

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: Bondora Capital OÜ

registrikood: 12831506

tänav a nimi, maja number: A. H. Tammsaare tee 47

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 11316

e-posti aadress: bondora@bondora.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Konsolideeritud bilanss	4
Konsolideeritud kasumiaruanne	5
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	6
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	15
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	16
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	17
Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	17
Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	17
Lisa 7 Pikaajalised finantsinvesteeringud	18
Lisa 8 Immateriaalsed põhivarad	19
Lisa 9 Laenukohustised	20
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	21
Lisa 11 Osakapital	21
Lisa 12 Müügitulu	22
Lisa 13 Kaubad, toore, materjal ja teenused	22
Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud	22
Lisa 15 Tööjõukulud	23
Lisa 16 Intressitulud	23
Lisa 17 Intressikulud	23
Lisa 18 Seotud osapooled	23
Lisa 19 Konsolideerimata bilanss	24
Lisa 20 Konsolideerimata kasumiaruanne	25
Lisa 21 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	25
Lisa 22 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	26
Lisa 23 IFRS standardite muudatused ja uued tõlgendused	26
Aruande allkirjad	29
Vandeauditori aruanne	30

Tegevusaruanne

Bondora Capital OÜ (edaspidi ka „Ettevõtte“) asutati 09. aprill 2015 eesmärgiga on osutada teenuseid emaettevõttele Bondora AS.

Kontserni emaettevõtte Bondora Capital OÜ peamine tegevus on toimida vahelülina Bondora AS-i ning investorite vahel, omandades viimaselt laenuõudeid ning müües neid edasi investoritele. Lisaks tegeleb Bondora Capital OÜ investortoote arendusega, haldab portaali www.bondora.com ning pakub investoritele täiendavaid tugiteenuseid.

Käesoleval majandusaastal on viidud lõpuni tütarettevõtte BC Structured Finance OÜ poolt 2017. aastal väljastatud suunatud võlakirja emissiooni käigus kaasatud 2 miljoni euro investeerimisprotsess Bondora AS-i poolt väljastatud laenudesse. Aruandeperioodil alustati võlakirja tagasimaksetega.

Kontserni tulu moodustub nõuete ostult ja müügitulust ning Kontserni emaettevõttele osutatavast kapitali kaasamise tasust. Aruandeaasta müügitulu oli kokku 2 255 425 eurot, millest 99 % moodustas müük emaettevõttele. Kontserni puhaskasumiks kujunes 131 205 eurot.

Aruandeaastal tehtud investeeringuid immateriaalsesse põhivarasse kokku summas 111 727 eurot.

Aruandeaastal töötas Bondora Capital OÜ-s 16 töötajat (taandatuna täistööajale).

Kontserni tegevust illustreerivad järgnevad suhtarvud:

	2018	2017	muutus
Müügitulu	2 255 425	1 292 305	75 %
Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)	131 205	62 235	111 %
Varad kokku	1 766 812	2 373 465	-26 %
Omakapital	227 594	96 390	136 %
Omakapitali tootlus (ROE)	58 %	65 %	
Varade tootlus (ROA)	7%	3 %	

Omakapitali tootlus (ROE) = Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum) / omakapital.

Varade tootlus (ROA) = Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum) / varad kokku.

Järgmisel majandusaastal on plaanis edasi arendada investeerimistooteid ning tuua turule täiendavaid investeerimisviise. Samuti on plaan oluliselt laiendada investorturundust.

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	321 569	1 094 449	2
Finantsinvesteeringud	393 014	297 308	3
Nõuded ja ettemaksed	221 540	227 679	4
Kokku käibevarad	936 123	1 619 436	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	722 065	743 430	7
Immateriaalsed põhivarad	108 624	10 779	8
Kokku põhivarad	830 689	754 209	
Kokku varad	1 766 812	2 373 645	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	376 651	585 619	9
Võlad ja ettemaksed	681 386	450 607	10
Kokku lühiajalised kohustised	1 058 037	1 036 226	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	481 181	1 241 029	9
Kokku pikaajalised kohustised	481 181	1 241 029	
Kokku kohustised	1 539 218	2 277 255	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	11
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	93 889	31 655	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	131 205	62 235	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	227 594	96 390	
Kokku omakapital	227 594	96 390	
Kokku kohustised ja omakapital	1 766 812	2 373 645	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Müügitulu	2 255 425	1 292 305	12
Muud äritulud	17 025	26	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-178 611	-145 423	13
Mitmesugused tegevuskulud	-1 229 268	-561 742	14
Tööjõukulud	-719 502	-515 146	15
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-13 882	-6 168	8
Muud ärikulud	-74	-1 617	
Ärikasum (kahjum)	131 113	62 235	
Intressitulud	262 169	37 888	16
Intressikulud	-262 077	-37 888	17
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	131 205	62 235	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	131 205	62 235	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	131 205	62 235	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	131 113	62 235	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	13 882	6 168	8
Muud korrigeerimised	-3 418	0	
Kokku korrigeerimised	10 464	6 168	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	6 139	-2 265	4
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	230 779	145 268	10
Laekunud intressid	92	0	16
Kokku rahavood äritegevusest	378 587	211 406	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-111 727	0	8
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-737 443	-1 214 090	3,7
Laekunud intressid	0	37 888	
Muud laekumised investeerimistegevusest	480 720	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-368 450	-1 176 202	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	0	2 000 000	9
Saadud laenude tagasimaksed	-783 017	0	9
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-783 017	2 000 000	
Kokku rahavood	-772 880	1 035 204	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 094 449	59 245	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-772 880	1 035 204	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	321 569	1 094 449	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

			Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital		
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2016	2 500	31 655	34 155
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	62 235	62 235
31.12.2017	2 500	93 890	96 390
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	131 205	131 205
Muud muutused omakapitalis	0	-1	-1
31.12.2018	2 500	225 094	227 594

Lisainformatsioon osakapital kohta on toodud lisas 11.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Bondora Capital OÜ (edaspidi ka „Kontsern“) on Eesti Vabariigis registreeritud äriühing, registrikoodiga 12831506. Ettevõtte omandab emaettevõttelt Bondora AS nõudeid ja müüb need edasi investoritele ning tegeleb ka investortoodete arenduse ja haldamisega.

Ettevõtte 2018. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega (International Financial Reporting Standards – IFRS ja IFRIC) nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt (edaspidi EL IFRS).

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes, mis on ettevõtte esitlus- ja arvestusvaluutaks.

Kõik arv näitajad on ümardatud lähima täiseuroni.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud jälgides soetusmaksumust ja tekkepõhisuse printsiipi välja arvatud kui allpool toodud arvestuspõhimõtetes on kirjeldatud teisiti.

2018. aasta aruanne on koostatud kasutades Registrite ja Infosüsteemide Ettevõtjaportaali võimalust esitada Majandusaasta Aruanne kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega (IFRS) kasutades Ettevõtjaportaalis olevat aastaaruande vormi. Ettevõtjaportaalis on aruandepõhjane kasutuses Eesti Finantsaruandluse Standardi (EFS) vormid, mis suures osas vastavad IFRS vormide nõuetele.

Väikese erinevusena saab välja tuua põhjaruande vormi nimetuse: Bilanss (Eesti Finantsaruandluse Standard (EFS)) - Finantsseisundi Aruanne (IFRS).

Juhtkonna hinnangud ja otsustused

IFRS-ga kooskõlas oleva raamatupidamise aastaaruande koostamine nõuab juhtkonnapoolset eelduste kujundamist, hinnangute andmist ja otsustuste tegemist, mis mõjutavad rakendatavaid arvestuspõhimõtteid, kajastatavaid varasid ja kohustisi ning tulusid ja kulusid. Tegelikud tulemused võivad olla hinnangutest erinevad. Hinnangud ja nende aluseks olevad eeldused vaadatakse regulaarselt üle. Raamatupidamislike hinnangute ülevaatamisest tulenev mõju kajastatakse hinnangute muutumise perioodil ja kõikidel tulevastel perioodidel, mida muutused mõjutavad.

