaksumus	239 755	766	240 521	271 692	512 213
Ostud ja parendused	238 298	0	238 298		238 298
Amortisatsioonikulu	-37 695	-766	-38 461	-57 419	-95 880
Müügid (jääkmaksumuses)	-108 800	0	-108 800	0	-108 800
Muud muutused	0	0	0	11 101	11 101
31.12.2022					
Soetusmaksumus	445 919	0	445 919	281 266	727 185
Akumuleeritud kulum	-114 361	0	-114 361	-55 892	-170 253
Jääkmaksumus	331 558	0	331 558	225 374	556 932
Amortisatsioonikulu	-40 937	0	-40 937	-57 419	-98 356
Müügid (jääkmaksumuses)	-21 018	0	-21 018	0	-21 018
Muud muutused		0	0	-425	-425
31.12.2023					
Soetusmaksumus	336 259	0	336 259	280 841	617 100
Akumuleeritud kulum	-66 656	0	-66 656	-113 311	-179 967
Jääkmaksumus	269 603	0	269 603	167 530	437 133

Müüdud materiaalsed põhivarad müügihinnas

	2023	2022
Masinad ja seadmed	12 000	143 333
Transpordivahendid	12 000	108 333
Muud masinad ja seadmed	0	35 000
Kokku	12 000	143 333

Muud materiaalsed põhivarad sisaldavad kontori sisustust ning kasutusõiguse vara. Real Muud muutused kajastuvad korrigeerimised seoses IFRS 16 rakendamisega.

Lisa 9 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Firmaväärtus	Arvutitarkvara	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Muud immateriaalsed põhivarad	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	Kokku
31.12.2021						
Soetusmaksumus	37 500	1 282 003	744 677	0	8 870	2 073 050
Akumuleeritud kulum	-3 125	-461 277	-663 413	0	0	-1 127 815
Jääkmaksumus	34 375	820 726	81 264	0	8 870	945 235
Ostud ja parendused	0	0	0	0	10 472	10 472
Amortisatsioonikulu	-11 458	-67 756	-33 626	0	0	-112 840
Muud muutused	0	0	0	0	-8 870	-8 870
31.12.2022						
Soetusmaksumus	37 500	1 282 003	744 677	0	10 472	2 074 652
Akumuleeritud kulum	-14 583	-529 033	-697 039	0	0	-1 240 655
Jääkmaksumus	22 917	752 970	47 638	0	10 472	833 997
Ostud ja parendused	0	11 464	0	5 236	0	16 700
Amortisatsioonikulu	0	-68 330	-33 627	-1 832	0	-103 789
Ümberliigitamised	0	0	0	10 472	-10 472	0
Muud muutused	-22 917	0	0	0	0	-22 917
31.12.2023						
Soetusmaksumus	0	1 293 467	744 677	15 708	0	2 053 852
Akumuleeritud kulum	0	-597 363	-730 666	-1 832	0	-1 329 861
Jääkmaksumus	0	696 104	14 011	13 876	0	723 991

Lisa 10 Kapitalirent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul				
Sõiduautod	209 953	33 633	176 320	5%-7%	EUR	2025-2027	11
Kapitalirendikohustised kokku	209 953	33 633	176 320				

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul				
Sõiduautod	242 968	33 015	209 953	2%-4%	EUR	2024-2027	11
Kapitalirendikohustised kokku	242 968	33 015	209 953				

Lisa 11 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Laenud seotud isikutelt	1 895 000	1 895 000			13%-18%	EUR	2024	21
Laenud ettevõtetelt	3 827 500	3 827 500			14%-18%	EUR	2024	
Laenud eraisikutelt	95 000	95 000			14%-15%	EUR	2024	
Lühiajalised laenud kokku	5 817 500	5 817 500						
Pikaajalised laenud								
Pikaajalised laenud ettevõtetelt	1 700 000	0	1 700 000		15%-16%	EUR	2025-2027	
Pikaajalised laenud kokku	1 700 000	0	1 700 000					
Pikaajalised võlakirjad								
Pikaajalised võlakirjad	7 000 000	0	7 000 000		14%	EUR	2026	
Pikaajalised võlakirjad kokku	7 000 000	0	7 000 000					
Kapitalirendikohustised kokku	209 953	33 633	176 320					10
Laenukohustised kokku	14 727 453	5 851 133	8 876 320					

