

Bondora AS

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 2016

MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus	1. jaanuar 2016
Majandusaasta lõpp	31. detsember 2016
Ärinimi	Bondora AS
Äriregistri kood	11483929
Aadress	A. H. Tammsaare tee 47, 11316 Tallinn, Eesti
Telefon	+372 591 10955
Elektronpost	support@bondora.com
Kodulehekülg	www.bondora.com
Põhitegevusala	Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad
Sõltumatu vandeaudiitor	KPMG Baltics OÜ

SISUKORD

SISUKORD	3
TEGEVUSARUANNE	4
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	6
KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE	6
KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE	7
KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE.....	8
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE	9
Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused	10
Lisa 2. Raha ja ekvivalendid.....	18
Lisa 3. Nõuded ostjatele ja muud nõuded.....	19
Lisa 4. Maksude ettemaksed ja maksuvõlad.....	21
Lisa 5. Tütarettevõtjate osad	21
Lisa 6. Materiaalne põhivara	22
Lisa 7. Immateriaalne põhivara	22
Lisa 8. Võlad ja ettemaksed	23
Lisa 9. Aktsiakapital	23
Lisa 10. Müügitulu.....	25
Lisa 11. Müügi eesmärgil ostetud teenused	25
Lisa 12. Mitmesugused tegevuskulud	26
Lisa 13. Kasutusrent	26
Lisa 14. Tööjõukulud	26
Lisa 15. Seotud osapooled	27
Lisa 16. Riskijuhtimine	28
Lisa 17. Emaettevõtja finantsseisundi aruanne.....	31
Lisa 18. Emaettevõtja koondkasumiaruanne.....	32
Lisa 19. Emaettevõtja rahavoogude aruanne	33
Lisa 20. Emaettevõtja omakapitali muutuste aruanne	34

TEGEVUSARUANNE

Aruandeaasta jooksul jätkus Bondora (edaspidi ka „Kontsern“) kiire kasv ning ettevõtte müügitulu kasvas 69%. Aktiivne turundustegevus, tootearendus, eraldi investortoote turule toomine ning Bondora tuntuse suurenemine sihtturgudel võimaldas väljastada eelnevast aastast oluliselt rohkem laene.

Kontserni käive kasvas enim Eestis, kus aastaseks kasvuks oli 89% ning müügikäive ulatus 2,3 miljoni euroni. Müük välisturgudel oli 1,8 miljonit eurot, kasvades aruandeperioodil 49%, sealhulgas Soomes kasvas käive 48% ja Hispaanias 56%. Müük välisturgudel moodustas kogukäibest 44%. Saavutatud käibe kasvu taga olid lisaks mahtude kasvule ka teenustasude ümberstruktureerimine ja täiendavate teenuste turule toomine.

Väljastatud laenude maht kasvas 19,5% ning aastast väljastatud laenude kogumaht oli 28,5 miljonit eurot.

2016. aasta märtsis väljastati Ettevõttele Finantsinspektsiooni poolt krediidiandja litsents.

Aruandeaastal viidi läbi muudatused Kontserni struktuuris ja tegevuspõhimõtetes. Bondora eelmisel aastal asutatud kahe tütarettevõtte Bondora Capital OÜ ja Bondora Servicer OÜ tegevus laienes ja mitmed seni Bondora poolt läbi viidud tegevused viidi üle tütarettevõtetesse. Bondora Capital OÜ on osa laenude väljastamise struktuurist, mis omandab Bondora AS poolt väljastatud nõudeid. Võimalusel müüakse nõuded kolmandatele osapooltele. Bondora Capitali koondati kõik investoritega seotud tegevused nagu turundus, tootearendus ja tugifunktsioonid. Bondora Servicer OÜ tegevusalaks on võlamenetlusega seotud toimingud ning tütarettevõtte aktiivse tegevuse tulemusena tõusid oluliselt võlamenetluse efektiivsus ning investoritele võlas olevatelt laenudelt tagasi laekunud summad. Samuti alustas Bondora investeerimist väljastatud laenudesse, omandades osa igast laenust ning võttes sellega krediidiriski.

Aruandeaastal lõpetati ka tütarettevõtte Social Developments OÜ ühendamise emaettevõttega.

Tööjõukulude ja turunduskulude kiire kasvu tõttu lõpetas Kontsern aruandeaasta 1,4 miljoni euro suuruse kahjumiga.

Investeeringud materiaalsesse ja immateriaalsesse põhivarasse moodustasid 240 tuhat eurot ning töötajate arv taandatuna täistööajale langes aruandeaastal 47-lt 40-ni.

Ettevõtte tegevust illustreerivad järgnevad peamised suhtarvud:

EUR	2015	2016	Muutus
Müügitulu	2 464 849	4 176 903	69%
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-1 852 783	-1 443 847	-22%
Omakapital	2 644 641	1 203 268	-55%
Omakapitali tootlus (ROAE)	-118%	-75%	
Varad	3 112 857	2 116 631	-32%
Varade tootlus (ROAA)	-88%	-55%	

Aruandeaasta jooksul keskenduti teenuse täiustamisele ning arendustegevuse efektiivsuse suurendamisele. Tegevusvaldkonnas otsitakse pidevalt võimalusi täpsema fookuse leidmiseks, mistõttu plaanib juhatus teenuse kontseptsiooni veelgi täiustada ja tuua kasutusse täiendavaid toote kasutusvõimalusi nii investoritele kui meie laenuklentidele.

2017. aastal planeerime kasvatada jätkuvalt mahtu praegustel turgudel ning analüüsida laienemisvõimalusi uutele turgudele. Samuti arendame investorite teenindamisele suunatud tegevusvaldkonda ning planeerime tuua turule uusi investeerimistooteid. Laenutoote osas on põhirõhk tuleval aastal krediidianalüüsi täiustamisel ja laenuportfelli kvaliteedil. Kontsern on lisaks kiire kasvu tagamisele teinud olulisi muudatusi tegevuse efektiivsuses ning 2017. aasta planeeritakse lõpetada kasumiga.

Pärtel Tomberg

Juhatuse liige

Rein Ojaveere

Juhatuse liige

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha ja raha ekvivalendid	1 089 645	2 251 869	2
Ettemaksed	136 587	80 081	
Nõuded ostjatele ja muud nõuded	427 407	190 991	3
Kokku käibevara	1 653 639	2 522 941	
Põhivara			
Pikaajalised nõuded	28 858	0	
Materiaalne põhivara	33 604	37 853	6
Immateriaalne põhivara	400 530	555 169	7
Kokku põhivara	462 992	593 022	
Kokku varad	2 116 631	3 115 963	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed	913 363	471 322	8
Kokku lühiajalised kohustused	913 363	471 322	
Kokku kohustused	913 363	471 322	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	50 001	39 821	9
Oma aktsiad	-2 103	-1 691	
Ülekurss	4 461 504	4 459 293	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	- 1 862 287	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-1 443 847	-1 852 783	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	1 203 268	2 644 641	
Kokku omakapital	1 203 268	2 644 641	
Kokku kohustused ja omakapital	2 116 631	3 115 963	