Valdkondadeks, milles juhtkonna otsustel ja hinnangutel on oluline mõju raamatupidamisaruandele ja majandustulemustele on nõuete hindamine ning arenguväljaminekute kapitaliseerimine, mille detailid on esitatud arvestuspõhimõtetes. Nende valdkondade täpsemad arvestuspõhimõtted on esitatud allpool. Juhtkond usub, et aluseks olevad eeldused on kohased ning nende põhjal koostatud ettevõtte majandusaasta finantsaruanded kajastavad ettevõtte finantsseisundit ja majandustulemusi õigesti ning õiglaselt.

Konsolideeritud aruande koostamine

Kooskõlas IFRS-ga avalikustatakse raamatupidamise aastaaruande lisades konsolideerimisgrupi emaettevõtte eraldiseisvad põhjaruanded. Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne hõlmab Bondora Capital OÜ ja tema tütarettevõtte BC Structured Finance OÜ aruandeid.

Aruandes on rida-realt konsolideeritud emaettevõtte ja tema poolt kontrollitava tütarettevõtte finantsnäitajad. Kõik kontsernisisesed tehingud, nõuded ja kohustised ning realiseerimata tulud ja kulud kontserni ettevõtete vahel toimunud tehingutelt elimineeritakse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, välja arvatud investeeringud tütarettevõtjatesse, mis konsolideerimata aruandes on kajastatud soetusmaksumuses.

Finantsvarad

Uute või muudetud standardite tõlgenduste rakendamine

Aruandeaastal muutusid Ettevõttele kohustuslikuks IFRS standardi 9 “Finantsinstrumendid” muudatused (rakenduvad 01. Jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

Uue standardi peamine reegel on et finantsvarad tuleb klassifitseerida ühte kolmest kategooriast:

1. varad, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses

2. varad, mida kajastatakse õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande
3. varad, mida kajastatakse õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.

Võlainstrumenti klassifitseerimine sõltub ettevõtte ärimudelil finantsvarade haldamisel ning finantsvaradest oodatavate rahavoogude liigist. Omakapitaliinstrumentid tuleb kajastada alati õiglasest väärtuses või juhtkonna tagasivõtmatu valiku alusel kajastada õiglase väärtuse muutus läbi koondkasumiaruande, eeldusel, et instrumenti ei hoita kauplemissesmärgil. Kui omakapitaliinstrumenti hoitakse. Kui omakapitaliinstrumenti hoitakse kauplemissesmärgil, tuleb selle õiglase väärtuse muutused kajastada kasumiaruandes.

IFRS 9 kehtestab uue mudeli väärtuse languse kahjumite kajastamiseks – oodatava krediitkahjumi mudeli. See on kolmeastmeline lähenemine, mille aluseks on finantsvarade krediitkvaliteedi muutumine pärast esialgset arvelevõtmist.

Jõustunud muudatuste rakendamine ei avalda olulist mõju Ettevõtte finantsaruannetele.

Finantsvarade mõõtmiskategooriad, bilansilised saldod, mõõtmiskategooriast tulenevad ümberklassifitseerimised ja -hindamised vastavalt IAS 39 ja IFRS 9 seisuga 01.01.2018:

Finantsvara (EUR)	Mõõtmiskategooria IAS 39	Saldo 31.12.2017 IAS 39	Mõõtmiskategooria IFRS 9	Ümberklassifitseerimine	Ümberhindamine	Saldo 01.01.2019 IFRS 9
Finantsinvesteeringud	korrigeeritud soetusmaksumus	1 040 738	korrigeeritud soetusmaksumus	0	0	1 040 738
Nõuded ja ettemaksed	korrigeeritud soetusmaksumus	227 679	korrigeeritud soetusmaksumus	0	0	227 679

Finantsvarade ja -kohustiste arvestuspõhimõtted alates 01.01.2018.

Finantsvarad ja –kohustised võetakse arvele kui Ettevõttest saab instrumendi lepinguline osapool. Esmasel arvelevõtmisel liidetakse tehingukulud õiglasele väärtusele, välja arvatud finantsvarade puhul, mida kajastatakse õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, mille puhul tehingukulud kajastatakse kasumiaruandes kuluna. Õiglasest väärtuses finantsvarad kajastatakse finantsseisundi aruandes tehingupäeval. Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantsvarad kajastatakse tehingupäeval.

Ettevõtte lõpetab finantsvara kajastamise kui:

1. lepingulised õigused finantsvarast tulenevatele rahavoogudele lõppevad või need täidetakse;
2. ettevõtte annab teisele osapoolale üle finantsvara omandiga seotud riskid ja hüved.

Finantsvarade liigitamine

Ettevõtte klassifitseerib finantsvarad ühte kolmest mõõtmiskategooriast:

1. finantsinstrumentid õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande;
2. õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande;
3. amortiseeritud soetusmaksumuses.

Klassifitseerimine sõltub sellest, kas finantsvara puhul on tegemist võlainstrumenti, omakapitaliinstrumenti või tuletisinstrumentiga.

Võlainstrument

Võlainstrument on instrument, mis on finantskohustis instrumendi väljastaja seisukohast. Liigitamine ning hilisem kajastamine sõltub järgmisest:

1. mis on ärimudel finantsvara juhtimiseks ja
2. millised on finantsvarast tulenevad lepingulised rahavood.

Ärimudel selgitab, kuidas Ettevõtte oma finantsvara valitseb, et tekitada rahavooge. See tähendab, kas Ettevõtte eesmärk on koguda lepingulisi rahavoogusid või koguda rahavooge nii lepingulistest maksetest kui ka vara müükidest.

Kui kumbki ärimudel ei ole asjakohane (näiteks finantsvarasid hoitakse kauplemissesmärgil), siis liigitatakse finantsvarad "muu" ärimudeli alla ning kajastatakse õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande.

Võlainstrumentid jaotatakse järgmisesse kolme kategooriasse:

1. Finantsvarad, mida hoitakse lepinguliste rahavoogude kogumiseks ning mille rahavood on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intress ning mis ei ole määratud õiglasest väärtusesse muutusega läbi kasumiaruande, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

2. Finantsvarad, mida hoitakse nii lepinguliste rahavooguse kogumiseks kui ka müügiks, mille rahavood on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi ning mis ei ole määratud õiglasesse väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse õiglasest väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande.
3. Finantsvarad, mis ei vasta korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglasest väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande kajastamise tingimustele, kajastatakse õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.

Ettevõtte klassifitseerib finantsvarad laenu ja nõuete kategooriasse. Võlainstrumentid kajastatakse finantsseisundi aruandes kirjel "finantsinvesteeringud". Ettevõtte ärimudeliks laenu puhul on koguda lepingupõhiseid rahavooge. Laenusid müüakse vaid juhul kui on toimunud oluline krediidiriski halvenemine. Seetõttu on antud varade portfelli ärimudel hoida varasid, et koguda lepingulisi rahavooge.

Korrigeeritud soetusmaksumus ja sisemine intressimäär

Korrigeeritud soetusmaksumus on finantsvara või -kohustise soetusmaksumus, millest on maha arvatud põhiosa tagasimaksed ning millele on lisatud või millest on maha arvatud esialgse soetusmaksumuse ja lunastusmaksumuse vahelise võimaliku erinevuse kumulatiivne amortisatsioon sisemise intressimäära meetodil ja mida on finantsvara puhul korrigeeritud väärtuse langusest tuleneva allahindlusega.

