

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Credit capital OÜ

registrikood: 11458021

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

postisihthnumber: 10124

e-posti aadress: info@bbfinancegroup.eu

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	7
Lisa 3 Võlad ja ettemaksed	7
Lisa 4 Eraldised	8
Lisa 5 Seotud osapooled	8
Aruande allkirjad	9

Tegevusaruanne

Credit capital OÜ (edaspidi „Ettevõte“) asutati 2008. aastal. Samal aastal alustati majandustegevusega.

Ettevõtte omab enamusosalust ettevõtetes BB Finance Group OÜ, BB Finance Group International OÜ, BB Finance Group Holding OÜ, EGE Holding MMXII OÜ ja Ege Group OÜ. BB Finance Group OÜ alla on koondatud tütarettevõtted, kelle tegevusteks on tarbijalaenude väljastamine peamiselt Eestis. Ege Group OÜ igapäevane majandustegevus on lõppenud ning ettevõtte tegutseb valdusettevõtteks.

Ettevõtte on koostanud 2023. aasta kohta konsolideerimata majandusaasta aruande.

Olulisemad suhtarvud:	2023	2022
Omakapitali puhasrentaablus (ROE%)	-0,05%	8,00%
Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja	1,2	1,2
Omakapitali osatähtsus (%)	96%	96%
Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:		
Omakapitali puhasrentaablus ROE = (Puhaskasum / Omakapital) * 100		
Lühiajalise võlgnevuse kattekordaja = Käibevara / Lühiajaline võlgnevus		
Omakapitali osatähtsus = Omakapital/ Kogu kapital		

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	28 237	30 916	
Kokku käibevarad	28 237	30 916	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	623 381	623 381	2
Finantsinvesteeringud	5 457	5 457	
Kokku põhivarad	628 838	628 838	
Kokku varad	657 075	659 754	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	2 000	4 335	3
Eraldised	21 932	21 932	4
Kokku lühiajalised kohustised	23 932	26 267	
Kokku kohustised	23 932	26 267	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	630 675	580 770	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-344	49 905	
Kokku omakapital	633 143	633 487	
Kokku kohustised ja omakapital	657 075	659 754	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu	0	5 107
Mitmesugused tegevuskulud	-69	-3 685
Muud ärikulud	-275	0
Ärikasum (kahjum)	-344	1 422
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	0	51 028
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	0	-2 545
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-344	49 905
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-344	49 905

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Credit capital OÜ (edaspidi nimetatud „Ettevõtte“) 2023. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi finantsaruandluse standardiga. Finantsaruandluse põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes. Ettevõtte 2023. aasta raamatupidamise aastaaruanne on väikeettevõtja raamatupidamise aastaaruanne, mis koosneb kahest põhiaruandest (bilanss, kasumiaruanne) ning lisadest.

Vastavalt seadusandlusele on väike konsolideerimisgrupp vabastatud konsolideeritud aastaaruande koostamise kohustusest. Väike konsolideerimisgrupp on konsolideerimisgrupp, kelle aruandeaasta bilansipäeva konsolideeritud näitajatest rohkem kui üks ei ületa järgmisi tingimusi: varad kokku 4 mln eurot, müügitulu 8 mln eurot ja keskmine töötajate arv aruandeaasta jooksul 50 inimest. Ettevõtte vastab väikesele konsolideerimisgrupile seatud tingimustele, seetõttu ei ole Ettevõtte kohustatud esitama konsolideeritud aastaaruannet.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eurodes.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Varasemalt esitas ettevõtte konsolideeritud aruannet ning selle tõttu oli otstarbekas kasutada kasumiaruande skeemi, mida kasutavad finantsteenuse osutajad. Konsolideerimata aruannetes kadus vajadus sellise esitusviisi järele ning kasutas käesoleva majandusaasta koostamisel kasumiaruande skeemi 1.

Raha

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

Finantsinvesteeringud

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

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtjateks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõtjal on kontroll. Tütarettevõtjat loetakse emaettevõtja kontrolli all olevaks, kui emaettevõtja omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtja hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtja tegevus- ja finantspoliitikat.

Ettevõtte kajastab tütarettevõteteid soetusmaksumuse meetodil (miinus võimalikud allahindlused, kui investeeringu kaetav väärtus on langenud alla bilansilise väärtuse).

Nõuded ja ettemaksed

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

Finantskohustised

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

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldis kajastatakse juhul, kui ettevõttel lasub enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või faktiline kohustus, kohustuse realiseerumine on tõenäoline ja selle summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Muud võimalikud või eksisteerivad kohustused, mille realiseerumine ei ole tõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurust ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata,

on avalikustatud aastaaruande lisades tingimuslike kohustustena.

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 osapoolle üle või oluline mõju teise osapoolle äriplaneerimisele. Ettevõtte käsitleb seotud osapooltena:

- omanikke;
- teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtteid;
- tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
- eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Lisa 2 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
11458274	BB Finance Group OÜ	Eesti	Finantsnõustamine	76	76
11640381	Ege Group OÜ	Eesti	Muu laenuandmine, v.a pandimajad	85	85
16268957	BB Finance Group International OÜ	Eesti	Valdusfirmade tegevus	87	87
16332425	BB Finance Group Holding OÜ	Eesti	Valdusfirmade tegevus	87	87
16616915	EGE Holding MMXII OÜ	Eesti	Valdusfirmade tegevus	100	100

Lisa 3 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	0	0	
Võlad seotud osapooltele	2 000	2 000	6
Maksuvõlad	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	2 000	2 000	
	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	3 000	3 000	
Võlad seotud osapooltele	0	0	6
Maksuvõlad	1 335	1 335	
Kokku võlad ja ettemaksed	4 335	4 335	

Lisa 4 Eraldised

(eurodes)

	31.12.2021	Moodustamine/korrigeerimine	Kasutamine	31.12.2022
Kokku eraldised	21 932	21 932	-21 932	21 932
Sealhulgas:				
Lühiajalised	21 932	21 932	-21 932	21 932
Muud eraldised	21 932	21 932	-21 932	21 932
	31.12.2022	Moodustamine/korrigeerimine	Kasutamine	31.12.2023
Kokku eraldised	21 932	0	0	21 932
Sealhulgas:				
Lühiajalised	21 932	0	0	21 932
Muud eraldised	21 932	0	0	21 932

Ettevõtte on sõlminud lepingu tütaretevõtte 3% osaluse müügiks. Muud eraldised all on kajastatud müügist tekkiv kahjum

Lisa 5 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Võlad ja ettemaksed			
Tütaretevõtjad	2 000	0	3
Kokku võlad ja ettemaksed	2 000	0	

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 20.08.2024

Credit capital OÜ (registrikood: 11458021) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MART KOLU	Juhatuse liige	20.08.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	630 675
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-344
Kokku	630 331
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	630 331
Kokku	630 331

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	630 675
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-344
Kokku	630 331
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	630 331
Kokku	630 331