

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: BC Structured Finance OÜ

registrikood: 14321661

tänava nimi, maja number: A. H. Tammsaare tee 47

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 11316

e-posti aadress: bondora@bondora.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	12
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	13
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	13
Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud	14
Lisa 6 Laenukohustised	14
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	15
Lisa 8 Osakapital	15
Lisa 9 Müügitulu	16
Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud	16
Lisa 11 Tööjõukulud	16
Lisa 12 Intressitulud	16
Lisa 13 Intressikulud	17
Lisa 14 Seotud osapooled	17
Lisa 15 Sündmused pärast aruandekuupäeva	17
Lisa 16 IFRS standardite muudatused ja uued tõlgendused	17
Lisa 17 Riskijuhtimine	18
Aruande allkirjad	20

Tegevusaruanne

BC Structured Finance OÜ (edaspidi "ettevõte") kanti Äriregistrisse 30.08.2017.

Ettevõtte eesmärgiks on investeerimine Bondora AS-i poolt väljastatud laenuõuetesse, kaasates selleks täiendavat kapitali.

2017. aasta septembris emiteeriti võlakirju mahus 2 miljonit eurot. Aruandeaasta jooksul lõpetati kaasatud vahendite investeerimisprotsess ning alustati võlakirja tagasimaksetega.

Omandatud nõueteportfelli arvelt täidab ettevõtte võlakirjadest tulenevaid kohustusi. Järgneval majandusaastal jätkatakse võlakirja tagasimaksetega.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	44 051	810 417	2
Finantsinvesteeringud	393 014	297 308	3
Nõuded ja ettemaksed	2 654	17 196	4
Kokku käibevarad	439 719	1 124 921	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	722 065	743 430	5
Kokku põhivarad	722 065	743 430	
Kokku varad	1 161 784	1 868 351	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	376 651	585 619	6
Võlad ja ettemaksed	301 247	39 124	7
Kokku lühiajalised kohustised	677 898	624 743	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	481 181	1 241 029	6
Kokku pikaajalised kohustised	481 181	1 241 029	
Kokku kohustised	1 159 079	1 865 772	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	8
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	79	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	126	79	
Kokku omakapital	2 705	2 579	
Kokku kohustised ja omakapital	1 161 784	1 868 351	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	30.08.2017 - 31.12.2017	Lisa nr
Müügitulu	2 653	1 651	9
Mitmesugused tegevuskulud	-2 527	-1 572	10
Ärikasum (kahjum)	126	79	
Intressitulud	262 077	37 888	12
Intressikulud	-262 077	-37 888	13
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	126	79	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	126	79	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2018	30.08.2017 - 31.12.2017	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	126	79	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-1 003	-17 196	4
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-1 188	1 236	7
Kokku rahavood äritegevusest	-2 065	-15 881	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-737 443	-1 214 090	3,5
Laekunud intressid	275 439	37 888	
Muud laekumised investeerimistegevusest	480 720	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	18 716	-1 176 202	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	0	2 000 000	6
Saadud laenude tagasimaksed	-783 017	0	6
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-783 017	2 000 000	
Kokku rahavood	-766 366	807 917	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	810 417	2 500	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-766 366	807 917	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	44 051	810 417	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
30.08.2017	0	0	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	79	79
Emiteeritud osakapital	2 500	0	2 500
31.12.2017	2 500	79	2 579
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	126	126
31.12.2018	2 500	205	2 705

Lisainformatsioon osakapitali kohta on toodud lisas 8.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

BC Structured Finance OÜ (edaspidi „Ettevõtte“) on Eesti Vabariigis registreeritud äriühing (registrikood 14321661, aadress: A. H. Tammsaare tee 47, 11316 Tallinn), mis tegutseb investeerimisvaldkonnas.

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

Ettevõtte 31.12.2018 lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud perioodi 01.01.2018 kuni 31.12.2018 kohta.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes, mis on Ettevõtte esitlus- ja arvestusvaluutaks. Kõik arv näitajad on ümardatud lähima täiseuroni.

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 jälgides soetusmaksumust ja tekkepõhisuse printsiipi.