Sisemine intressimäär on määr, millega finantsvarast või -kohustisest selle eeldatava lepinguperioodi jooksul eeldatavasti saadavate või makstavate rahavoogude diskonteerimisel saadakse finantsvara bruto bilansiline maksumus (s.o korrigeeritud soetusmaksumus enne allahindluseid) või finantskohustise korrigeeritud soetusmaksumus. See arvutus ei võta arvesse eeldatavaid krediidikahjusid, kuid hõlmab kõiki lepingu osapoolte vahel makstud või saadud tasusid, tehingukulusid ja kõiki muid lisatasusid või allahindlusi, mis on sisemise intressimäära olemuslikeks komponentideks, näiteks laenu väljaandmise kulud.

Omakapitaliinstrument

Omakapitaliinstrument on instrument, mis instrumendi väljaandja seisukohast vastab omakapitaliinstrumendi mõistele, see tähendab, et instrument ei sisalda lepingulist kohustust teha makseid ning tõendab osalust ettevõtte netovaradest, ehk varades pärast kõikide kohustiste mahaarvamist.

Finantsvarade hindamine

Ettevõtte hindab korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate võlainstrumentide oodatavat krediidikahjumit tuleviku informatsiooni baasil. Oluliseks hinnangu arvestuse aluseks on ka emaettevõtte tegevuskogemus laenu taastamise arvestamisel, mis põhineb ajaloo andmetel.

Eeldatava krediidikahju mõõtmine võtab arvesse:

1. erapooletut ja tõenäosusega kaalutud summat, mille määramisel hinnatakse mitmeid võimalikke erinevaid tulemusi
2. raha ajaväärtust
3. aruandeperioodi lõpus ilma liigsete kulude ja pingutusteta kättesaadavat mõistlikku ja põhjendatud informatsiooni minevikus toimunud sündmuste, praeguste tingimuste ja tulevastu majandustingimuste prognooside kohta.

IFRS 9 sätestatud krediidikahjude mõõtmise mudelil on kolm faasi, mis võtavad arvesse muutuseid krediitkvaliteedis alates esialgsest arvele võtmisest. 12-kuu faasi (faas 1) rakendatakse kõikidele kirjetele, välja arvatud kui on toimunud krediidiriski oluline suurenemine võrreldes esialgse kajastamisega. Kirjetele, mille puhul on toimunud oluline krediidiriski suurenemine (faas 2) või on toimunud väärtuse langemine (faas 3). Kirjetele, mis on langenud faasidesse 2 ja 3 mõõdetakse eeldatav krediitikahju alati kogu lepingu perioodi kohta.

Finantsvarade ja -kohustiste arvestuspõhimõtted kuni 31.12.2017

Ettevõtte klassifitseerib finantsvarad laenu ja nõuete kategooriasse. Klassifitseerimine sõltub vara soetuse eesmärgist. Laenud ja nõuded on fikseeritud või kindlaksmääratud maksetega mittetuletisinstrumentid, mida ei noteerita aktiivsel turul. Laenu ja nõude kajastatakse finantsseisundi aruandes päevast, mil Ettevõtte annab võlgnikule raha või sõlmib finantseerimislepingu kaupade või teenuste finantseerimiseks kuni päevani, mil need nõuded makstakse tagasi või kantakse maha. Laenu võetakse finantsseisundi aruandes arvele õiglasest väärtuses, koos tehingukuludega. Peale esmast arvelevõtmist kajastab Ettevõtte laenu nõudeid korrigeeritud soetusmaksumuses (soetusmaksumus miinus põhiosa tagasimaksed ning allahindlused), kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarade väärtuse langust mõõdetakse vara raamatupidamisliku väärtuse ja hinnanguliste tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahelise erinevusena, mida on diskonteeritud finantsvara esialgse sisemise intressimääraga. Müügiivalt finantsvara väärtuse langust arvutatakse selle vara õiglase väärtuse kaudu. Oluliste finantsvarade väärtuse langust testitakse individuaalselt. Ülejäänud finantsvarasid testitakse väärtuse languse suhtes sarnase krediidiriskiga gruppide kaupa. Reeglina kajastab Ettevõtte kõik vara väärtuse langemisest tekkinud kahjumid perioodi kasumiaruandes.

Erandina kajastatakse võlajakirja emitteerimisega kaasatud vahenditest soetatud finantsinvesteeringute allahindlus finantskohustiste vähendamiseks (tulenevalt lepingu tingimustest). Allahindluse arvestuse aluseks on Ettevõtte emaettevõtte tegevuse ajaloolised andmed ja allahindluse arvestamise hetkel võlainstrumenti kohta teadaolev informatsioon. Kui kahjum vara väärtuse langusest väheneb ja seda vähenemist saab objektiivselt seostada sellega, mis leiab aset pärast väärtuse languse kajastamist, siis tühistatakse eelnevalt kajastatud vara väärtuse langusest tulenev kahjum. Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarade väärtuse langusest tekkinud kahjumi vähenemine kajastub perioodi kasumiaruandes, välja arvatud erandina välja toodud nõuete allhindlus.

Igal aruandepäeval hindab Ettevõtte, kas on olemas objektiivseid tõendeid finantsvara väärtuse languse kohta. Finantsvara väärtus loetakse langenuks, kui esineb objektiivseid tõendeid ühe või enama asjaolu kohta, mis on negatiivselt mõjutanud varast saadavaid eeldatavaid tulevasi rahavoogusid.

Finantsvarade ja -kohustiste õiglased väärtused

Õiglane väärtus on summa, mille eest on hindamispäeva seisuga võimalik vahetada vara või arveldada kohustist tavapäraste äritehingu käigus sõltumatute turuosaliste vahel. Õiglase väärtuse hindamisel lähtutakse eeldusest, et vara müük või kohustise tasumine toimub

1. vara või kohustise peamise turu tingimustes või
2. peamise turu puudumisel, vara või kohustise jaoks soodsaima turu tingimustes.

Vara või kohustise õiglase väärtuse hindamisel eeldatakse, et turuosalisel lähtuvad vara või kohustise hinna määramisel oma majanduslikest huvidest. Ettevõtte kasutab õiglase väärtuse hindamisel meetodeid, mis on antud tingimustes asjakohased ja mille kasutamiseks eksisteerib piisavalt andmeid, et hinnata õiglast väärtust, maksimeerides asjakohaste jälgitavate sisendite kasutamist ja minimeerides mittejälgitavate sisendite kasutamist.

Õiglase väärtuse muutustest tulenevad kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes real muud finantstulud ja -kulud.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse arvelduskontode jääke ja kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite.

Raha ja selle ekvivalentid on finantsseisundi aruandes hinnatud õiglases väärtuses, mis baseerub bilansipäeva Euroopa Keskpanka ametlikel valuutakurssidel.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed finantsvarad ja -kohustised on bilansipäeval ümber hinnatud eurodesse ametlikult kehtivate Euroopa Keskpanka valuutakursside alusel.

Välisvaluuta tehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes perioodi kuluna saldeeritult vastavate tuludega.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtte on ettevõtte, mille üle Kontsern omab valitsevat mõju. Valitsev mõju tähendab kontserni võimet määrata tütarettevõtte finants- ja tegevuspõhimõtteid, et saada selle tegevusest kasu. Valitseva mõju olemasolu hindamisel võetakse arvesse potentsiaalset hääleõigust, mida vaadeldaval hetkel on võimalik kasutada.

Tütarettevõtete finantsaruanded on koostatud sama perioodi kohta kui konsolideeritud raamatupidamise aruanne. Kui tütarettevõtte kasutab samades tingimustes toimunud samalaadsete tehingute puhul konsolideeritud aruandega võrreldes teistsuguseid arvestuspõhimõtteid, tehakse konsolideeritud aruande koostamisel vastavad korrigeerimised.