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Laenud seotud isikutelt	3 453 000	3 453 000			12%-15%	EUR	2023	21
Laenud ettevõtetelt	5 310 500	5 310 500			12%-15%	EUR	2023	
Laenud eraisikutelt	90 000	90 000			14%-15%	EUR	2023	
Lühiajalised laenud kokku	8 853 500	8 853 500						
Pikaajalised laenud								
Pikaajalised laenud ettevõtetelt	1 280 000	0	1 280 000		15%-18%	EUR	2024-2027	
Pikaajalised laenud kokku	1 280 000	0	1 280 000					
Kapitalirendikohustised kokku	242 968	33 015	209 953					10
Laenukohustised kokku	10 376 468	8 886 515	1 489 953					

Saadud lühiajalise laenu väärtuses 600 000 eurot tagatiseks on seatud pant BB Finance OÜ osadele nimiväärtuses 100 000 eurot. Võlaväärtpaberite tagatiseks on seatud pant tarbijakrediidi laenude portfellile summas 7 700 000 eurot. Lisaks on sõlmitud tähtajalise hoiuse leping summas 1 050 000 eurot.

Lisa 12 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	73 980	73 980	0	
Võlad töövõtjatele	109 148	109 148	0	
Võlad seotud osapooltele	23 022	23 022	0	21
Maksuvõlad	87 011	87 011	0	3
Muud võlad	609 466	497 760	111 706	13
Intressivõlad	235 433	235 433	0	
Dividendivõlad	1 100	1 100	0	21
Muud viitvõlad	372 933	261 227	111 706	
Saadud ettemaksed	539 062	539 062	0	
Tulevaste perioodide tulud	539 062	539 062	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	1 441 689	1 329 983	111 706	

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	42 544	42 544	0	
Võlad töövõtjatele	95 079	95 079	0	
Võlad seotud osapooltele	13 883	13 883	0	21
Maksuvõlad	77 935	77 935	0	3
Muud võlad	403 405	235 683	167 722	13
Dividendivõlad	1 100	1 100	0	21
Muud viitvõlad	402 305	234 583	167 722	
Saadud ettemaksed	349 602	349 602	0	
Tulevaste perioodide tulud	349 602	349 602	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	982 448	814 726	167 722	

Lisa 13 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Intressivõlad	235 433	235 433	0	12
Dividendivõlad	1 100	1 100	0	12
Muud viitvõlad	372 933	261 227	111 706	12
Võlad krediiditarbijatele	205 636	205 636	0	
Rendikohustised	167 297	55 591	111 706	
Kokku muud võlad	609 466	497 760	111 706	

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Dividendivõlad	1 100	1 100	0	12
Muud viitvõlad	402 305	234 583	167 722	12
Võlad krediiditarbijatele	178 939	178 939	0	
Rendikohustised	223 311	55 589	167 722	
Muud viitvõlad	55	55	0	
Kokku muud võlad	403 405	235 683	167 722	

Lisa 14 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Osakapital	70 288	70 288
Osade arv (tk)	70 288	70 288

Ühe osa nimiväärtus on 1 eurot ja annab osanikule ühe hääle.

2022. aastal toimus BB Finance Group OÜ jagunemine, mille tulemusena suurenes Grupi omakapital 615 348 euro võrra. 2023.aastal toimus Wow Credit OÜ ühinemine BB Finance OÜ-ga. Ühinemise tulemusena vähenes Grupi omakapital 22 916 euro võrra. Antud muutused kajastuvad Konsolideeritud omakapitali muutuste aruande ridadel Muud muutused omakapitalis.

