

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

ärinimi: BC Structured Finance OÜ

registrikood: 14321661

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

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 11316

telefon: +44 1568630006

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	11
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	12
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	12
Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud	13
Lisa 6 Laenukohustised	13
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	14
Lisa 8 Osakapital	14
Lisa 9 Müügitulu	15
Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud	15
Lisa 11 Tööjõukulud	15
Lisa 12 Intressikulud	15
Lisa 13 Intressitulud	16
Lisa 14 Seotud osapooled	16
Lisa 15 Sündmused pärast aruandekuupäeva	16
Lisa 16 IFRS standardite muudatused ja uued tõlgendused	17
Lisa 17 Riskijuhtimine	18
Aruande allkirjad	19

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 jätkati võlakirja tagasimaksetega.

Omandatud nõueteportfelli arvelt täidab ettevõtte võlakirjadest tulenevaid kohustusi.

Järgneval majandusaastal saabub võlakirja tähtaeg.

Ettevõtte tegevust iseloomustavad järgmised arvud:

	2020	2019
Müügitulu	3 637	5 687
Aruandeperioodi kasum	173	271
Varad kokku	543 613	407 849
Omakapital	3 149	2 976
Omakapitali tootlus (ROE)	5 %	9 %

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

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	18 084	31 502	2
Finantsinvesteeringud	524 434	374 860	3
Nõuded ja ettemaksed	1 095	1 487	4
Kokku käibevarad	543 613	407 849	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	0	338 110	5
Kokku põhivarad	0	338 110	
Kokku varad	543 613	745 959	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	62 917	273 047	6
Võlad ja ettemaksed	477 547	48	7
Kokku lühiajalised kohustised	540 464	273 095	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	0	43 358	6
Võlad ja ettemaksed	0	426 530	7
Kokku pikaajalised kohustised	0	469 888	
Kokku kohustised	540 464	742 983	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	8
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	476	205	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	173	271	
Kokku omakapital	3 149	2 976	
Kokku kohustised ja omakapital	543 613	745 959	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Müügitulu	3 637	5 687	9
Mitmesugused tegevuskulud	-3 464	-5 416	10
Ärikasum (kahjum)	173	271	
Intressitulud	50 969	125 331	13
Intressikulud	-50 969	-125 331	12
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	173	271	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	173	271	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	173	271	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	392	1 167	4
Kokku rahavood äritegevusest	565	1 438	
Rahavood investeerimistegevusest			
Laekunud intressid	50 969	125 331	
Muud laekumised investeerimistegevusest	197 673	334 523	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	248 642	459 854	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenude tagasimaksed	-262 625	-473 841	6
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-262 625	-473 841	
Kokku rahavood	-13 418	-12 549	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	31 502	44 051	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-13 418	-12 549	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	18 084	31 502	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2018	2 500	205	2 705
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	271	271
31.12.2019	2 500	476	2 976
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	173	173
31.12.2020	2 500	649	3 149

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 31.12.2020 lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud perioodi 01.01.2020 kuni 31.12.2020 kohta.

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

Ettevõtte 2020. 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.

2019. 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 muutumise 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 emattevõtte 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

IFRS standardi 9 "Finantinstrumendid" kohaselt tuleb finantsvarad klassifitseerida ühte kolmest kategooriast:

1. varad, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses
2. varad, mida kajastatakse õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande
3. varad, mida kajastatakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.

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

Finantsinstrumentide väärtuse languse hindamiseks kasutatakse oodatava krediitkajumi mudelit. See on kolmeastmeline lähenemine, mille aluseks on finantsvarade krediitkvaliteedi muutumine pärast esialgset arvelevõtmist.

Finantsvarade ja -kohustiste arvestuspõhimõtted

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

Ettevõtte lõpetab finantsvara kajastamise kui:

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

Finantsvarade liigitamine

Ettevõtte klassifitseerib finantsvarad ühte kolmest mõõtmiskategoorias:

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 kauplemise eesmärgil), siis liigitatakse finantsvarad "muu" ärimudeli alla ning kajastatakse õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande.