Tütarettevõtteid kajastatakse emaettevõtte finantsseisundi aruandes ja konsolideeritakse soetamise kuupäevast alates täielikult.

Soetamise kuupäevaks loetakse kuupäeva, mil Kontsern omandab tütarettevõtte üle kontrolli.

Konsolideerimist jätkatakse kuni kuupäevani, mil Kontsernil enam kontrolli pole.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Immateriaalne põhivara

Immateriaalne vara on füüsilise substantsita, teistest varadest eristatav mittemonetaarne vara. Immateriaalne põhivara on immateriaalne vara, mida ettevõtte kavatseb kasutada pikema perioodi jooksul kui üks aasta. Immateriaalset varaobjekti kajastatakse finantsseisundi aruandes ainult juhul kui:

- objekt on ettevõtte poolt kontrollitav;
- on tõenäoline, et ettevõtte saab objekti kasutamisest tulevikus majanduslikku kasu; ja
- objekti soetusmaksumus on usaldusväärselt hinnatav.

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest.

Arenguväljaminekud on kulutused, mida tehakse uurimistulemuste rakendamisel uute konkreetsete toodete, teenuste, protsesside või süsteemide väljatöötamiseks, kujundamiseks või testimiseks.

Arenguväljaminekuid kapitaliseeritakse immateriaalse põhivarana juhul, kui täidetud on kõik alltoodud kriteeriumid:

- on olemas tehnilised ja finantsilised võimalused ning positiivne kavatsus projekti elluviimiseks;
- ettevõtte suudab kasutada või müüa loodavat vara; immateriaalsest varast tulevikus tekkivat majanduslikku kasu on võimalik hinnata (sh turu *olemasolu projekti elluviimisel tekkivate toodete või teenuste jaoks);
- arenguväljaminekute suurus on võimalik usaldusväärselt mõõta.

Igal bilansipäeval hindab Kontserni juhtkond, kas on märke, mis võiksid viidata vara väärtuse langusele. Juhul kui on kahtlusi, mis viitavad varaobjekti väärtuse langemisele alla tema raamatupidamisliku väärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test. Vara kaetav väärtus on võrdne kõrgemaga kahest näitajast: kas vara õiglasest väärtusest (miinus müügikulutused) või diskonteeritud rahavoogude põhjal leitavast kasutusväärtusest.

Kui testimise tulemusena selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema raamatupidamislikust väärtusest, hinnatakse põhivara objekt alla tema kaetavale väärtusele.

Juhul kui vara väärtuse testi ei ole võimalik teostada üksiku varaobjekti suhtes, leitakse kaetav väärtus väikseima varade grupi (raha genereeriva üksuse) kohta, kuhu see vara kuulub. Vara allahindlusi kajastatakse aruandeperioodikuluna.

Kui varem alla hinnatud varade kaetava väärtuse testi tulemusena selgub, et kaetav väärtus on tõusnud üle raamatupidamisliku jääkmaksumuse, siis tühistatakse varasem allahindlus ning suurendatakse vara raamatupidamislikku maksumust kuni vara jääkväärtuseni, mis oli enne allahindlust, millest on maha arvestatud see kulum, mis oleks vahepealsel perioodil arvestatud.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Arenguväljaminekud	3

Finantskohustised

Uute või muudetud standardite tõlgenduste rakendamine

Aruandeaastal muutusid Ettevõttele kohustuslikuks IFRS standardide 9 "Finantsinstrumendid" muudatused (rakendub 01. Jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

Seoses IFRS 9. standardi muudatuste kehtimahakkamisega alates 01.01.2018 ja nende kohustuslikuks muutumisega Ettevõttele ei toimunud muudatusi finantskohustiste mõõtmise osas. Enamus IAS 39 nõudeid finantskohustiste klassifitseerimiseks ja mõõtmiseks kanti muutmata kujul üle IFRS 9-sse. Peamiseks muudatuseks on see, et finantskohustiste puhul, mis on määratud kajastamiseks õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande, peab ettevõtte enda krediitrisi muutusest tulenevad õiglase väärtuse muutused kajastama muus koondkasumiaruandes.

Lisaks on muutunud riskimaandamisarvestuse nõuded selles osas, et seob riskimaandusarvestuse paremini riskijuhtimisega. Jõustunud muudatuste rakendamine ei avalda Ettevõtte finantsaruannetele olulist mõju.

Finantskohustiste mõõtmiskategooriad, bilansilised saldod, mõõtmiskategooriast tulenevad ümberklassifitseerimised ja -hindamised vastavalt IAS 39 ja IFRS 9 seisuga 01.01.2018:

Finantskohustis (EUR)	Mõõtmis-kategooria IAS 39	Saldo 31.12.2017 IAS 39	Mõõtmiskategooria IFRS 9	Ümber-klassifitseerimine	Ümber-hindamine	Saldo 01.01.2018 IFRS 9
Laenukohustised	korregeeritud soetusmaksumus	1 826 648	korregeeritud soetusmaksumus	0	0	1 826 648

Arvestuspõhimõtted alates 01.01.2018

Ettevõtte võtab finantskohustise arvele kui temast saab instrumendi lepinguline osapool. Finantskohustis võetakse arvele tehingupäeval kohustise õiglasest väärtuses, millest on maha arvatud tehingukulu, mis on seotud kohustise emiteerimisega, näiteks teenustasud. Nii eelneval kui käesoleva perioodil kajastas Ettevõtte finantskohustisi korregeeritud soetusmaksumuses. Finantskohustis (või finantskohustise osa) eemaldatakse finantsseisundi aruandest siis ja ainult siis, kui see on kustutatud (s.o kui lepingus määratletud kohustis on täidetud, tühistatud või aegunud). Erandina kajastatakse võlakirja allahindlust, mis tulenevalt lepingu tingimustele on võlakirja emiteerimisega kaasatud vahenditest soetatud finantsinvesteeringute allahindlus. Allahindlus kajastatakse kohustise vähendamisenä. Allahindluse arvestuse aluseks on Ettevõtte emaettevõtte tegevuse ajaloolised andmed (sealhulgas oodatavad laenude taastumise ja maksejõuetuse määrad) ja allahindluse arvestamise hetkel võlainstrumendi kohta teadaolev informatsioon.

Arvestuspõhimõtted kuni 31.12.2017

Kõik finantskohustised (võlad tarnijatele ja muud kohustised) on võetud algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on makstava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine on toimunud korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil kasutades sisemise intressimäära meetodit. Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende õiglase väärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi on finantsseisundi aruandes kajastatud maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse leidmisel arvestatakse järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteistkümne kuu jooksul alates bilansipäevast või kui ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansipäeva. Laenukohustisi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustisi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Finantskohustistega kaasnev intressikulu kajastatakse vastavalt instrumendi efektiivsele intressimäärale tekkepõhiselt perioodikuluna kasumiaruande real "Intressikulud".

Finantskohustise kajastamine lõpetatakse siis, kui see on tasutud, tühistatud või aegunud.

Tulud

Tulu on majandusliku kasu suurenemine aruandeperioodil vara lisandumise või suurenemisena või kohustiste vähenemisena, mille tulemusel omakapital suureneb, v.a omanike sissemaksed omakapitali.

Tulude all kajastatakse müügitulu lepingutest klientidega. Tulud kajastatakse siis kui klientidele lubatud teenust osutatakse ja summas, mis peegeldab tasu, mida Ettevõtte eeldab saada nende teenuste osutamise eest.

Kontserni tuludest enamuse moodustab Kontserni emaettevõttele osutatud kapitali kaasamise teenuse müük.