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 aruandepõhjana kasutusel 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 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 muutmise perioodil ja kõikidel tulevastel perioodidel, mida muutused mõjutavad. Juhtkond usub, et aluseks olevad eeldused on kohased ning nende põhjal koostatud Ettevõtte majandusaasta finantsaruanded kajastavad Ettevõtte finantsseisundit ja majandustulemusi õigesti ning õiglaselt.

Tähtsam varade ja kohustuste suurust mõjutav hinnang ja eeldused arvestuspõhimõtete rakendamisel on ära toodud alljärgnevalt:

Finantskohustised

Hinnangute arvestuse aluseks on Ettevõtte poolt väljastatud laenude jaotus riskikategooriate lõikes ja eeldatav portfelli kogukahjus. Oluliseks hinnangu arvestuse aluseks on ka ematettevõtte tegevuskogemus laenude taastamise arvestamisel, mis põhineb ajaloo andmetel.

Tulenevalt investoriga sõlmitud lepingu tingimustest on finantskohustiste allahindlus kajastatud läbi finantsvarade vähenemise. Investor võtab läbi Bondora portaali laenajate krediidiriski enda kanda.

Valdkonnaks, milles juhtkonna otsustel ja hinnangutel on oluline mõju raamatupidamisaruandele ja majandustulemustele on nõuete hindamine, mille detailid on esitatud arvestuspõhimõtetes. Nende valdkondade täpsemad arvestuspõhimõtted on esitatud allpool.

Finantsvarad

Uute või muudetud standardite tõlgenduste rakendamine

Aruandeaastal muutusid Ettevõtte 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 muutustega 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 krediidikahjumi mudeli. See on kolmeastmeline lähenemine, mille aluseks on finantsvarade krediidikvaliteedi 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	Ümber- klassifitseerimine	Ümber- hindamine	Saldo 01.01.2019 IFRS 9
Finantsinvesteeringud	korregeeritud soetusmaksumus	1 040 738	korregeeritud soetusmaksumus	0	0	1 040 738

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. Korregeeritud 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 finantskohustus 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 muutustega 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 muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse korregeeritud soetusmaksumuses.
2. Finantsvarad, mida hoitakse nii lepinguliste rahavoogude kogumiseks kui ka müügiks, mille rahavood on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi ning mis ei ole määratud õiglasest väärtusesse 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- ja nõuete 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, tehingukuluseid 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 kohustuste mahaarvamist.

Finantsvarade hindamine

Ettevõtte hindab korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate võlainstrumentide oodatavat krediidikahjumit tuleviku informatsiooni baasil. Oluliseks hinnangu arvestuse aluseks on ka emaettevõtte tegevuskogemus laenu- ja võlainstrumentide 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 krediidikahju 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. Laenu- ja nõuded on fikseeritud või kindlaksmääratud maksetega mittetuletisinstrumentid, mida ei noteerita aktiivsel turul. Laenu- ja nõuded 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- ja võtetakse finantsseisundi aruandes arvele õiglasest väärtuses, koos tehingukuludega. Peale esmast arvelevõtmist kajastab Ettevõtte laenu- ja võlgu 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. Müügi- ja laenu- ja võlgu 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 väärtust loetakse langenuks, kui esineb objektiivseid tõendeid ühe või enama asjaolu kohta, mis on negatiivselt mõjutanud varast saadavaid eeldatavaid tulevaseid rahavoogusid.

Finantsvarade ja –kohustiste õiglased väärtused

Õiglase 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 Keskpanga ametlikel valuutakurssidel.

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 õiglases väärtuses läbi kasumiaruande, peab ettevõtte enda krediidiriski 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	korrigeeritud soetusmaksumus	1 826 648	korrigeeritud 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 õiglases väärtuses, millest on maha arvatud tehingukulu, mis on seotud kohustise emiteerimisega, näiteks teenustasud. Nii eelneval kui käesoleva perioodil kajastas Ettevõtte finantskohustisi korrigeeritud 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 õiglase 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 maksimise kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse leidmisel arvestatakse järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustus 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.

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.