Lisa 15 Müügitulu

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes			
Müük Euroopa Liidu riikidele			
Eesti	6 047 302	4 628 631	
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	10 737	24 595	
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	6 058 039	4 653 226	
Kokku müügitulu	6 058 039	4 653 226	
Müügitulu tegevusalade lõikes			
Intressitulud	4 498 883	3 556 077	19
Teenustasu tulud	1 559 156	1 097 149	
Kokku müügitulu	6 058 039	4 653 226	

Lisa 16 Muud äritulud

(eurodes)

	2023	2022
Kasum materiaaalsete põhivarade müügist	0	35 000
Tulu lootusetu nõude laekumisest	14 653	23 807
Tulu kohustiste mahakandmisest	9 556	263 742
Muud	2 291	404
Kokku muud äritulud	26 500	322 953

Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2023	2022
Mitmesugused bürookulud	334 493	327 455
Lähetuskulud	5 036	3 592
Koolituskulud	10 260	10 855
Riiklikud ja kohalikud maksud	34 341	33 684
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	513 498	-142 512
Kulu laenuportfelli müügist	1 059 121	1 361 034
Turunduskulud	343 022	400 836
Ostetud konsultatsioonid	108 500	66 742
Muud sisseostetud teenused	39 503	60 391
Muud personaliga seotud kulud	15 552	22 491
Muud	20 611	114 286
Kokku mitmesugused tegevuskulud	2 483 937	2 258 854

Lisa 18 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	712 404	742 214
Sotsiaalmaksud	234 068	246 284
Kokku tööjõukulud	946 472	988 498
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	19	20
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	19	20

Lisa 19 Intressitulud

(eurodes)

	2023	2022
Intressitulu hoiustelt	44 907	0
Intressitulu tarbimislaenudelt	4 440 031	3 540 266
Intressitulu seotud ettevõtete laenudelt	13 945	15 811
Kokku intressitulud	4 498 883	3 556 077

Intressitulud sisalduvad Müügitulus (vt lisa 15).

Lisa 20 Muud ärikulud

(eurodes)

	2023	2022
Kahjum materiaalseste põhivarade müügist	9 018	467
Kahjum valuutakursi muutustest	56	65
Trahvid, viivised ja hüvitised	200	10
Kokku muud ärikulud	9 274	542

Lisa 21 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Credit capital OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	897 215	872 157	

Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	14 062	1 966	
Kokku nõuded ja ettemaksed	911 277	874 123	2,6,7
Laenukohustised			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 850 000	3 370 000	
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	45 000	83 000	
Kokku laenukohustised	1 895 000	3 453 000	11
Võlad ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	24 122	14 983	
Kokku võlad ja ettemaksed	24 122	14 983	12

ANTUD LAENUD	31.12.2021	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	751 755	0	-120 000	631 755	15 811	
Kokku antud laenud	751 755	0	-120 000	631 755	15 811	

ANTUD LAENUD	31.12.2022	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	631 755	5 800	0	637 555	13 945	
Kokku antud laenud	631 755	5 800	0	637 555	13 945	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 200 000	2 910 000	740 000	3 370 000	290 927	
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	83 000	0	0	83 000	12 450	
Kokku laenukohustised	1 283 000	2 910 000	740 000	3 453 000	303 377	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	3 370 000	1 365 000	-2 885 000	1 850 000	436 908	
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	83 000	130 000	168 000	45 000	9 565	
Kokku laenukohustised	3 453 000	1 495 000	-2 717 000	1 895 000	446 473	

MÜÜDUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	125
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	22 459	12 456
Kokku müüdnud	22 459	12 581

OSTETUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	250 796	205 121
Kokku ostetud	250 796	205 121

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	66 755	70 021

Seotud osapoolte vahel on antud ning saadud laenusid, mille intressimäärad jäävad vahemikku 1,5%-18%. Nõudeid seotud osapooltele pole väärtuse languse tõttu alla hinnatud. Muud tehingud on tehtud turutingimustel.