Intressitulu arvutamiseks rakendatakse sisemist intressimäära finantsvara või-kohustise bruto bilansilisele maksumusele välja arvatud varad, mille väärtus on langenud nende ostmise või väljaandmise hetkel või mille väärtus on langenud instrumendi väljastamise järgselt.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit.

Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt.

Dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks on 20/80 väljamakstavalt netosummalt.

Alates 01.01.2019 on muudatusena kehtestatud regulaarselt makstavatele dividendidele soodusmäär 14/86 väljamakstavalt netosummalt (alates 2018 aasta kasumist). Ettevõtteid saavad kasutada soodsamat maksumäära neljandal aastal makstud dividendide puhul kolme eelneva aasta keskmise dividendi väljamakse ulatuses. Ülejäänud osa, mis ületab viimase kolme aasta keskmise väljamakse, maksustatakse tavapäraste maksumääraga 20/80.

Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustisena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividend välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksusüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel erinevusi vara maksuarvestuslike ja raamatupidamislike jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega –kohustisi.

Finantsseisundi aruandes ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustist, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel.

Seotud osapooled

Bondora Capital OÜ konsolideeritud majandusaasta aruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks

1. Kontserni omanikke;
2. tegev- ja kõrgemat juhtkonda ning võtmeisikuid;
3. teised emaettevõtte poolt konsolideeritavasse Kontserni kuuluvad ettevõtted;
4. eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Seotud osapooltega tehtud tehingud ning saldod on avalikustatud Lisas 18.

Riskijuhtimine

Kontserni (emaettevõtte Bondora AS ja konsolideeritavad ettevõtted) tegevust oluliselt mõjutada võivaid riske hindab ning igapäevase riskide haldamise eest on vastutav Kontserni juhatuse. Peamiste riskide analüüsiks ja vastumeetmete rakendamiseks on loodud riskide juhtimise süsteem, mille väljundiks on riskiraport, kus on määratletud kõik olulisemad riskid ning tegevused nende maandamiseks.

Antud raportid uuendatakse kvartaalselt, hinnatakse riskide haldamiseks tehtud tegevused ja määratletakse järgmised eesmärgid.

Krediidirisk

Krediidirisk on risk, et tehingu vastaspool ei ole võimeline täitma või ei soovi täita oma kohustusi ja tehingu tagatised ei ole piisavad Kontserni nõuete katmiseks. Krediidirisk võib tekkida igast tehingust, mille korral eksisteerib tegelik või potentsiaalne nõue vastaspoole vastu. Krediidiriskile on avatud raha ja pangakontod, nõuded ostjatele ja muud lühiajalised nõuded. Kuna kontsern hoiab oma vabad likviidsed vahendid olulises osas krediidireitinguga „A“ hinnatud gruppi kuuluvates pangades, siis nendega ei kaasne kontsernile olulist krediidiriski. Raha ja pangakontod hoiustatava panga krediidireitingu lõikes:

Panga nimetus	Reiting	31.12.2018	31.12.2017
SEB Pank AS	Reitinguta	321 569	1 094 449
SEB Pank AS (bilansivälised)	Reitinguta	2 613 318	2 770 377

Kuigi SEB Pank AS-il ei ole krediidireitingut, kuulub see SEB Gruppi, mille pikaajaline krediidireiting on Aa2 (Moody's). Kasutatud on viimast pikaajalist krediidireitingut, mis on esitatud panga kodulehel.

Krediidiriskile avatud varad

	31.12.2018	31.12.2017
Finantsinvesteeringud	1 115 079	1 040 738

Kokkuvõtvalt hindab ettevõtte krediidiriski oluliselt madalamaks riskiks kui operatsiooniriski, sest müüb nõuded edasi investoritele. Lisaks on hinnangu aluseks kontserni emaettevõtte tegevuskogemus laenude väljastamisel (võlakirjaga kaasatud vahenditega seotatud nõuded) ning haldamisel.

Detailsem info raha ning selle kajastamise kohta bilansis ja bilansiväliselt, on leitav lisas 2. Detailsem info finantsinvesteeringute kohta on leitav lisades 3 ja 7.

Likviidsusrisk ja kapitali juhtimine

Likviidsusrisk on risk, et Kontsern ei suuda õigeaegselt täita oma kohustusi ilma sealjuures olulisi kulusid kandmata. Likviidsusrisk on risk, et Kontsern kannab täiendavate vahendite hankimisel kahju või on sunnitud leidma täiendavaid vahendeid kandes põhjendamatult suuri kulusid. Kontserni eesmärkideks kapitali juhtimisel on tagada ettevõtte jätkusuutlikkus ning piisav kapital maht tegevuse jätkumiseks ja arendamiseks. Kapitali juhtimise eesmärkide määramisel lähtutakse nii regulatiivsetest miinimumnõuetest kui ka sisemiselt määratletud puhvrist.

Olulisemaks regulatiivseks nõudeks Kontserni (emaettevõtte Bondora AS ja konsolideeritavad ettevõtted) tegevusele on Krediidandjate- ja vahendajate seadusega sätestatud aktsiakapitali miinimummäär 50 000 eurot. Regulatiivse kapitali miinimumnõude täitmiseks on Kontsern planeerinud oma tegevust selliselt, et piisava ajahorisondi jooksul saavutatakse kasumlikkus ning lisaks hinnatakse püsivalt ka võimalusi täiendava kapitali kaasamiseks, et omavahendid ei langeks alla nõutud piiri.

Kontserni finantseerimine toimub peamiselt omakapitali baasil ning võõrkapitali osakaal Kontserni finantsseisundi aruandes on madal. Vabu rahalisi vahendeid hoiab Kontsern Eesti pankade arvelduskontodel ning tähtajalistel hoiustel. Kapitali juhtimine ning likviidsuse planeerimine sisaldub igapäevases finantstegevuses ja juhtkond on määratlenud likviidsuse piirmäärad mida jälgitakse kuiselt. Finantsnõuete ja -kohustiste kohta on detailsem info toodud lisades 4, 5, 9 ja 10.

Operatsioonirisk

Operatsioonirisk on risk saada otseselt või kaudselt kahjustatud inimeste tegevusest, süsteemide ebaadekvaatsusest või mittetoimimisest oodatud viisil või välistest sündmustest. Operatsioonirisk on risk (sh juriidiline risk) mis lähtub töötajatest, lepingutest ja dokumentatsioonist, tehnoloogiast, infrastruktuurist, loodusõnnetustest, välistest mõjudest ja kliendisuhetest. Operatsiooniriski hulka ei loeta äritegevuse- ja reputatsiooniriski. Operatsiooniriski allikaks võivad olla kõik Kontserni tegevused.

Operatsiooniriskide kaardistamisele pööratakse erilist tähelepanu:

uute toodete või olemasolevate toodete uute versioonide turule toomisel, uute IT-süsteemide või olemasolevate IT-süsteemide uute versioonide kasutuselevõtmisel;
uue riistvara kasutuselevõtmisel;
uue füüsilise asukoha kasutuselevõtmisel;
uute või muudetud protsesside kasutuselevõtmisel;
organisatsioonistruktuuri muutmisel, uute koostööpartnerite ja lepingute kasutuselevõtmisel;
teenuste välistele teenusepakkujatele üleandmisel.

Operatsiooniriski kahjujuhtumite mõjusid vähendatakse talitluspidevuse plaanide väljatöötamisega ja päevakajastamisega, sobivate ja piisavate kriisijuhtimismeetodite rakendamisega ja asjakohaste kindlustuslepingute sõlmimisega, kus see sobivaks ja vajalikuks osutub.

Valuutarisk

Valuutarisk on risk, et finantsinstrumentide õiglane väärtus või rahavood kõiguvad tulevikus vahetuskursi muutuste tõttu.