Raamatupidamise aastaaruande lisad lehekülgedel 10-34 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Müügitulu	4 176 903	2 464 849	10
Muud äritulud	1 456	3 947	
Müügi eesmärgil ostetud teenused	-1 042 340	-767 254	11
Mitmesugused tegevuskulud	-2 343 997	-1 549 968	12
Tööjõukulud	-1 862 355	-1 663 163	14
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-373 319	-326 828	6,7
Muud ärikulud	-2 610	-10 943	
Kokku ärikasum (-kahjum)	-1 446 262	-1 849 360	
Intressitulud	3 257	0	
Intressikulud	-790	-3 420	
Muud finantstulud ja- kulud	-52	-3	
Kahjum enne tulumaksustamist	-1 443 847	-1 852 783	
Aruandeaasta puhaskahjum	-1 443 847	-1 852 783	
Emaettevõtja aktsionäride osa kasumist (kahjumist)	-1 443 847	-1 852 783	
Aruandeaasta koondkahjum	-1 443 847	-1 852 783	

Raamatupidamise aastaaruande lisad lehekülgedel 10-34 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-1 446 262	-1 849 360	
Korrigeerimised	-9 504		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	373 319	326 828	6,7
Kokku korrigeerimised	363 815	326 828	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-292 923	-188 677	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	442 041	62 185	
Makstud intressid	0	-1 732	
Kokku rahavood äritegevusest	-933 329	-1 650 756	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivarade soetamisel	-243 289	-416 316	6,7
Saadud intressid	3 257	35	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-240 032	-416 281	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenude tagasimaksed	0	-200 000	15
Makstud intressid	-841	-1 726	
Laekunud aktsiate emiteerimisest	10 180	4 002 381	9
Laekunud omaaktsiate müügist	2 230	0	
Tasutud omaaktsiate tagasiostmisel	-432	-629	9
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	11 137	3 800 026	
Kokku rahavood	-1 162 224	1 732 989	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 251 869	518 881	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-1 162 224	1 732 989	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 089 645	2 251 869	2

Raamatupidamise aastaaruande lisad lehekülgedel 10-34 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(eurodes)

	Aktiakapital nimiväärtuses	Registreerimata aktiakapital	Ülekurs	Oma- aktiad	Kogunenud kahjum	Omakapital kokku
31.12.2014	34 710	1 182	1 662 643	-1 062	-1 201 802	495 671
Aruandeaasta kahjum	0	0	0	0	-1 852 783	-1 852 783
Emiteeritud aktiakapital	5 111	-1 182	3 998 454	0	0	4 002 383
Kahjumi katmine ülekursi arvelt	0	0	-1 201 802	0	1 201 802	0
Muud muutused omakapitalis	0	0	0	-629	0	-629
31.12.2015	39 821	0	4 459 293	-1 691	-1 852 783	2 644 641
Aruandeaasta kahjum	0	0	0	0	-1 443 847	-1 443 847
Emiteeritud aktiakapital	10 180	0	2 211	0	0	12 391
Muud muutused omakapitalis	0	0	0	-412	-9 504	-9 916
31.12.2016	50 001	0	4 461 504	-2 103	-3 306 134	1 203 268

28.11.2015 otsustasid aktsionärid suurendada aktiakapitali 10 180 euro võrra märkimisperioodiga kuni 15.01.2016.

Aktiakapitali suurendamine registreeriti äriregistris 17.01.2016. Aktiakapitali suurendamise järgselt on ettevõtte aktiakapital 50 001 eurot. Aktiakapitali suurendamine toimus rahalise sissemakse teel.

2016. aastal müüs Kontsern omaaktiaid 199 tk (omaaktia nimiväärtusega 0,10 eurot/tk) ning ostis tagasi omaaktiaid 4 323 tk (omaaktia nimiväärtusega 0,10 eurot/tk).

Muutused omakapitalis summas - 9 504 eurot on kulu, mis on seotud tütarettevõtte Social Developments OÜ ühendamise ja emaettevõttega.

Lisainformatsioon aktiakapitali kohta toodud lisas 9.

Raamatupidamise aastaaruande lisad lehekülgedel 10-34 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisad

Üldine informatsioon

Bondora AS (edaspidi „Kontsern“) on Eesti Vabariigis registreeritud äriühing (registrikood 11483929, aadress: A. H. Tammsaare tee 47, 11316 Tallinn), mis tegutseb tarbijakrediidi valdkonnas, väljastades tarbimislaene Eurosooni riikides. Ettevõttele on Eestis Finantsinspektsiooni poolt väljastatud krediidiandja litsents ning Kontsern müüb väljastatud laenudega seotud nõuded võimalusel edasi investoritele.

Käesolev raamatupidamise aruanne on koostatud ja kinnitamiseks esitatud Eesti raamatupidamise seaduses ja äriseadustikus sätestatud nõuete kohaselt ja kohustuste täitmiseks.

Kontserni 31.12.2016 lõppenud majandusaasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on juhatuse poolt koostatud 28.06.2017. Eesti äriseadustiku nõuete kohaselt kinnitatakse juhatuse poolt koostatud ja nõukogu poolt heaks kiidetud majandusaasta aruanne aktsionäride koosolekul. Käesolev raamatupidamise aastaaruanne on aktsionäride poolt kinnitatava majandusaasta aruande osaks ning kasumi jaotamise otsustamise üheks aluseks. Aktsionäridel on õigus juhatuse koostatud ja nõukogu poolt heaks kiidetud majandusaasta aruannet mitte kinnitada ning nõuda uue aruande koostamist.

Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamiselused

Raamatupidamise aastaaruanne koostatakse eurodes, mis on ettevõtte esitlus- ja arvestusvaluutaks. Kõik arvnäitajad on ümardatud lähima täiseuroni.

Kontserni 2016. 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 jälgides soetusmaksumust ja tekkepõhisuse printsiipi.

Tütarettevõtted

Tütarettevõtte on ettevõtte, mille üle Kontsern omab valitsevat mõju. Valitsev mõju tähendab kontserni võimet määrata tütaretevõtte finants- ja tegevuspõhimõtteid, et saada selle tegevusest kasu. Valitseva mõju olemasolu hindamisel võetakse arvesse potentsiaalset hääleõigust, mida vaadeldaval hetkel on võimalik kasutada. Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne hõlmab Bondora AS ja tema tütaretevõtete Social Developments OÜ (ühendatud emaettevõttega vastavalt ühinemislepingule 10.08.2016), Bondora Capital OÜ, Bondora Servicer OÜ ja Soome filiaali Bondora AS, Suomen sivuliikke aruandeid. Tütarettevõtete finantsaruanded on koostatud sama perioodi kohta kui konsolideeritud raamatupidamise aruanne. Kui tütaretevõtte kasutab samades tingimustes toimunud samalaadsete tehingute puhul konsolideeritud aruandega võrreldes teistsuguseid arvestuspõhimõtteid, tehakse konsolideeritud aruande koostamisel vastavad korrigeerimised.

Tütarettevõtted kajastatakse emaettevõtte finantsseisundi aruandes ja konsolideeritakse soetamise kuupäevast alates täielikult. Soetamise kuupäevaks loetakse kuupäeva, mil Kontsern omandab tütaretevõtte üle kontrolli. Konsolideerimist jätkatakse kuni kuupäevani, mil Kontsernil enam kontrolli pole.

Konsolideerimise põhimõtted

Aruandes on rida-realt konsolideeritud emaettevõtte ja tema poolt kontrollitavate tütarettevõtete finantsnäitajad. Kõik kontsernisisesed tehingud, nõuded ja kohustused ning realiseerimata tulud ja kulud kontserni ettevõtete vahel toimunud tehingutelt elimineeritakse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel.