Võlainstrumentid jaotatakse järgmisesse kolme kategooriasse:

1. Finantsvarad, mida hoitakse lepinguliste rahavoogude kogumiseks ning mille rahavood on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intress ning mis ei ole määratud õiglasest väärtusesse muutusega läbi kasumiaruande, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.
2. Finantsvarad, mida hoitakse nii lepinguliste 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 krediitrisi 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 krediitkajumusi, kuid hõlmab kõiki lepingu osapoolte vahel makstud või saadud tasusid, tehingukulusid ja kõiki muid lisatasusid või allahindlusi, mis on sisemise intressimäära

olemuslikeks komponentideks, näiteks laenu väljaandmise kulud.

Omakapitaliinstrument

Omakapitaliinstrument on instrument, mis instrumendi väljaandja seisukohast vastab omakapitaliinstrumenti 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 emaaetevõtte tegevuskogemus laenude 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.

Krediidikahjude mõõtmise mudelil on kolm faasi, mis võtavad arvesse muutuseid krediidikvaliteedis 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 krediidikahju alati kogu lepingu perioodi kohta.

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 ekvivalendid on finantsseisundi aruandes hinnatud õiglases väärtuses, mis baseerub bilansipäeva Euroopa Keskpanga ametlikel valuutakurssidel.

Finantskohustised

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 kajastab 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 emaaetevõtte tegevuse ajaloolised andmed (sealhulgas oodatavad laenude taastamise ja maksejõuetuse määrad) ja allahindluse arvestamise hetkel võlainstrumenti kohta teadaolev informatsioon.

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 suurenemisenä või kohustiste vähenemisenä, 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 lisas 14.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Pangakontod	18 084	31 502
Kokku raha	18 084	31 502

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

		Kokku
	Muud	
31.12.2018	393 014	393 014
Muud	-18 154	-18 154
31.12.2019	374 860	374 860
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	374 860	374 860
Muud	149 574	149 574
31.12.2020	524 434	524 434
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	524 434	524 434

Finantsinvesteeringutena on kajastatud Ettevõtte poolt soetatud laenunõuded.

Seoses võlakirja tähtaja saabumisega septembris 2021 on kaasatud vahenditest soetatud finantsinvesteeringud aruandeaastal kajastatud lühiajalistena.

Täpsem informatsioon kaasatud vahendite kohta on toodud lisas 6.

Pikaajaliste finantsinvesteeringute kohta on info toodud lisas 5.

Krediidiriski kohta on täpsustav info toodud Arvestuspõhimõtetes.

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2020	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	1 095	1 095
Ostjatelt laekumata arved	1 095	1 095
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 095	1 095
	31.12.2019	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	1 487	1 487
Ostjatelt laekumata arved	1 487	1 487
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 487	1 487

Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

		Kokku
	Muud	
31.12.2018	722 065	722 065
Muud	-383 955	-383 955
31.12.2019	338 110	338 110
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	338 110	338 110
		Kokku
	Muud	
31.12.2019	338 110	338 110
Muud	-338 110	-338 110
31.12.2020	0	0
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	0	0

Finantsinvesteeringutena on kajastatud Ettevõtte poolt soetatud laenuõuded.

Seoses võlakirja tähtaja saabumisega septembris 2021 on kaasatud vahenditest soetatud finantsinvesteeringud aruandeaastal kajastatud lühiajalistena.

Täpsem informatsioon kaasatud vahendite kohta on leitav lisast 6.

Lühiajaliste finantsinvesteeringute kohta on info toodud lisas 3.

Krediidiriski kohta on täpsustav info toodud Arvestuspõhimõtetes.