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). Ettevõtte 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 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

Ettevõtte majandusaasta aruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- a) omanikke;
- b) juhatuse liikmed;
- c) eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Seotud osapooltega tehtud tehingud ning saldod on avalikustatud lisa 14.

Lisa 2 Raha (eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Pangakontod	44 051	810 417
Kokku raha	44 051	810 417

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

		Kokku
	Muud	
30.08.2017	0	0
Soetamine	297 308	297 308
31.12.2017	297 308	297 308
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	297 308	297 308
Muud	95 706	95 706
31.12.2018	393 014	393 014
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	393 014	393 014

Finantsinvesteeringutena on kajastatud Ettevõtte poolt soetatud laenuõuded.

Täpsem informatsioon kaasatud vahendite kohta on toodud lisas 6.

Pikaajaliste finantsinvesteeringute kohta on info toodud lisas 5.

Krediidiriski kohta on täpsustav info toodud lisas 17.

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2018	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	2 654	2 654
Ostjatelt laekumata arved	2 654	2 654
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 654	2 654
	31.12.2017	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	1 650	1 650
Ostjatelt laekumata arved	1 650	1 650
Muud nõuded	15 546	15 546
Laenuõuded	3 418	3 418
Intressinõuded	12 128	12 128
Kokku nõuded ja ettemaksed	17 196	17 196

Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

		Kokku
	Muud	
30.08.2017	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

Finantsinvesteeringutena on kajastatud Ettevõtte poolt soetatud laenunõuded.

Täpsem informatsioon kaasatud vahendite kohta on leitav lisast 6.

Lühiajaliste finantsinvesteeringute kohta on info toodud lisas 3.

Krediidiriski kohta on täpsustav info toodud lisas 17.

Lisa 6 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				
Laenukohustised kokku	857 832	376 651	481 181				

	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				
Laenukohustised kokku	1 826 648	585 619	1 241 029				

2017 aastal Ettevõtte 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: 173 352 eurot) (finantsinvesteeringu allahindlus).

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	48	48
Muud võlad	301 199	301 199
Intressivõlad	301 199	301 199
Kokku võlad ja ettemaksed	301 247	301 247
	31.12.2017	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	1 236	1 236
Muud võlad	37 888	37 888
Intressivõlad	37 888	37 888
Kokku võlad ja ettemaksed	39 124	39 124

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	1	1
Osa 1 nimiväärtusega 2500 EUR.		

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2018	30.08.2017 - 31.12.2017
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	2 653	1 651
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	2 653	1 651
Kokku müügitulu	2 653	1 651
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	2 653	1 651
Kokku müügitulu	2 653	1 651

Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2018	30.08.2017 - 31.12.2017
Sisseostetud teenused	-1 854	-1 236
Muud	-673	-336
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-2 527	-1 572

Lisa 11 Tööjõukulud

(eurodes)

Aruandeaastal ettevõttes töötajaid ei olnud, juhatuse liikmed tasu ei saanud.

Lisa 12 Intressitulud

(eurodes)

	2018	30.08.2017 - 31.12.2017
Intressitulud finantsinvesteeringutelt	262 077	37 888
Kokku intressitulud	262 077	37 888

Täpsem informatsioon finantsinvesteeringute kohta on toodud lisades 3 ja 5.

Lisa 13 Intressikulud

(eurodes)

	2018	30.08.2017 - 31.12.2017
Intressikulu võlakirjadelt	-262 077	-37 888
Kokku intressikulud	-262 077	-37 888

Täpsem info võlakirja kohta on toodud lisas 6.

Lisa 14 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustustlase emaettevõtja nimetus	Bondora Capital OÜ
Riik, kus aruandekohustustlase emaettevõtja on registreeritud	Eesti
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	Bondora AS
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018		31.12.2017	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	2 654	0	1 651	0

Ostud ja müügid

	2018		30.08.2017 - 31.12.2017	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Emaettevõtja	0	2 654	0	1 651

Lisa 15 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmneshid 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.

Lisa 16 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 aruande koostamisel rakendatud. Ettevõtte kavatseb neid rakendada siis, kui need jõustuvad.

IFRIC 23 „Tulumaksu käsitlestest 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), maksustamisbaase 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.