Vastavalt Eesti Raamatupidamise seadusele tuleb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades avaldada konsolideeriva üksuse (emaettevõtja) eraldiseisvad konsolideerimata aruanded. Emaettevõtja aruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, v.a investeeringud tütarettevõtjatesse, mis konsolideerimata aruandes on kajastatud soetusmaksumuses.

Juhtkonna hinnangud ja otsustused

EL IFRS-ga kooskõlas oleva raamatupidamise aastaaruande koostamine nõuab juhtkonnapoolset eelduste kujundamist, hinnangute andmist ja otsustuste tegemist, mis mõjutavad rakendatavaid arvestuspõhimõtteid, kajastatavaid varasid ja kohustusi 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, vt lisa 3, materiaalse ja immateriaalse vara eluea hindamine, vt lisa 6 ja 7.

Finantsvarad

Finantsvarad on investeeringud omakapitali ja võlainstrumentidesse, nõuded ostjate vastu ja muud nõuded ning raha ja raha ekvivalendid. Kontsern klassifitseerib finantsvarad laenude ja nõuete kategooriasse. Nõuded ostjate vastu ja muud nõuded kajastatakse algselt õiglases väärtuses. Pärast esmast arvele võtmist kajastatakse nõuded korrigeeritud soetusmaksumuses. Klientidele väljastatud laenud ei ole Bondora bilansis, kuna nõuded müüakse edasi investoritele ning neid ei kajastata seetõttu finantsvarana. Sama põhimõtte kohaselt ei ole investorite poolt nõuete ostmiseks kaasatud vahendid kajastatud deposiitidena.

Raha ja ekvivalendid

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse arvelduskontode jääke ja kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite. Raha ja selle ekvivalendid on finantsseisundi aruandes hinnatud õiglases väärtuses, mis baseerub bilansipäeva Euroopa Keskpanga ametlikel valuutakurssidel. Õiglase väärtuse muutustest tulenevad kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes real *muud finantstulud ja -kulud*.

Välisvaluuta tehingud

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed finantsvarad ja -kohustused on bilansipäeval ümber hinnatud eurodesse ametlikult kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Välisvaluuta tehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes perioodi kuluna saldeeritult vastavate tuludega.

Finantsvarade kajastamine lõpetatakse siis, kui ettevõtte kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolele üle õiguse varast tulenevateks rahavoogudeks ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

Finantsvarade hindamine

Finantsvarasid- ja kohustusi tasaarveldatakse ja esitatakse finantsseisundi aruandes ainult juhul, kui ettevõttel on juriidiline õigus finantsvarasid ja -kohustusi tasaarveldada ning ettevõttel on kavatsus seda õigust rakendada.

Igal aruandepäeval hindab Kontsern, 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.

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarade väärtuse langust mõõdetakse vara raamatupidamisliku väärtuse ja hinnanguliste tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahelise erinevusena, mida on diskonteeritud finantsvara esialgse sisemise intressimääraga. Müügivalmis 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.

Kõik vara väärtuse langemisest tekkinud kahjumid kajastuvad perioodi kasumiaruandes.

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.

Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks on ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavad varad kasuliku tööeaga üle ühe aasta. Varad, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta, kuid mille soetusmaksumus on ebaolulise maksumusega, on kantud kulusse.

Materiaalne põhivara on algselt võetud arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja -asukohta. Juhul, kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest olulistest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, on need komponendid raamatupidamises võetud arvele eraldi varaobjektidena.

Põhivara parendusväljaminekud on lisatud põhivara soetusmaksumusele või võetud arvele parendatud varaobjekti koosseisus eraldi varaobjektina, kui need on vastanud põhivara mõistele ja vara finantsseisundi aruandes kajastamise kriteeriumile (sh. tõenäoline osalemine tulevikus majandusliku kasu saamisel). Parenduse käigus asendatud varaobjekti või selle osa algne soetusmaksumus ning vastav kulum on kantud finantsseisundi aruandest välja. Jooksvad hooldus- ja remondikulud on kajastatud kasumiaruandes.

Materiaalne põhivara kajastub finantsseisundi aruandes tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Bondora AS juhtkond on bilansipäeval hinnanud vara väärtuse võimalikku langust. Juhul kui põhivara kaetav väärtus (s.o kõrgem kahest järgnevast näitajast: vara neto müügihind või vara kasutusväärtus) on

väiksem tema raamatupidamislikust jääkmaksumusest, on materiaalse põhivara objektid alla hinnatud nende kaetavale väärtusele.

Amortisatsiooni arvestamisel on kasutatud lineaarset meetodit, lähtudes järgmistest eeldatavatest kasulikest eluigadest:

Masinad ja seadmed 3-5 aastat

Vara on hakatud amortiseerima alates hetkest, mil see on juhtkonna poolt kavandatud seisundis ja asukohas. Vara amortiseerimine on lõpetatud, kui vara amortiseeritav osa on täielikult amortiseerunud või kui vara on lõplikult kasutusest eemaldatud. Ajutiselt kasutusest eemaldatud vara amortiseerimist ei peatata.

Bilansipäeval on hinnatud varaobjektide amortisatsiooninormide vastavust järelejäänud kasulikule elueale ning vajadusel on norme korrigeeritud. Hinnangute muutuse mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevatel perioodides.

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.

Arendusväljaminekud on kulutused, mida tehakse uurimistulemuste rakendamisel uute konkreetsete toodete, teenuste, protsesside või süsteemide väljatöötamiseks, kujundamiseks või testimiseks. Arendusväljaminekuid 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); arendusväljaminekute suurus on võimalik usaldusväärselt mõõta. Juhtkonna hinnangul on ettevõtte immateriaalse põhivara kasulikuks elueaks 1-3 aastat.

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 aruandeperioodi kuluna.

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.

Rendid

Kapitalirendina käsitletakse rendilepinguid, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina. Kasutusrendimaksed on kajastatud rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad tarnijatele, võetud laenud ning muud kohustused) 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.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende õiglase väärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi on finantsseisundi aruandes kajastatud maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse leidmisel arvestatakse järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

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

Aktsiapõhised maksed

Kontserni võtmetöötajatega sõlmitud optsioonilepinguid kajastatakse kui tasusid omakapitali instrumentide näol Kontsernile osutatud teenuste eest. Kontsernile osutatud teenuste õiglase väärtuse otsese mõõtmise keerukuse tõttu mõõdetakse Kontserni võtmetöötajate poolt osutatud teenuste õiglast väärtust omakapitaliinstrumentide õiglasest väärtusest nende väljastamise kuupäeval.

Töötajal on õigus väljastatud aktsiaoptsioone realiseerida maksimaalselt 42. kuu jooksul alates optsiooni väljastamisest vastavalt lepingutingimustele, tasudes määratud optsiooni hinna. Väljastatud optsioonide alusel on võimalik aktsiaid omandada proportsionaalselt töötatud perioodi eest vastavalt lepingu kehtivusele. Lepingu kehtivuse eelduseks on töösuhte jätkumine ning lepingu tähtaja lõpuks on võimalik aktsiaid omandada lepingus määratud kogumahu. Lepingus on määratletud ka erijuhud, mille korral optsioonide realiseerimistähtajad võivad muutuda.

Aktsiaoptsiooni tarbeks tagasi ostetud aktsiad kajastatakse omakapitali real „Omaaktsiad“. Aktsiate üleandmisel saldeeritakse real „omaaktsiad“ ja omakapitali vastaval reservil kajastatud summad. Tekkiv vahe kajastatakse eelmiste perioodide jaotamata kasumi real.