Valuutariskivabadeks finantsvaradeks ja –kohustisteks loetakse euros nomineeritud finantsvarasid ja -kohustisi. Kontserni peamine valuutarisk on seotud välisvaluutas tehtud ostutehingutega. Kuivõrd välisvaluutas tehtud tehingud on marginaalse tähtsusega, siis juhtkonna hinnangul ei ole valuutarisk Kontserni jaoks oluline ning käesoleval hetkel ei ole peetud vajalikuks valuutariski maandamise protseduure kehtestada.

31.12.2018 seisuga on ettevõtte kõik finantsnõuded ja –kohustised eurodes.

Intressimäärarisk

Intressimäärarisk on risk, et finantsinstrumentide õiglane väärtus või rahavood kõiguvad tulevikus turu intressimäära muutuste tõttu.

Bilansipäeva seisuga on ettevõttel intressi kandvaid kohustisi (võlakiri).

Tulenevalt võlakirja tingimustest on intressiriski kandja investor. Intressi kandvad nõuded on fikseeritud intressimääraga, mis ei ole avatud intressimäära riskile. Väljastatud võlakirja kohta on detailsem info toodud lisades 9.

Intressikandvate nõuete kohta (finantsinvesteeringud - soetatud laenunõuded) on detailsem info leitav lisadest 3 ja 7.

Eelnevast tulenevalt ei pea Kontsern riski märkimisväärseks ja käesoleval hetkel ei ole peetud vajalikuks intressiriski maandamise protseduure kehtestada.

Muu hinnarisk

Hinnarisk on risk, mis tuleneb turuhindade muutusest. Kuna Kontsern soetab laene ning müüb võimalusel laenunõuded edasi investoritele, hindab juhtkond muu hinnariski mõju Kontserni tegevusele madalaks.

Õiglane väärtus

Kontserni hinnangul ei erine konsolideeritud finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarade (lisad 3, 4, 7) ja -kohustiste (lisad 9, 10) raamatupidamislikud väärtused 31.detsember 2018 seisuga ja 31.detsember 2017 seisuga oluliselt nende õiglasest väärtusest.

Nõuded ostjatele ja võlad tarnijatele on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses ja kuna nõuded ostjatele ja võlad hankijatele on lühiajalised, on juhtkonna hinnangul nende raamatupidamislik väärtus lähedane nende õiglasele väärtustele.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Arvelduskontod	321 569	1 094 449
Kokku raha	321 569	1 094 449

Bilansivälised arvelduskontod

Kliendikonto/Portaalipidaja arveldusarve

Konto jääk 31.12.2017: 2 770 377 eurot

Konto jääk 31.12.2018: 2 613 317 eurot

Kasutaja poolt Kasutuslepingu ja Laenulepingu kohaselt Bondora keskkonda kantud raha hoitakse Portaali pidaja arvelduskontol SEB Pangas (käesolevas nimetatud ka „Portaali pidaja arveldusarve”).

Portaali pidaja arveldusarvel oleva raha eest Portaali pidaja poolt Kasutajale intressi ei maksta. Portaali pidaja võib Kasutaja poolt Bondora AS-i keskkonda Kasutuslepingu ning Laenulepingute alusel üle kantud raha kasutada üksnes Kasutuslepingu ja Laenulepingu tingimuste kohaselt ja neist tulenevate Portaali pidaja kohustuste täitmiseks. Kasutaja poolt üle kantud raha on seega käsundi täitmiseks üle antav vara VÕS § 626 mõttes. Vastav rahasumma pangas on oma olemuselt nõue (panga vastu), mille Portaali pidaja on omandanud enda nimel, kuid Kasutaja arvel ja eesmärgiga kasutada seda vaid käsundi täitmiseks.

Seega ei kuulu vastav raha Portaali pidaja pankrotivarasse ja sellele ei saa pöörata sissenõuet täitemenetluses Portaali pidaja vastu, samuti ei kajastu see Portaali pidaja finantsseisundi aruandes.

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

		Kokku
	Muud	
31.12.2016	0	0
Soetamine	297 308	297 308
31.12.2017	297 308	297 308
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	297 308	297 308
Soetamine	95 706	95 706
31.12.2018	393 014	393 014
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	393 014	393 014

Kontsern loeb finantsinvesteeringuteks soetatud laenu nõudeid.

Detailsem info laenu nõuete soetamiseks kaasatud vahendite kohta on toodud lisa 9.

Info finantsinvesteeringute pikaajalise osa kohta on toodud lisa 7.

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	187 976	187 976
Ostjatelt laekumata arved	187 976	187 976
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	100	100
Muud lühiajalised nõuded	33 464	33 464
Kokku nõuded ja ettemaksed	221 540	221 540
	31.12.2017	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	212 134	212 134
Ostjatelt laekumata arved	212 134	212 134
Muud nõuded	12 128	12 128
Intressinõuded	12 128	12 128
Muud lühiajalised nõuded	3 417	3 417
Kokku nõuded ja ettemaksed	227 679	227 679

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2018		31.12.2017	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	0	8 037	0	6 043
Erisoodustuse tulumaks	0	103	0	0
Sotsiaalmaks	0	14 152	0	10 853
Kohustuslik kogumispension	0	692	0	710
Töötuskindlustusmaksed	0	1 005	0	789
Ettemaksukonto jääk	100		0	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	100	23 989	0	18 395

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2017	31.12.2018
14321661	BC Structured Finance OÜ	Eesti	Kontserni abitegevused	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2017	Omandamine	31.12.2018
BC Structured Finance OÜ	2 500	0	2 500
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	2 500	0	2 500

Tütarettevõtte BC Structured Finance OÜ asutatud 2017.

Tütarettevõtte tegevuse eesmärk on vastavalt võlakirja tingimustele investeerimine Bondora laenudesse, selleks vahendite kaasamine läbi võlakirja ning konkreetse võlakirja teenindamine.

Lisa 7 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

		Kokku
	Muud	
31.12.2016	0	0
Soetamine	916 782	916 782
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	-173 352	-173 352
31.12.2017	743 430	743 430
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	743 430	743 430
		Kokku
	Muud	
31.12.2017	743 430	743 430
Soetamine	160 564	160 564
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	-181 929	-181 929
31.12.2018	722 065	722 065
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	722 065	722 065

Kontsern loeb finantsinvesteeringuteks soetatud laenuõudeid.

Detailsem info laenuõuete soetamiseks kaasatud vahendite kohta on toodud lisas 9.

Info finantsinvesteeringute lühiajalise osa kohta on toodud lisas 3.

Lisa 8 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arenguväljaminekud	
31.12.2016		
Soetusmaksumus	18 700	18 700
Akumuleeritud kulum	-1 752	-1 752
Jääkmaksumus	16 948	16 948
Amortisatsioonikulu	-6 168	-6 168
Muud muutused	-1	-1
31.12.2017		
Soetusmaksumus	18 699	18 699
Akumuleeritud kulum	-7 920	-7 920
Jääkmaksumus	10 779	10 779
Ostud ja parendused	111 727	111 727
Amortisatsioonikulu	-3 103	-3 103
Mahakandmised	-18 699	-18 699
Muud muutused	7 920	7 920
31.12.2018		
Soetusmaksumus	111 727	111 727
Akumuleeritud kulum	-3 103	-3 103
Jääkmaksumus	108 624	108 624

Arenguväljaminekutena on kajastatud Kontserni poolt hallatava internetikeskkonna www.bondora.com arendusega seotud kulutused.

Aruandeperioodil juhatuse otsusel hinnatud amortiseerunuks ja bilansist välja kantud immateriaalset põhivara summas 18 699 eurot.