Lisa 6 Laenukohustised (eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised võlakirjad							
Juriidilised isikud	62 917	62 917			floating	EUR	2021
Lühiajalised võlakirjad kokku	62 917	62 917					
Laenukohustised kokku	62 917	62 917					
	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised võlakirjad							
Juriidilised isikud	316 405	273 047	43 358	0	floating	EUR	2021
Pikaajalised võlakirjad kokku	316 405	273 047	43 358	0			
Laenukohustised kokku	316 405	273 047	43 358	0			

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

Kaasatud vahenditest on vastavalt võlakirja tingimustele soetatud laenuõudeid Bondora.com platvormilt. Laenuõudeid on soetatud kogu võlakirja mahus.

Soetatud laenuõuded on kajastatud finantsinvesteeringuna, täpsem info leitav lisades 3 ja 5.

Aruandeaastal jätkati vastavalt lepingule 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 -25 818 eurot (2019: 59 876 eurot) (finantsinvesteeringu allahindlus). Akumuleerunud allahindlus seisuga 31.12.2020 moodustas kokku 389 340 eurot.

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Võlad tarnijatele	48	48	0
Muud võlad	477 499	477 499	0
Intressivõlad	477 499	477 499	0
Kokku võlad ja ettemaksed	477 547	477 547	0

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Võlad tarnijatele	48	48	0
Muud võlad	426 530	0	426 530
Intressivõlad	426 530	0	426 530
Kokku võlad ja ettemaksed	426 578	48	426 530

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	1	1
Osa 1 nimiväärtusega 2500 EUR.		

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2020	2019
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	3 637	5 687
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	3 637	5 687
Kokku müügitulu	3 637	5 687
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	3 637	5 687
Kokku müügitulu	3 637	5 687

Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2020	2019
Sisseostetud teenused	-2 752	-4 731
Muud	-712	-685
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-3 464	-5 416

Lisa 11 Tööjõukulud

(eurodes)

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

Lisa 12 Intressikulud

(eurodes)

	2020	2019
Intressikulu võlakirjadelt	-50 969	-125 331
Kokku intressikulud	-50 969	-125 331

Täpsem info võlakirja kohta on toodud lisas 6.

Lisa 13 Intressitulud

(eurodes)

	2020	2019
Intressitulud finantsinvesteeringutelt	50 969	125 331
Kokku intressitulud	50 969	125 331

Täpsem informatsioon finantsinvesteeringute kohta on toodud lisades 3 ja 5.

Lisa 14 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Bondora Capital OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	Bondora Group AS
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2020	31.12.2019
	Nõuded	Nõuded
Emaettevõtja	1 094	1 487

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	2020	2019
	Kaupade ja teenuste müügid	Kaupade ja teenuste müügid
Emaettevõtja	3 637	5 687

Aruandeaasta müük emaettevõttele sisaldab lepingujärgset tasu kontserni abiteenuste osutamise eest.

Info nõuete ja ettemaksete kohta on leitav lisas 4.

Lisa 15 Sündmused pärast aruandekuupäeva

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

2019 aasta lõpul sai alguse ning 2020 levis üle maailma, sealhulgas Eestisse, koroonaviirus COVID-19. Viiruse levik on mõjutanud ettevõtteid ja riikide majandust.

Mõju makromajanduslikele prognoosidele on arvestatud Ettevõtte IFRS9 oodatavate krediitkahjumite hindamisel.

Lisa 16 IFRS standardite muudatused ja uued tõlgendused

Seni veel jõustumata standardid, tõlgendused ja avaldatud standardite muudatused

Järgmised uued standardid, tõlgendused ja muudatused 31. detsembril 2020 lõppenud aruandeperioodile veel ei kohaldu ja seetõttu pole neid käesoleva aruande koostamisel rakendatud. Ettevõtte kavatseb neid rakendada siis, kui need jõustuvad.

Standardite IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 ja IFRS 16 muudatused – intressimäärade võrdlusaluste (IBOR-ite) reform (teine etapp)
(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2021 või hiljem; rakendatakse edasiulatuvalt. Lubatud on varasem rakendamine.)