Ettevõtte tulumaks

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Alates 1.01.2015 on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 20/80 väljamakstavalt netosummalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena 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 -kohustusi. Finantsseisundi aruandes ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustust, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel.

Seotud osapooled

Bondora AS konsolideeritud majandusaasta aruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- a) Kontserni omanikke;
- b) tegev- ja kõrgemat juhtkonda ning võtmeisikuid;
- c) eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Tulud

Müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtuses, st osutatud teenuste eest saadavates summades, millest on maha arvestatud hinnaalandid.

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis kajastatakse tulud laenuperioodi jooksul lineaarselt.

75% tulust moodustasid kaks teenust:

- a) lepingutasu laenulepingu sõlmimisel investorite ja laenajate vahel;
- b) laenulepingute igakuine haldutasu.

Lepingutasu arvestatakse tulu hulka peale lepingu sõlmimist investorite ja laenajate vahel. Samal hetkel toimub ka teenuse eest tasumine. Lepingu sõlmimise järel loetakse teenus osutatuks.

Haldutasu arvestatakse tulu hulka igakuiselt vastavalt kokkulepitud graafikule. Tulu arvestatakse sõltumata sellest, kas teenuse eest tasutakse kohe või viivitusega.

Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt.

Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmneseid bilansipäeva ja aruande koostamise kuupäeva vahel, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega. Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud.

Uute või muudetud standardite ja tõlgenduste rakendamine

Uutel või muudetud standarditel või tõlgendustel, mis hakkasid esmakordselt kehtima 01. jaanuaril 2016 algaval aruandeaastal ei olnud olulist mõju kontserni finantsaruannetele.

Aruandeperioodil kehtima hakanud standardite muudatused ja uued tõlgendused

Aruandeperioodil hakkasid kehtima järgmised IASB poolt välja antud ja Euroopa Komisjoni poolt vastu võetud standardite muudatused ja uued tõlgendused:

- Muudetud IFRS 10 “Konsolideeritud aruanded”, IFRS 12 “Avalikustamise nõuded osaluste kohta teistes ettevõtetes” ja IAS 28 “Investeeringud sidus- ja ühisettevõtetesse” - investeerimisettevõtted: erand mittekonsolideerimiseks (rakendus 1. jaanuaril 2016 ja hiljem algavatele aruandeperioodidele).
- Muudetud IAS 27 “Konsolideerimata finantsaruanded” - Muudatustega lubatakse uuesti kasutada kapitaliosaluse meetodit investeeringute kajastamisel tütar-, ühis- ja sidusettevõtetesse ettevõtte konsolideerimata finantsaruannetes.
- Muudetud IFRS 11 “Ühisettevõtmised” - võeti vastu Euroopa Komisjoni poolt 24. novembril 2015 (rakendus 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandeperioodidele)
- Muudetud IAS 1 - “Finantsaruannete esitusviis” - võeti vastu Euroopa Komisjoni poolt 18. detsembril 2015 (rakendus 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandeperioodidele)
- Muudetud IAS 16 “Materiaalne põhivara” ja IAS 38 “Immateriaalsed varad” - võeti vastu Euroopa Komisjoni poolt 2. detsembril 2015 (rakendus 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandeperioodidele)
- Muudetud IAS 16 “Materiaalsed põhivarad” ja IAS 41 “Põllumajandus” - võeti vastu Euroopa Komisjoni poolt 23. novembril 2015 (rakendus 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandeperioodidele)
- Mitmesuguste standardite muudatused “IFRS-ide täiendused (2012-2014)” on seotud IFRS-i (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 ja IAS 34) iga-aastase arendusprojektiga, mille peamine eesmärk on kõrvaldada vastuolud ja täpsustada sõnastust - võetud vastu Euroopa Komisjoni poolt 15. detsembril 2015 (rakendus 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

Selliste muudatuste kasutuselevõtmine koos kehtivate standarditega ei ole põhjustanud muutusi kontserni finantsaruannetes.

Standardite muudatused, mis veel ei kehti

Käesoleva raamatupidamise aastaaruande kinnitamise kuupäeval olid allpool toodud standardid IASB poolt välja antud ja Euroopa Komisjoni poolt vastu võetud, kuid ei olnud veel kehtivad.

- IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ (2014) (Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2018 või hiljem; rakendatakse tagasiulatuvalt mõnede eranditega). See standard asendab standardi IAS 39 „Finantsinstrumendid: kajastamine ja mõõtmine“ v.a see, et standardi IAS 39 erand, mis puudutab finantsvarade või -kohustuste portfelli intressimäärariskile avatud positsiooni õiglase väärtuse riskimaandamist, jääb kehtima ning ettevõtted võivad valida, millist arvestusmeetodit kasutada - kas rakendada standardi IFRS 9 riskimaandamisarvestuse nõudeid või jätkata praegu kehtivate standardi IAS 39 nõuete rakendamist kõigi instrumentide riskimaandamise arvestusel. Kuigi finantsvarade mõõtmisel lubatud mõõtmisalusel - korrigeeritud soetusmaksumus, õiglane väärtus läbi muu koondkasumi ja õiglane väärtus läbi kasumi või kahjumi - sarnanevad standardi IAS 39

mõõtmisalustele, on kriteeriumid, mille alusel finantsvarasid õigesse mõõtmiskategooriasse liigitatakse, oluliselt erinevad. Standardi IFRS 9 väärtuse languse mudel asendab standardi IAS 39 „tekkinud kahjumi“ mudeli „eeldatava krediidikahjumi“ mudeliga, mis tähendab seda, et enam ei pea enne väärtuse langusest tuleneva allahindluse kajastamist olema toimunud kahjujuhtum.

Kontserni hinnangul ei mõjuta standard IFRS 9 (2014) oluliselt tema raamatupidamise aruannet. Tulenevalt ettevõtte äritegevuse olemusest ja talle kuuluvate finantsinstrumentide liikidest ettevõtte finantsinstrumentide liigitamine ja mõõtmine standardi IFRS 9 rakendumisel ei muutu. Ettevõtte hinnangul siiski vara väärtuse langusest tulenevad kahjumid suurenevad ja muutuvad eeldatava krediidikahjumi mudeli rakendusalassee jäävate varade puhul kõikumavaks. Kontsern ei ole veel teinud lõplikku otsust standardi IFRS 9 alusel rakendatavate väärtuse languse kajastamise meetodikate kohta.

- IFRS 15 „Tulu kliendilepingutest“ (Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2018 või hiljem. Lubatud on varasem rakendamine.). Uues standardis antakse raamistik, mis asendab senised IFRS standardites antud juhised tulu kajastamiseks. Ettevõtted võtavad kasutusele viieastmelise mudeli, et kindlaks määrata, millal ja millises summas tulu kajastada. Uue mudeli kohaselt tuleb tulu kajastada siis (või sel ajal), kui ettevõtte annab kliendile üle kontrolli kaupade või teenuste üle ning sellises summas, mida ettevõtte loodab nende kaupade või teenuste eest saada. Sõltuvalt sellest, kas on täidetud teatud kriteeriumid, kajastatakse tulu:
 - aja jooksul ja viisil, mis kajastab ettevõtte tulemusi või
 - ajahetkel, kui kontroll kaupade või teenuste üle antakse üle kliendile.