Lisa 9 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised võlakirjad							
Juriidilised isikud	857 832	376 651	481 181	0	floating	EUR	2021
Pikaajalised võlakirjad kokku	857 832	376 651	481 181	0			
Laenukohustised kokku	857 832	376 651	481 181	0			
	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised võlakirjad							
Juriidilised isikud	1 826 648	585 619	1 241 029	0	floating	EUR	2021
Pikaajalised võlakirjad kokku	1 826 648	585 619	1 241 029	0			
Laenukohustised kokku	1 826 648	585 619	1 241 029	0			

2017 aastal Kontserni poolt emiteeritud võlakirju mahus 2 000 000 eurot.

Aruandeaasta jooksul lõpetati kaasatud vahendite investeerimisprotsess ning alustati võlakirja tagasimaksetega.

Tulenevalt sõlmitud lepingu tingimustest jääb krediidiriski kandma investor, mistõttu kajastatakse finantsinvesteeringu allahindlused finantskohustiste vähendamisenä.

Aruandeperioodi jooksul hinnatud kaasatud vahendites soetatud nõudeid ebatõenäoliselt laekuvaks summas 181 929 eurot (2017 aastal 173 352 eurot) (finantsinvesteeringu allahindlus).

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	27 988	27 988	
Võlad töövõtjatele	42 214	42 214	
Maksuvõlad	23 989	23 989	5
Muud võlad	325 611	325 611	
Intressivõlad	301 199	301 199	
Muud viitvõlad	24 412	24 412	
Muud lühiajalised võlad	261 584	261 584	
Kokku võlad ja ettemaksed	681 386	681 386	

	31.12.2017	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	49 054	49 054	
Võlad töövõtjatele	29 655	29 655	
Maksuvõlad	18 395	18 395	5
Muud võlad	56 037	56 037	
Intressivõlad	37 888	37 888	
Muud viitvõlad	18 149	18 149	
Muud lühiajalised võlad	297 466	297 466	
Kokku võlad ja ettemaksed	450 607	450 607	

Lisa 11 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	1	1
Osa 1 nimiväärtus 2500 eurot.		

Lisa 12 Müügitulu

(eurodes)

	2018	2017
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	2 255 425	1 292 305
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	2 255 425	1 292 305
Kokku müügitulu	2 255 425	1 292 305
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kapitali kaasamise teenuse osutamine	2 248 536	1 291 684
Muude teenuste müük	6 889	621
Kokku müügitulu	2 255 425	1 292 305

Lisa 13 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2018	2017
IT haldus, tarkvara	-34 863	-33 124
Sisseostetud teenused	-143 748	-112 299
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	-178 611	-145 423

Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2018	2017
Reklaam, turundus	-944 819	-464 135
Sisseostetud teenused	-16 451	-35 285
Pangateenused	-252 705	-56 286
Muud	-15 293	-6 036
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-1 229 268	-561 742

Lisa 15 Tööjõukulud

(eurodes)

	2018	2017
Palgakulu	-489 870	-350 558
Sotsiaalmaksud	-159 372	-117 748
Tööjõukulude jaotamine kontsernis	-70 260	-46 840
Kokku tööjõukulud	-719 502	-515 146
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	16	11
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	13	10
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	3	1

Lisa 16 Intressitulud

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Intressitulud finantsinvesteeringutelt	262 077	37 888	3,7
Muud intressitulud	92	0	
Kokku intressitulud	262 169	37 888	

Täpsem info finantsinvesteeringute kohta on leitav Lisades 3 ja 7.

Lisa 17 Intressikulud

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Intressikulu võlakirjadelt	-262 077	-37 888	9
Kokku intressikulud	-262 077	-37 888	

Täpsem info väljastatud võlakirja kohta on toodud Lisas 9.

Lisa 18 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Bondora AS
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018		31.12.2017	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	430 432	0	212 133	17 988

Ostud ja müügid

	2018		2017	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Emaettevõtja	234 250	2 252 543	297 566	1 291 684

Lisa 19 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Varad		
Käibevarad		
Raha	277 518	284 031
Nõuded ja ettemaksed	221 540	212 135
Kokku käibevarad	499 058	496 166
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 500	2 500
Immateriaalsed põhivarad	108 624	10 779
Kokku põhivarad	111 124	13 279
Kokku varad	610 182	509 445
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	382 792	413 134
Kokku lühiajalised kohustised	382 792	413 134
Kokku kohustised	382 792	413 134
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	93 811	31 655
Aruandeaasta kasum (kahjum)	131 079	62 156
Kokku omakapital	227 390	96 311
Kokku kohustised ja omakapital	610 182	509 445

Lisa 20 Konsolideerimata kasumiaruanne (eurodes)

	2018	2017
Müügitulu	2 255 425	1 292 305
Muud äritulud	17 025	26
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-181 264	-147 074
Mitmesugused tegevuskulud	-1 226 741	-560 170
Tööjõukulud	-719 502	-515 146
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-13 882	-6 168
Muud ärikulud	-74	-1 617
Kokku ärikasum (-kahjum)	130 987	62 156
Intressitulud	92	0
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	131 079	62 156
Aruandeaasta kasum (kahjum)	131 079	62 156

Lisa 21 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

	2018	2017
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	130 987	62 156
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	13 882	6 168
Muud korrigeerimised	0	1
Kokku korrigeerimised	13 882	6 169
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-9 405	13 279
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-30 342	145 682
Laekunud intressid	92	0
Kokku rahavood äritegevusest	105 214	227 286
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-111 727	0
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	0	-2 500
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-111 727	-2 500
Kokku rahavood	-6 513	224 786
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	284 031	59 245
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-6 513	224 786
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	277 518	284 031

Lisa 22 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2016	2 500	31 655	34 155
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	62 156	62 156
31.12.2017	2 500	93 811	96 311
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	-2 500	0	-2 500
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	79	79
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2017	0	93 890	93 890
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	131 079	131 079
31.12.2018	2 500	224 890	227 390
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	-2 500	0	-2 500
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	126	126
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2018		225 016	225 016

Lisa 23 IFRS standardite muudatused ja uued tõlgendused

Seni veel jõustumata standardid, tõlgendused ja olemasolevate standardite muudatused

Järgmised uued standardid, tõlgendused ja muudatused 31. detsembril 2018 lõppenud aruandeperioodile veel ei kohaldu ja seetõttu pole neid käesoleva konsolideeritud aruande koostamisel rakendatud. Kontsern kavatseb neid rakendada siis, kui need jõustuvad.

IFRS 16 „Rendilepingud“

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2019 või hiljem. Lubatud on varasem rakendamine, kui ettevõtte rakendab ka standardit IFRS 15.)

IFRS 16 asendab standardi IAS 17 „Rendilepingud“ ja sellega seotud tõlgendused. Standard likvideerib rentnike jaoks praeguse kaht liiki arvestuse mudeli ja nõuab selle asemel, et ettevõtted kajastaksid enamikku rendilepingutest ühtse mudeli alusel finantsseisundi aruandes, likvideerides kasutus- ja kapitalirendi eristamise.

Standardi IFRS 16 alusel on leping rendileping või sisaldab rendilepingut, kui sellega antakse üle õigus mingi vara kasutamist teatud

ajavahemikul tasu eest kontrollida. Selliste lepingute puhul nõuab uus mudel rentnikult kasutusõiguse alusel kasutatava vara ja rendikohustuse kajastamist. Kasutusõiguse alusel kasutatavat vara amortiseeritakse ja kohustise pealt arvestatakse intressi. Selle tulemuseks on enamiku rendilepingute jaoks kulumuster, mille puhul suurem osa kulust kajastatakse lepingu alguses, ja seda isegi siis, kui rentnik maksab jätkuvalt igal aastal ühesuguse suurusega renditasusid.