Ettevõtte hinnangul ei avalda tõlgendus esmakordsel rakendamisel Kontserni raamatupidamise aruandele olulist mõju, sest ettevõtte 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 kajastab algselt tehingud või sündmused, mille tulemusena jaotatav 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.

Ettevõtte hinnangul ei avalda ükski nendest muudatustest olulist mõju Ettevõtte 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 kuuluvas näites on öeldud, et pikaajalised osalused kuuluvad nii standardi IFRS 9 kui ka standardi IAS 28 rakendusalasasse, ja selgitavad, kuidas standardeid tuleb rakendada.

Meie 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 määratlada 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 Ettevõtte raamatupidamise aruandele.

Lisa 17 Riskijuhtimine

Ettevõtte tegevust oluliselt mõjutada võivate riskide hindamise ning riskide igapäevase haldamise eest on vastutav juhatus.

Peamiste riskide analüüside ja vastumeetmete rakendamiseks on loodud riskide juhtimise süsteem, mille väljundiks on riskiraport, kus on määratletud kõik olulisemad riskid ning tegevused nende maandamiseks. Antud raportit uuendatakse kvartaalselt, hinnatakse riskide haldamiseks tehtud tegevusi ja määratletakse järgmised eesmärgid.

Ettevõtte juhatus on oluliseks riskideks hinnanud krediidiriski ja intressimäärariski.

Krediidirisk

Krediidirisk on risk, et tehingu vastaspool ei ole võimeline täitma või ei soovi täita oma kohustusi ja tehingu tagatised ei ole piisavad Ettevõtte 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 Ettevõtte hoiab oma vabad likviidsed vahendid olulises osas krediidireitinguga „A“ hinnatud gruppi kuuluvas pangas, siis nendega ei kaasne Ettevõttele olulist krediidiriski.

Aruandekuupäeva seisuga on raha krediidireitinguta SEB Pank AS kontodel kokku 44 051 eurot (2017: 810 417 eurot).

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.

Ettevõtte 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 Ettevõtte klientide varasemat maksekäitumist viimase 6. kuu jooksul ning jälgib kohustuste täitmist. Nimetatud andmetest lähtuvalt hindab Ettevõtte klientide kohustuste korrektse täitmise tõenäosust. Laenuportfell on hajutatud eri riikide vahel ning Ettevõtte jälgib portfelli ja tulude struktuuri jaotust eri riikide vahel, tagamaks majandustegevuse stabiilsust ning vältimaks liigset sõltuvust ühest turust.

Lähtudes ülaloodust ja emaettevõtte emaettevõtte tegevuskogemusest laenude väljastamisel (soetatud nõuded) ning haldamisel hindab Ettevõtte krediidiriski madalaks.

Krediidiriskile avatud varad	31.12.2018	31.12.2017
Nõuded ja ettemaksed	2 654	17 196
Finantsinvesteeringud	1 115 079	1 040 738

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 lisas 6.

Intressikandvate nõuete kohta (finantsinvesteeringud - soetatud laenuõuded) on detailsem info leitav lisadest 3 ja 5.

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

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 11.07.2019

BC Structured Finance OÜ (registrikood: 14321661) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARTHA SKIRTA	Juhatuse liige	11.07.2019

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

BC Structured Finance OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud BC Structured Finance OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2018 ning kasumiaruannet, rahavoogude aruannet ja omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2018 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finants tulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeaudiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi (EE) nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusel.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeaudiitori aruannet.

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

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

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

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandlusstandarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

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

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

Vandeaudiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeaudiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamus. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusel. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väärsitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamusel avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärselt kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

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

/digitaalselt allkirjastatud/

Eero Kaup

Vandeaudiitori number 459

KPMG Baltics OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 17

Narva mnt 5, Tallinn, Harju maakond, 10117

13.07.2019

Audiitorite digitaalallkirjad

BC Structured Finance OÜ (registrikood: 14321661) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	13.07.2019

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	79
Aruandeaasta kasum (kahjum)	126
Kokku	205
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	205
Kokku	205

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	2653	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Bondora Capital OÜ	12831506	Eesti	2500 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+44 1568630006
E-posti aadress	bondora@bondora.com