Standardis IFRS 15 kehtestatakse ka põhimõtted, mida ettevõtted peavad järgima kvalitatiivse ja kvantitatiivse informatsiooni avalikustamisel, mis annab raamatupidamise aruande kasutajatele kasulikku teavet klientidega sõlmitud lepingutest tuleneva tulu ja rahavoogude olemuse, suuruse, ajastuse ja ebakindluse kohta.

Kuigi Kontsern ei ole veel lõpetanud standardi IFRS 15 võimaliku mõju esmast hindamist, ei avalda uue standardi esmakordne rakendamine juhatuse hinnangul ettevõtte raamatupidamise aruandele olulist mõju. Tulenevalt ettevõtte äritegevuse olemusest ja tema poolt teenitava tulu liikidest ettevõtte tulu ajastamine ja mõõtmine standardi IFRS 15 rakendamisel eeldatavasti ei muutu.“

- IFRS 16 „Rendilepingud“ (Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2019 või hiljem. Lubatud on varasem rakendamine, kui ettevõtte rakendab ka standardit IFRS 15. Ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt.) 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 bilansis, 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 kohustuse pealt arvestatakse intressi. Selle tulemuseks on enamiku rendilepingute jaoks kulumuster, mille puhul suurem osa kulumist 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 rakendamisest suures osas ei muutu ja jätkuvalt tehakse vahet kasutus- ja kapitalirendil. Kontsern rendib kasutusrendi tingimustel mööblit, arvuteid ja kontoritehnikat, kuid ei ole veel analüüsinud uue standardi mõju finantsaruannetele.

Lisa 2. Raha ja ekvivalendid

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Arvelduskontod	1 089 645	2 251 869
Kokku raha ja raha ekvivalendid	1 089 645	2 251 869

Bilansivälised pangakontod:

Konto nimetus:	Võlamenetluse konto
Kontojääk 31.12.2016:	14 942
Kontojääk 31.12.2015:	18 527
Valuuta:	EUR

Võlamenetluse konto:

Portaalipidaja (Bondora) loovutatud võlanõuete menetlemiseks loodud konto, mille kaudu koordineeritakse tagasimakseid võlgnikelt. Kontodele laekuvad maksed kohtutäituritelt ja inkassofirmadelt. Maksed kantakse edasi investoritele Bondora portaalis. Bondora AS-l on kohustus kõik kontole laekuvad summad viivitamata edasi kanda portaali kontodele. Seega ei kuulu vastav raha Portaalipidaja pankrotivarasse ja sellele ei saa pöörata sissenõuet täitemenetluses Portaalipidaja vastu, samuti ei kajastu see Portaalipidaja finantsseisundi aruandes. Kasutajale tähendab see eelkõige, et Bondora AS kontole raha üle kandes ei anna ta seda täielikult üle Bondora AS vara hulka, vaid säilitab sellele vajalikud õigused, et Bondora AS majanduslike raskuste korral see täies ulatuses tagasi saada

Konto nimetus:	Kliendikonto
Kontojääk 31.12.2016:	3 637 726
Kontojääk 31.12.2015:	3 087 099
Valuuta:	EUR

Kliendikonto/Portaalipidaja arveldusarve:

Kasutaja poolt Kasutuslepingu ja Laenulepingu kohaselt Bondora keskkonda kantud raha hoitakse Portaalipidaja arvelduskontol SEB Pangas (käesolevas nimetatud ka „Portaalipidaja arveldusarve“). Portaalipidaja arveldusarvel oleva raha eest Portaalipidaja poolt Kasutajale intressi ei maksta. Portaalipidaja võib Kasutaja poolt Bondora AS-i keskkonda Kasutuslepingu ning Laenulepingute alusel üle kantud raha kasutada üksnes Kasutuslepingu ja Laenulepingu tingimuste kohaselt ja neist tulenevate Portaalipidaja 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 Portaalipidaja on omandanud enda nimel, kuid Kasutaja arvel ja eesmärgiga kasutada seda vaid käsundi täitmiseks. Seega ei kuulu vastav raha Portaalipidaja pankrotivarasse ja sellele ei saa pöörata sissenõuet täitemenetluses Portaalipidaja vastu, samuti ei kajastu see Portaalipidaja finantsseisundi aruandes. Kasutajale tähendab see eelkõige, et Bondora AS kontole raha üle kandes ei anna ta seda täielikult üle Bondora AS vara hulka, vaid säilitab sellele vajalikud õigused, et Bondora AS majanduslike raskuste korral see täies ulatuses tagasi saada.

Lisa 3. Nõuded ostjatele ja muud nõuded
 (eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	419 391	419 391	
<i>Ostjatelt laekumata arved</i>	1 418 057	1 418 057	
<i>Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded</i>	-998 666	-998 666	
Muud nõuded	8 016	8 016	
Kokku nõuded ostjatele ja muud nõuded	427 407	427 407	
	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	187 926	187 926	
<i>Ostjatelt laekumata arved</i>	566 131	566 131	
<i>Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded</i>	-378 205	-378 205	
Muud nõuded	3 065	3 065	
Kokku nõuded ostjatele ja muud nõuded	190 991	190 991	

Nõuded ostjate vastu - geograafiline jaotus**31.12.2016**

	Kokku	Kuni 30 päeva	30-365 päeva	Üle 365 päeva
Eesti	436 770	131 684	151 482	153 604
Hispaania	468 162	40 141	150 780	277 241
Soome	439 596	58 251	178 550	202 795
Slovakkia	59 736	7 099	8 551	44 086
Muu	13 793	235	11 146	2 413
Kokku	1 418 057	237 410	500 509	680 139
Allahindlus	-998 666	0	-318 527	-680 139
Kokku nõuded ostjate vastu	419 391	237 410	181 982	0

31.12.2015

	Kokku	Kuni 30 päeva	30 - 365 päeva	Üle 365 päeva
Eesti	170 888	11 836	105 533	53 519
Hispaania	207 909	7 285	123 181	77 444
Soome	149 830	18 129	117 455	14 246
Slovakkia	37 118	1 470	11 181	24 467
Muu	385	9	343	33
Kokku	566 131	38 728	357 693	169 710
Allahindlus	-378 205	0	-208 495	-169 710
Kokku nõuded ostjate vastu	187 926	38 728	149 198	0

Lisa 4. Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2016		31.12.2015	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	0	70 843	0	8 205
Üksikisiku tulumaks	0	20 157	0	24 862
Erijuhtude tulumaks	0	1 148	0	1 273
Sotsiaalmaks	0	38 255	0	77 599
Kohustuslik kogumispension	0	2 179	0	2 649
Töötuskindlustusmaksed	0	2 366	0	3 597
Ettemaksukonto jääk	1 600	0	1 119	0
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1 600	134 949	1 119	118 186

Lisa 5. Tütarettevõtjate osad (eurodes)

Tütarettevõtjate osad, üldine informatsioon

Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2015	31.12.2016
11948423	Social Developments OÜ	Eesti	tarkvaraarendus	100	0
12831019	Bondora Servicer OÜ	Eesti	võlamenetlus	100	100
12831506	Bondora Capital OÜ	Eesti	kontserni abitegevused	100	100

Tütarettevõtja osad soetusmaksumuses

Tütarettevõtja nimetus	31.12.2015	31.12.2016
Social Developments OÜ	0	0
Bondora Servicer OÜ	2 500	2 500
Bondora Capital OÜ	2 500	2 500
Kokku	5 000	5 000

Aastaaruande koostamise kuupäevaks oli Social Developments OÜ ühendatud emaettevõttega Bondora AS. Ühinemislepingu kuupäev on 10.08.2016