Muudatused käsitlevad küsimusi, mis võivad intressimäärade võrdlusaluste reformi tagajärjel mõjutada finantsaruandlust, sealhulgas intressimäära võrdlusaluselt alternatiivsele võrdlusalusele üleminekust tulenevate lepinguliste rahavoogude või riskimaandamissuhete muutuse mõjusid. Muudatused võimaldavad praktilise abinõuna vabastust IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 ja IFRS 16 teatud nõuetest, mis on seotud järgnevaga:

- muudatused finantsvarade, finantskohustiste ja rendikohustiste lepinguliste rahavoogude määramise aluses ja
- riskimaandamisarvestus.

Rahavoogude määramise aluse muutus:

Muudatused nõuavad ettevõtet/kontsernilt finantsvara või finantskohustise sisemise intressimäära ajakohastamist, kui finantsvara või finantskohustise lepinguliste rahavoogude määramise alus muutub intressimäärade võrdlusaluste reformi tõttu.

Riskimaandamisarvestus:

Muudatustega nähakse ette erandid riskimaandamisarvestuse nõuetest järgmistes valdkondades:

- Lubatakse riskimaandamissuhte määratluse muutmist, et kajastada reformiga nõutavaid muudatusi. See muudatus ei too kaasa riskimaandamisarvestuse lõpetamist ega uue riskimaandamissuhte määratlemist.
- Kui rahavoogude riskimaandamise arvestuse riskimaandamisobjekti muudetakse, et kajastada reformiga nõutavaid muudatusi, loetakse rahavoogude riskimaandamisreservi kogunenud summa aluseks alternatiivne võrdlusalus, mille alusel on maandatud tulevased rahavood kindlaks määratud.
- Kui riskimaandamisobjektina on määratletud mitmest objektist koosnev rühm ning mõnd rühmas olevat objekti muudetakse, et kajastada reformiga nõutavaid muudatusi, jaotatakse maandatavad objektid maandatavate võrdlusmäärade alusel alarühmadesse.
- Kui ettevõtte eeldab piisava kindlustundega, et alternatiivne võrdlusalus on 24 kuu jooksul eraldi tuvastatav, võib ta määratleda selle intressimäära lepinguväliselt määratletud riskikomponendina, kui seda ei saa määramise kuupäeval eraldi tuvastada.

Avalikustamine

Muudatused nõuavad ettevõtet/kontsernilt täiendava teabe avalikustamist, et võimaldada aruande kasutajatel mõista intressimäärade võrdlusaluste reformi mõju ettevõtte/kontserni finantsinstrumentidele, sealhulgas teavet reformist tingitud ettevõtte/kontserni riskipositsioonide ja nendega seotud riskijuhtimistegevuste kohta.

Ettevõtte/kontserni hinnangul ei mõjuta muudatuse esmakordne rakendamine oluliselt ettevõtte/kontserni raamatupidamise aruannet.

Standardi IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ muudatused

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2023 või hiljem; rakendatakse tagasiulatuvalt. Lubatud on varasem rakendamine.)
Euroopa Liit ei ole muudatusi veel heaks kiitnud.

Muudatustega selgitatakse, et kohustiste liigitamine lühi- või pikaajaliseks põhineb üksnes ettevõtte õigusel arveldamist aruandeperioodi lõpus edasi lükata. Ettevõtte õigus lükata arveldamist edasi vähemalt 12 kuud alates aruandekuupäevast ei pea olema tingimusteta, kuid sellel peab olema sisu. Klassifitseerimist ei mõjuta juhtkonna kavatsused ega ootused selle kohta, kas ja millal ettevõtte oma õigust kasutab. Muudatustega selgitatakse ka olukordi, mida peetakse kohustise tasumiseks.

Ettevõtte hinnangul ei avalda muudatused esmakordsel rakendamisel ettevõtte raamatupidamise aruandele olulist mõju.

Iga-aastased IFRS-i edasiarendused 2018–2020

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2022 või hiljem. Lubatud on varasem rakendamine.)