Uus standard kehtestab rentnikele mitmeid piiratud ulatusega erandeid, mille hulka kuuluvad:

- rendilepingud, mille rendiperiood on 12 kuud või lühem ja mis ei sisalda ostuoptsioone ja
- rendilepingud, mille alusvara väärtus on madal (väheolulised rendilepingud).

Rendileandja arvestuspõhimõtted uue standardi rakendamisel suures osas ei muutu ja jätkuvalt tehakse vahet kasutus- ja kapitalirendil.

Kontserni hinnangul ei mõjuta uus standard esmakordsel rakendamisel oluliselt Kontserni finantsaruandeid, sest Kontsern ei ole sõlminud standardi IFRS 16 rakendusalassee jäävaid kokkuleppeid.

IFRIC 23 „Tulumaksu käsitlustest tingitud ebakindlus“

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2019 või hiljem. Lubatud on varasem rakendamine.)

Tõlgendus IFRIC 23 selgitab, kuidas arvestada tulumaksukäsitlusi, mida maksuamet pole veel heaks kiitnud, püüdes ühtlasi suurendada läbipaistvust. Peamine küsimus seisneb IFRIC 23 kohaselt selles, kas on tõenäoline, et maksuamet kiidab ettevõtte valitud maksukäsitluse heaks. Kui see, et maksuamet kiidab kinnitamata maksukäsitluse heaks, on tõenäoline, siis kajastatakse raamatupidamise aruandes sama maksusumma, mis maksudeklaratsioonis, ning tasumisele kuuluva ja edasilükkunud tulumaksu mõõtmisega seotud ebakindlust ei kajastata. Vastasel juhul peab maksustatavat tulu (või maksukahjumit), maksustamisbaasi ja kasutamata maksukahjumeid määrama viisil, mis ebakindluse prognoositavat lahendust kõige paremini peegeldab, kasutades selleks kas üht kõige tõenäolisemat summat või eeldatavat väärtust (tõenäosusega kaalutud summade kogusummat). Ettevõtte peab eeldama seda, et maksuamet kontrollib maksupositsiooni ja saab asjakohasest informatsioonist täieliku ülevaate.

Kontserni hinnangul ei avalda tõlgendus esmakordsel rakendamisel Kontserni raamatupidamise aruandele olulist mõju, sest Kontserni tegevus ei toimu keerulises rahvusvahelises maksukeskkonnas ja Kontsernil ei ole olulisi ebakindlaid maksupositsioone.

Iga-aastased IFRS-i edasiarendused 2015-2017

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2019 või hiljem)

IFRS-i edasiarendused (2015-2017) sisaldavad standarditesse tehtud nelja muudatust. Peamised muudatused tehti selleks, et:

- selgitada, et ettevõtte mõõdab varasemat osalust ühises äriüksuses uuesti, kui ta saavutab kontrolli selle üksuse üle kooskõlas standardiga IFRS 3 „Äriühendused“;
- selgitada, et ettevõtte ei mõõda varasemat osalust ühises äriüksuses uuesti, kui ta saavutab ühise kontrolli selle üksuse üle kooskõlas standardiga IFRS 11 „Ühised ettevõtmised“;
- selgitada, et ettevõtte peaks alati kajastama dividendide jaotamisega kaasnevat tulumaksu kas kasumis või kahjumis, muus koondkasumis või omakapitalis sõltuvalt sellest, kus ta kajastas algselt tehingud või sündmused, mille tulemusena jaotatakse kasum teeniti; ja
- selgitada, et üldisel eesmärgil laenatud vahendite kapitalisatsioonimäära arvutamisel peaks ettevõtte jätma välja laenukasutuse kulutused, mis on seotud kohustustega, mis tekkisid tingimustele vastava vara omandamisel ainult seni, kuni tingimustele vastav vara on valmis müügiks või eesmärgipäraseks kasutamiseks. Laenukasutuse kulutused, mis on seotud konkreetsete laenukohustustega, mida ei ole tasutud selleks ajaks, kui tingimustele vastav vara on valmis oma eesmärgipäraseks kasutamiseks või müügiks, arvestatakse ettevõtte üldiste laenukasutuse kulutuste hulka.

Kontserni hinnangul ei avalda ükski nendest muudatustest olulist mõju Kontserni raamatupidamise aruandele.

Standardi IAS 28 muudatused: „Pikaajalised osalused sidusettevõtetes ja ühisettevõtmistes“

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2019 või hiljem. Lubatud on varasem rakendamine.)

Standardi IAS 28 muudatused „Investeeringud sidusettevõtetesse ja ühisettevõtmistesse“ mõjutavad ettevõtteid, mis finantseerivad selliseid majandusüksusi eelisaktiaate või laenudega, mille tagasimaksmine ei ole lähiajal tõenäoline.

Muudatus hõlmab standardite IAS 28 ja IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ üheaegset rakendamist. Muudatuses ja selle juurde kuulavas näites on öeldud, et pikaajalised osalused kuuluvad nii standardi IFRS 9 kui ka standardi IAS 28 rakendusalassee, ja selgitavad, kuidas standardeid tuleb rakendada.

Kontserni hinnangul ei avalda need muudatused olulist mõju ettevõtte raamatupidamise aruandele.

Standardi IAS 19 muudatused: „Plaani muudatus, kärbe või arveldus“

(Kohaldatakse plaani muudatustele, kärbetele või arveldustele, mis tehakse 1. jaanuaril 2019 või hiljem või kuupäeval, mil muudatusi esimest korda rakendatakse. Lubatud on varasem rakendamine.)

Muudatused selgitavad järgmist:

- kindlaksmääratud hüvitistega plaani muutmise, kärpimise või arveldamise korral kasutab ettevõtte uuendatud aktuaarseid eeldusi, et määratleda oma jooksva tööalase teenistuse kulu ja perioodi netointress; ja
- varade ülemmäära mõju plaani arveldamisel tekkiva kasumi või kahjumi arvutamisel ei arvestata ning seda kajastatakse eraldi muus

koondkasumis.

Meie hinnangul ei avalda need muudatused olulist mõju ettevõtte raamatupidamise aruandele.

Muud muudatused

Ülejäänud uutel või muudetud standarditel või tõlgendustel, mis veel ei kehti, ei ole eeldatavasti olulist mõju Kontserni raamatupidamise aruandele.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 08.09.2019

Bondora Capital OÜ (registrikood: 12831506) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARTHA SKIRTA	Juhatuse liige	18.09.2019

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Bondora Capital OÜ osanikule

Oleme üle vaadanud Bondora Capital OÜ konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2018, nimetatud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta koostatud konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet ja konsolideeritud rahavoogude aruannet, konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Ülevaadatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 4 kuni 28.

Juhtkonna vastutus raamatupidamisaruannete eest

Juhtkond vastutab selle eest, et see konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne koostatakse ja esitatakse õiglaselt kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt, ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks sellise konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamiseks, mis on vaba olulisest, kas pettusest või veast tingitud väärkajastamisest.

Vandeaudiitori kohustus

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

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

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

Kokkuvõtte

Ülevaatusetöö põhjal ei saanud me teadlikuks millestki sellisest, mis paneks meid uskuma, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne ei esita kõigis olulistes osades õiglaselt Bondora Capital OÜ konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31.12.2018 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt.

/digitaalselt allkirjastatud/

Eero Kaup

Vandeaudiitori number 459

KPMG Baltics OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 17

Narva mnt 5, Tallinn, Harju maakond, 10117

24.09.2019

Audiitorite digitaalallkirjad

Bondora Capital OÜ (registrikood: 12831506) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	24.09.2019

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	93 889
Aruandeaasta kasum (kahjum)	131 205
Kokku	225 094
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	225 094
Kokku	225 094

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	2255425	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
isePankur AS	11483929	Eesti	2500 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	bondora@bondora.com