Lisa 6. Materiaalne põhivara (eurodes)

	Masinad ja seadmed
31.12.2015	
Soetusmaksumus	48 378
Akumuleeritud kulum	-10 525
Jääkmaksumus	37 853
Ostud ja parendused	7 683
Amortisatsioonikulu	-11 932
31.12.2016	
Soetusmaksumus	56 061
Akumuleeritud kulum	-22 457
Jääkmaksumus	33 604

Lisa 7. Immateriaalne põhivara (eurodes)

	Litsentsid	Arenguväljaminekud	Kokku
31.12.2015			
Soetusmaksumus	18 366	1 082 528	1 100 894
Akumuleeritud kulum	-1 617	-544 107	-545 724
Jääkmaksumus	16 749	538 421	555 170
Ostud ja parendused	5 786	249 774	255 560
Mahakandmised (-)		-272 269	-272 269
Amortisatsioonikulu	-7 338	-354 050	-361 388
Mahakandmised (+)		223 458	223 458
31.12.2016			
Soetusmaksumus	24 152	1 060 033	1 084 185
Akumuleeritud kulum	-8 955	-674 699	-683 654
Jääkmaksumus	15 197	385 334	400 531

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

Lisa 8. Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	499 325	499 325	
Võlad töövõtjatele	118 789	118 789	
Maksuvõlad	134 949	134 949	4
Muud viitvõlad	160 300	160 300	
Kokku võlad ja ettemaksed	913 363	913 363	

	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	239 156	239 156	
Võlad töövõtjatele	111 923	111 923	
Maksuvõlad	118 186	118 186	4
Muud võlad	2 057	2 057	
<i>Muud viitvõlad</i>	<i>2 057</i>	<i>2 057</i>	
Kokku võlad ja ettemaksed	471 322	471 322	

Lisa 9. Aktsiakapital (eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Aktsiakapital	50 001	39 821
Aktsiate arv (tk)	500 014	398 208
Aktsiate nimiväärtus	0,10	0,10

Kontsernil on kolme liiki aktsiaid: A, B ja C aktsiad. Aruandeaasta lõpul oli Kontsernil 341 602 A aktsiat, 102 303 B aktsiat ning 56 109 C aktsiat.

A aktsiad on tavalised hääleõigusega aktsiad ning annavad aktsionärile kõik seaduses sätestatud aktsiast tulenevad õigused. B aktsiad annavad aktsionärile kõik seaduses sätestatud aktsiast tulenevad õigused ja täiendavalt põhikirjas sätestatud eriõigused. C liiki aktsiad on tavalise hääleõigusega aktsiad ning omavad samuti täiendavalt eriõigusi.

B ja C aktsiate omanikel on täiendavad õigused Kontserni likvideerimisel. Kontserni likvideerimisel tasutakse C aktsia omanikule (enne mistahes summade jaotamist või maksmist mistahes teistele aktsiatele) vastavalt summa, mis on suurem kas kahekordne C aktsia eest tasutud hind või summa, mille C aktsia omanik oleks saanud, kui aktsia oleks konverteeritud A aktsiaks. B aktsia omanikule tasutakse (enne mistahes summade jaotamist või maksmist A aktsiatele) summa, mis on suurem kas B aktsia eest tasutud hind või summa, mille B aktsia omanik oleks saanud, kui aktsia oleks konverteeritud A aktsiaks.

28.11.2015 otsustasid aktsionärid suurendada aktsiakapitali 10 180 euro võrra märkimisperioodiga kuni 15.01.2016.

Aktiikapitali suurendamine registreeriti äriregistris 17.01.2016. Aktiikapitali suurendamise järgselt on Kontserni aktiikapital 50 001 eurot. Aktiikapitali suurendamine toimus rahalise sissemakse teel.

2016. aastal müüs Kontsern omaaktsiaid 199 tk (omaaktsia nimiväärtusega 0,10 eurot/tk) ning ostis tagasi omaaktsiaid 4 323 tk (omaaktsia nimiväärtusega 0,10 eurot/tk). Tehingute tulemusel suurenes ülekurs 2 111 euro võrra.

Aruandeperioodi jooksul Kontserni poolt sõlmitud optsoonilepingute alusel märgitavate aktsiate arvud on individuaalselt erinevad, peamiselt kuni 500 aktsiat isiku kohta. Iga optsoon annab õiguse osta 1 (ühe) Bondora AS aktsia. Maksimaalne periood, mille jooksul aktsiaoptsoone saab realiseerida, on 42 kuud võimaldamise kuupäevast. Optsooni omandajal on õigus märkida peale iga aasta möödumist 1/3 võimaldatud aktsiatest.

	Optsoonide arv
Kehtivad optsoonid seisuga 31.12.2015	3 500
Aasta jooksul väljastatud optsoonid	5 550
Aasta jooksul realiseeritud optsoonid	199
Kehtivad optsoonid seisuga 31.12.2016	8 851

Bilansipäeva seisuga on juhatus hinnanud aktsiaoptsoonide õiglaseks väärtuseks 0 eurot. Optsoonide katteks on Kontsern omandanud aruandeaasta lõpuks 21 031 omaaktsiat ning optsoonide realiseerimisel ei teki Kontsernile täiendavat kulu.

Vastavalt IFRS 2 tingimustele hinnatakse töötajatele väljastatud optsoonid, mis realiseeritakse aktsiates, nende õiglases väärtuses nende väljastamise hetkel ning hilisemat ümberhindlust ei tehta. Teistele isikutele väljastatud aktsiates realiseeritavad optsoonid hinnatakse vastavalt osutatud teenuste õiglases väärtuses. Optsoonide väljastamisel ja realiseerimistingimuste määramisel on mõlemal juhul lähtutud eesmärgist, et optsoonide omandajate tulu tekib ainult täiendavast väärtuse kasvust ning optsoonide väärtus väljastamise hetkel on seega 0.

Lisa 10. Müügitulu
 (eurodes)

	2016	2015
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	2 347 610	1 239 749
Soome	1 089 292	736 584
Hispaania	711 016	455 287
Slovakkia	27 286	32 814
Muu	1 700	415
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	4 176 903	2 464 849
Kokku müügitulu	4 176 903	2 464 849
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Lepingutasu	1 656 485	902 665
Haldustasu	1 479 158	1 101 976
Muud	1 041 261	460 208
Kokku müügitulu	4 176 903	2 464 849

Muud tulud koosnevad laenude lisateenustest ning võlamenetlusega seotud teenuste tuludest.

Lisa 11. Müügi eesmärgil ostetud teenused
 (eurodes)

	2016	2015
IT haldus	375 876	261 779
Muud müügi eesmärgil ostetud teenused	234 044	113 225
Võlamenetluse kulud	203 058	39 964
Kliendihaldusteenus	87 907	121 463
Konsultatsiooniteenus	141 455	182 535
Postikulu	0	48 288
Kokku müügi eesmärgil ostetud teenused	1 042 340	767 254

Lisa 12. Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Üür ja rent	107 170	90 505	13
Reklaamikulu	33 823	15 194	
Turunduskulu	922 539	823 745	
Mitmesugused bürookulud	40 924	19 434	
Väikevahendid	14 474	15 296	
Koolituskulud	6 383	3 012	
Ostetud teenused	345 746	67 180	
Side ja post	21 017	2 066	
Erisoodustused ning seotud maksud	117 135	92 949	
Seadmete rent	0	33 157	13
IT haldus	0	3 195	
Esindus- ja lähetuskulud	28 769	43 759	
Transpordikulud	13 477	20 864	
Muud	4 703	0	
Kulu ebatöenäoliselt laekuvatest nõuetest	687 837	319 614	
Kokku mitmesugused tegevuskulud	2 343 997	1 549 970	

Kirjel "Üür ja rent" on kajastatud kontoriruumide üürimakseid summas 83 902 eurot (vt lisa 13) ning kommunaalmakseid summas 23 268 eurot.