Euroopa Liit ei ole muudatusi veel heaks kiitnud.

IFRS-i edasiarendused (2018–2020) sisaldavad standardites tehtud kolme muudatust:

- IFRS 9 „Finantsinstrumentid“ muudatustega selgitatakse, et hinnates, kas võlainstrumentide vahetamine olemasoleva laenuvõtja ja laenuandja vahel toimub oluliselt erinevatel tingimustel, sisaldavad koos rahavoogude diskonteeritud nüüdisväärtusega kaasatavad tasud ainult uute tingimuste sõlmimiseks laenuvõtja ja laenuandja vahel makstud või saadud tasusid (sisaldades ka laenuvõtja või laenuandja poolt teise osapoole nimel makstud või saadud tasusid).
- IFRS 16 „Rendilepingud“ muudatustega eemaldatakse illustreeriv näide number 13, mis tekitab praktikas nii rentniku kui ka rendileandja jaoks segadust seoses renditud vara parenduste kajastamisega. Muudatuse eesmärk on eemaldada segadust tekitav illustreeriv näide.
- IAS 41 „Põllumajandus“ muudatusega kaotatakse nõue kasutada põllumajandusvarade õiglase väärtuse mõõtmisel maksueelset

rahavoogusid. Varem nõuti IAS 41-ga, et ettevõtte kasutaks õiglase väärtuse mõõtmisel maksueelseid rahavooge, kuid ei nõutud maksueelse diskontomäära kasutamist nende rahavoogude diskonteerimiseks.

Ettevõtte hinnangul ei avalda muudatused esmakordsel rakendamisel ettevõtteraamatupidamise aruandele olulist mõju.

Muud muudatused

Ülejäanud uutel standarditel, standardite muudatustel ja tõlgendustel, mis pole veel jõustunud, ei ole eeldatavasti olulist mõju ettevõtte/kontserni raamatupidamise aruandele.

Lisa 17 Riskijuhtimine

Ettevõtte tegevust oluliselt mõjutada võivate riskide hindamise ning riskide igapäevase haldamise eest on vastutav juhatus. Peamiste riskide jälgimiseks 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 kuulavas pangas, siis nendega ei kaasne Ettevõttele olulist krediidiriski.

Aruandekuupäeva seisuga on raha krediidireitinguta SEB Pank AS kontodel kokku 18 084 eurot (2019: 31 502 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 üldtoodust ja emattevõtte emattevõtte tegevuskogemusest laenude väljastamisel (soetatud nõuded) ning haldamisel hindab Ettevõtte krediidiriski madalaks.

Krediidiriskile avatud varad:

Nõuded ja ettemaksed	1 095	(2019: 1 487)
Finantsinvesteeringud	524 434	(2019: 712 970)

Intressimäärarisk

Intressimäärarisk on risk, et finantsinstrumentide õiglane väärtus või rahavood kõiguvad tulevikus turu intressimäära muutuste tõttu. Bilansipäeva seisuga on ettevõttel intressi kandvaid kohustusi (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 laenu nõuded) 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: 29.04.2021

BC Structured Finance OÜ (registrikood: 14321661) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
PÄRTEL TOMBERG	Juhatuse liige	29.04.2021

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

BC Structured Finance OÜ osanikule

Arvamus

Oleme auditeerinud BC Structured Finance OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2020 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 31.12.2020 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 „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

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

Vandeauditori 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 vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamus. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad 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 arvamusele. 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 arvamus 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 vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused põhinevad vandeauditori 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

Vandeauditori number 459

KPMG Baltics OÜ

Auditiorettevõtja tegevusloa number 17

Narva mnt 5, Tallinn, Harju maakond, 10117

29.04.2021

Audiitorite digitaalallkirjad

BC Structured Finance OÜ (registrikood: 14321661) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	29.04.2021

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	476
Aruandeaasta kasum (kahjum)	173
Kokku	649
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	649
Kokku	649

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	3637	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