Lisa 22 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Varad			
Käibevarad			
Raha	134 552	0	9 144
Nõuded ja ettemaksed	1 600 000	0	646 940
Kokku käibevarad	1 734 552	0	656 084
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	6 670 752	6 406 463	17 448 692
Finantsinvesteeringud	0	0	367 111
Materiaalsed põhivarad	0	0	4 025
Kokku põhivarad	6 670 752	6 406 463	17 819 828
Kokku varad	8 405 304	6 406 463	18 475 912
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	1 500 000	0	350 000
Võlad ja ettemaksed	1 162	1 100	616 845
Kokku lühiajalised kohustised	1 501 162	1 100	966 845
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	100 000	0	11 884 089
Kokku pikaajalised kohustised	100 000	0	11 884 089
Kokku kohustised	1 601 162	1 100	12 850 934
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	70 288	70 288	70 288
Ülekurss	7 650 268	7 650 268	7 650 268
Muud reservid	2 000	2 000	2 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 317 193	-1 566 772	-2 432 300
Aruandeaasta kasum (kahjum)	398 779	249 579	334 722
Kokku omakapital	6 804 142	6 405 363	5 624 978
Kokku kohustised ja omakapital	8 405 304	6 406 463	18 475 912

Lisa 23 Konsolideerimata kasumiaruanne (eurodes)

	2023	2022
Intressitulud	114 925	6 873
Intressikulud	-114 872	-179 206
Puhas intressitulu	53	-172 333
Muud äritulud	3 930	54
Mitmesugused tegevuskulud	-3 792	-8 095
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	0	-1 527
Muud ärikulud	-200	0
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	398 788	431 480
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	398 779	249 579
Aruandeaasta kasum (kahjum)	398 779	249 579

Lisa 24 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

	2023	2022
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-10	-181 901
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	0	1 527
Muud korrigeerimised	-52	113 443
Kokku korrigeerimised	-52	114 970
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	0	31 197
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	62	-5 216
Kokku rahavood äritegevusest	0	-40 950
Rahavood investeerimistegevusest		
Antud laenud	-1 600 000	-8 830
Laekunud intressid	114 925	8
Laekunud dividendid	134 500	127 000
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 350 575	118 178
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	1 600 000	39 700
Saadud laenude tagasimaksed	0	-20 000
Makstud intressid	-114 873	-10 072
Makstud dividendid	0	-96 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	1 485 127	-86 372
Kokku rahavood	134 552	-9 144
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	0	9 144
Raha ja raha ekvivalentide muutus	134 552	-9 144
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	134 552	0

Lisa 25 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurs	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2021	70 288	7 650 268	2 000	-2 097 578	5 624 978
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	249 579	249 579
Väljakuulutatud dividendid	0	0	0	-96 000	-96 000
Muud muutused omakapitalis	0	0	0	626 806	626 806
31.12.2022	70 288	7 650 268	2 000	-1 317 193	6 405 363
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	398 779	398 779
31.12.2023	70 288	7 650 268	2 000	-918 414	6 804 142
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	0	-6 737 896	-6 737 896
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	0	6 737 896	6 737 896
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2023	70 288	7 650 268	2 000	-918 414	6 804 142

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 11.07.2024

BB Finance Group OÜ (registrikood: 11458274) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MART KOLU	Juhatuse liige	11.07.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

BB Finance Group OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud BB Finance Group OÜ ja tema tütarettevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31. detsember 2023, konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisa, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab lehekülgedel 5 kuni 28 esitatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistel osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2023 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme grupist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperthe 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 arvamusel.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon sisaldab, 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 lahkeb oluliselt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Lisaks on meie kohustus avaldada, kas tegevusaruandes esitatud informatsioon on vastavuses kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega.

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 ning avaldame, et tegevusaruandes esitatud informatsioon on olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega ning kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega.

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

Juhtkond vastutab konsolideeritud 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

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

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

Vandeauditori kohustused seoses 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 arvamuse 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 märkimisväärset kahtlust grupi suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis;
- hangime grupi majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada arvamus grupi konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame grupiauditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

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

/digitaalselt allkirjastatud/

Eero Kaup

Vandeaudiitori number 459

KPMG Baltics OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 17

Ahtri 4, Tallinn, Harju maakond, 10151

15.07.2024

Audiitorite digitaalallkirjad

BB Finance Group OÜ (registrikood: 11458274) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	15.07.2024

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	3 142 280
Aruandeaasta kasum (kahjum)	403 163
Kokku	3 545 443
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	3 545 443
Kokku	3 545 443

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	3 142 280
Aruandeaasta kasum (kahjum)	403 163
Kokku	3 545 443
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	3 545 443
Kokku	3 545 443