Lisa 13. Kasutusrent

	Tulevaste perioodide kulu mittekatkestatavatest rendilepingutest	
	2016 a. kulu	12 kuu jooksul
Üür ja rent	107 170	107 170
Kokku	107 170	107 170

Lisa 14. Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	1 394 740	1 244 189
Sotsiaalmaksud	467 615	418 974
Kokku tööjõukulud	1 862 355	1 663 163
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	40	47

Lisa 15. Seotud osapooled

(eurodes)

Bondora AS konsolideeritud majandusaasta aruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- a) Kontserni omanikke;
- b) tegev- ja kõrgemat juhtkonda ja võtmeisikuid;
- c) eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Bondora AS olulist osalust omavad osapooled on: Global Founders Capital GmbH & Co, Tomberg Management & Consulting OÜ ja Mosaic Capital Partners Ltd.

Seotud osapooltega toimunud tehingud on kajastatud alljärgnevalt:

	2016	2015
Ostetud teenused		
Tegev- ja kõrgem juhtkond, võtmeisikud ning olulise osalusega eraisikust omanikud ja nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	69 361	156 131
Saadud laenude tagasimaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond, võtmeisikud ning olulise osalusega eraisikust omanikud ja nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	200 000
Arvestatud intressid		
Tegev- ja kõrgem juhtkond, võtmeisikud ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	1 726

Lisa 16. Riskijuhtimine

Sissejuhatus

Kontserni tegevust oluliselt mõjutada võivaid riske hindab Kontserni juhatus ning igapäevase riskide haldamise eest on vastutav finantsdirektor. Peamiste riskide analüüsiks ja vastu meetmete 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. Antud raport esitatakse tutvumiseks ka Kontserni nõukogule. Kontserni juhatus on olulisteks riskideks hinnanud järgnevad riskid: krediidi-, likviidsus-, operatsiooni-, valuuta-, intressimäära riski ja muu hinnariski.

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 kuuluvas pangas, siis nendega ei kaasne kontsernile olulist krediidiriski.

Raha ja pangakontod hoiustatava panga krediidireitingu lõikes:

Panga nimetus	Reiting	31.12.2016	31.12.2015
SEB	Reitinguta	1 089 645	2 251 818
Muud pangad		0	51
Kokku		1 089 645	2 251 869
SEB (bilansivälised kontod)	Reitinguta	3 637 726	3 087 099

Kuigi SEB Pank AS-l ei ole krediidireitingut, kuuluvad nad SEB Gruppi, mille pikaajaline krediidireiting on Aa3 (Moody's). Kasutatud on viimast pikaajalist krediidireitingut, mis oli esitatud panga kodulehel.

Bondora AS hindab kliendiga lepingu sõlmimisel kliendi maksevõimet ja omandab info kliendi eelneva maksekäitumise kohta. Klientide valiku paremaks teostamiseks tehakse sihtturgudel koostööd krediidikäitumise alast informatsiooni vahendavate ettevõtete ning vajadusel ka inkassofirmadega.

Lisaks hindab Bondora klientide varasemat maksekäitumist viimase 6. kuu jooksul ning jälgib kohustuste täitmist Bondora AS-i ees. Nimetatud andmetest lähtuvalt hindab Bondora klientide kohustuste korrektse täitmise tõenäosust. Bondora tagab klientide maksevõime ja maksekäitumise analüüsi läbiviimiseks volitatud töötajate piisava koolitamise.

Kokkuvõtvalt hindab Bondora krediidiski oluliselt madalamaks riskiks kui operatsiooniriski, sest Bondora müüb nõuded edasi investoritele ning laenude osakaal, millesse Bondora on ise investeerinud, moodustavad seni väikese osa koguvaredest.

Laenude väljastamisel lähtub Kontsern turgude olukorrast ning investorite investeerimiseks vabade vahendite jaotusest. Laenuportfell on hajutatud eri riikide vahel ning Kontsern jälgib portfelli ja tulude struktuuri jaotust eri riikide vahel, tagamaks majandustegevuse stabiilsust ning vältimaks liigset sõltuvust ühest turust. Kuna Bondora AS väljastab tarbimislaene eraisikutele ja laenu maksimumsumma on 11 000 eurot, on kliendibaas piisavalt hajutatud ning ettevõtte majandustegevus ei sõltu oluliselt üksikutest klientidest.

Aruandeperioodi jooksul hinnatud ostjatelt laekumata nõudeid ebatõenäoliselt laekuvaks summas 620 461 eurot (2015: 378 205 eurot). Ettevõtte juhtkond hindab igakuiselt nõuete kvaliteeti. Nõuete ebatõenäoliseks hindamisel kasutatakse põhimõtet, et 30-365 päeva tasumata nõuded hinnatakse alla 60% ulatuses ning üle 365 päeva laekumata nõuded hinnatakse alla 100%.

Nõuete kohta detailsem info toodud lisa 3.

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 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 võörkapitali 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.

Kontsernil puuduvad pikaajalised kohustused.

Finantsnõuete ja -kohustuste detailsem info toodud lisa 3 ja lisa 8

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 väliste 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 -kohustusteks loetakse euros nomineeritud finantsvarasid ja -kohustusi.

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.

31.12.2016 seisuga on ettevõtte kõik finantsnõuded ja -kohustused eurodes.

Intressimäärarisk

Intressimäärarisk on risk, et finantsinstrumentide õiglane väärtus või rahavood kõiguvad tulevikus turu intressimäära muutuste tõttu. Bilansipäeva seisuga ei ole ettevõttel intressi kandvaid kohustisi ning intressi kandvad nõuded on fikseeritud intressimääraga, mis ei ole avatud intressimäära riskile. Eelnevast tulenevalt ei ole Kontsernil intressiriskile avatud positsioone, mistõttu 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 väljastab laene ning müüb võimalusel laenuõuded edasi investoritele, hindab juhtkond muu hinnariski mõju Kontserni tegevusele madalaks.

Õiglane väärtus

Kontserni hinnangul ei erine konsolideeritud finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarade (lisad 2,3) ja kohustuste (lisad 8) raamatupidamislikud väärtused 31. detsember 2016 seisuga ja 31. detsember 2015 seisuga oluliselt nende õiglasest väärtusest.

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

Lisa 17. Emaettevõtja finantsseisundi aruanne
(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Varad		
Käibevara		
Raha	916 637	2 246 869
Nõuded ja ettemaksed	654 646	271 013
Kokku käibevara	1 571 281	2 517 882
Põhivara		
Finantsinvesteeringud	28 858	0
Tütarettevõtete aktsiad ja osad	5 000	5 000
Materiaalne põhivara	33 604	37 853
Immateriaalne põhivara	383 583	545 723
Kokku põhivara	451 045	588 576
Kokku varad	2 022 326	3 106 458
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Lühiajalised laenukohustused	0	0
Võlad ja ettemaksed	927 513	471 322
Kokku lühiajalised kohustused	927 513	471 322
Kokku kohustused	927 513	471 322
Omakapital		
Emaettevõtja aktsionäridele kuuluv omakapital		
Aktsiakapital nimiväärtuses	50 001	39 821
Registreerimata aktsiakapital	0	0
Ülekurss	4 461 504	4 459 293
Oma aktsiad	-2 103	-1 691
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 862 287	-34 477
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-1 552 302	-1 827 811
Kokku emaettevõtja aktsionäride kuuluv omakapital	1 094 813	2 635 136
Kokku omakapital	1 094 813	2 635 136
Kokku kohustused ja omakapital	2 022 326	3 106 458

Lisa 18. Emaettevõtja koondkasumiaruanne
(eurodes)

	2016	2015
Müügitulu	3 713 332	2 464 849
Muud äritulud	1 457	3 948
Müügi eesmärgil ostetud teenused	-1 868 607	-767 254
Mitmesugused tegevuskulud	-1 562 807	-1 549 968
Tööjõukulud	-1 464 105	-1 663 163
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-371 567	-301 855
Muud ärikulud	-2 472	-10 945
Kokku ärikasum (-kahjum)	-1 554 769	-1 824 389
Intressitulud	3 257	
Intressikulud	-790	-3 420
Muud finantstulud ja- kulud	0	-3
Kahjum enne tulumaksustamist	-1 552 302	-1 827 811
Aruandeaasta kahjum	-1 552 302	-1 827 811
Aruandeaasta koondkahjum	-1 552 302	-1 827 811

Lisa 19. Emaettevõtja rahavoogude aruanne
(eurodes)

	2016	2015
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-1 554 769	-1 824 389
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	371 567	301 855
Kokku korrigeerimised	371 567	301 855
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-383 633	-188 677
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	456 191	62 185
Makstud intressid	0	-1 730
Kokku rahavood äritegevusest	-1 110 644	-1 650 756
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivarade soetamisel	-234 034	-416 316
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	0	-5 000
Laekunud intressid	3 257	35
Laekunud materiaalse põhivara müügist	0	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-230 777	-421 281
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenude tagasimaksed	0	-200 000
Makstud intressid	-790	-1 726
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	10 180	4 002 380
Laekunud omaaktsiate müügist	2 230	0
Tasutud omaaktsiate tagasiostmisel	-431	-629
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	11 189	3 800 025
Kokku rahavood	- 1 330 232	1 727 988
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 246 869	518 881
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-1 330 232	1 727 988
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	916 637	2 246 869

Lisa 20. Emaettevõtja omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele kuuluv omakapital					Kokku
	Aktiivkapital nimiväärtuses	Registreerimata aktiivkapital	Ülekurs	Oma aktiiv	Kogunenud kahjum	
31.12.2014	34 710	1 182	1 662 643	-1 062	-1 236 278	461 194
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	0	-1 827 811	-1 827 811
Emiteeritud aktiivkapital	5 111	-1 182	3 998 454	0	0	4 002 383
Kahjumi katmine ülekursi arvelt	0	0	-1 201 802	0	1 201 802	0
Muud muutused omakapitalis	0	0	0	-629	0	-629
31.12.2015	39 821	0	4 459 293	-1 691	-1 862 287	2 635 136
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste raamatupidamislik väärtus						-5 000
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil						14 505
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2015						2 644 641
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	0	-1 552 302	-1 552 302
Emiteeritud aktiivkapital	10 180	0	2 211	0	0	12 391
Kahjumi katmine ülekursi arvelt	0	0	0	0	0	0
Muud muutused omakapitalis	0	0	0	-412	0	-412
31.12.2016	50 001	0	4 461 504	-2 103	-3 414 589	1 094 813
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste raamatupidamislik väärtus						-5 000
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil						116 455
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2016						1 203 268

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.06.2017

Bondora AS (registrikood: 11483929) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
REIN OJAVERE	Juhatuse liige	29.06.2017
PÄRTEL TOMBERG	Juhatuse liige	29.06.2017

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Bondora AS aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud Bondora AS (kontsern) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2016, konsolideeritud koondkasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muud selgitavat informatsiooni.

Meie arvates kajastab lehekülgedel 6 kuni 34 esitatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt kontserni konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2016 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud.

Arvamuse alus

Teostasime oma auditi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meile nende standarditega pandud kohustusi on täiendavalt kirjeldatud käesoleva aruande alalõigus „Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Oleme kontsernist sõltumatud kooskõlas Eesti Vabariigis konsolideeritud raamatupidamise aruande auditile kohalduvate eetikanõuetega ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt neile nõuetele. Usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane, et olla aluseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon sisaldab tegevusaruannet, kuid ei sisalda konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeauditori aruannet.

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

Seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meil kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seejuures, kas see lahkneb oluliselt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või teadmistest, mille auditi käigus omandasime, või kas see näib olevat muul viisil oluliselt väärkajastatud. Kui me teeme oma töö alusel järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, siis oleme kohustatud sellest asjaolust teavitama. Meil ei ole sellega seoses millestki teavitada.

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

Juhatus vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud, ja sellise sisekontrolli eest, mida juhatus peab vajalikuks, et oleks võimalik koostada pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatus kohustatud hindama, kas kontsern suudab oma tegevust jätkata, esitama infot tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta, kui see on asjakohane, ja kasutama arvestuses tegevuse jätkuvuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatseb kontserni likvideerida või selle tegevuse lõpetada või kui tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad kontserni finantsaruandlusprotsessi järelevalve eest.

Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise esinemisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) teostatud 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.

Rahvusvaheliste auditeerimise standardite (Eesti) kohase auditi käigus kasutame kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi vältel. Lisaks:

- teeme kindlaks konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid ja hindame neid, kavandame riskidele vastavad auditiprotseduureid ja teostame neid 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, informatsiooni tahtlikku esitamata jätmist või vääresitust või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi jaoks asjakohasest sisekontrollist, et kavandada antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust kontserni sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse raamatupidamishinnangute ja nende kohta avalikustatud informatsiooni põhjendatust;
- teeme järelduse selle kohta, kas arvestuses tegevuse jätkuvuse alusprintsipi kasutamine juhatuse poolt on asjakohane ja kas hangitud auditi tõendusmaterjali põhjal esineb sündmustest või tingimustest tulenevat olulist ebakindlust, mis võib tekitada märkimisväärset kahtlust kontserni jätkuva tegutsemise suhtes. Kui järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, siis oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud informatsioonile või kui avalikustatud informatsioon on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad kuni vandeauditori aruande kuupäevani hangitud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad põhjustada seda, et kontsern ei jätku oma tegevust;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab selle aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi õiglasel viisil;
- hangime kontserni majandusüksuste või äritegevuse finantsinformatsiooni kohta piisavalt asjakohast tõendusmaterjali, et avaldada arvamust kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta. Vastutame kontserni auditi juhtimise, järelevalve ja teostamise eest. Oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

Vahetame informatsiooni nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, muuhulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute, kaasa arvatud auditi käigus tuvastatud märkimisväärsete sisekontrolli puuduste kohta.

/digitaalselt allkirjastatud/

Eero Kaup

Vandeauditori number 459

KPMG Baltics OÜ

Auditiorettevõtja tegevusloa number 17

Narva mnt 5, Tallinn, Harju maakond, 10117

29.06.2017

Audiitorite digitaalallkirjad

Bondora AS (registrikood: 11483929) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	29.06.2017

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	3713332	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	klienditugi@bondora.com
Veebilehe aadress	www.bondora.com