

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 02.09.2019

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

ärinimi: Bondora Group AS

registrikood: 14794392

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

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 11316

e-posti aadress: bondora@bondora.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Konsolideeritud bilanss	5
Konsolideeritud kasumiaruanne	6
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	7
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Raha	15
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	16
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	16
Lisa 5 Nõuded ostjate vastu	17
Lisa 6 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	18
Lisa 7 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	18
Lisa 8 Materiaalsed põhivarad	19
Lisa 9 Immateriaalsed põhivarad	19
Lisa 10 Laenukohustised	20
Lisa 11 Võlad ja ettemaksed	21
Lisa 12 Eraldised	21
Lisa 13 Aktsiakapital	21
Lisa 14 Müügitulu	23
Lisa 15 Muud äritulud	23
Lisa 16 Kaubad, toore, materjal ja teenused	23
Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud	24
Lisa 18 Tööjõukulud	24
Lisa 19 Intressikulud	24
Lisa 20 Intressitulud	25
Lisa 21 Muud finantstulud ja -kulud	25
Lisa 22 Seotud osapooled	25
Lisa 23 Sündmused pärast aruandekuupäeva	26
Lisa 24 Konsolideerimata bilanss	27
Lisa 25 Konsolideerimata kasumiaruanne	28
Lisa 26 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	28
Lisa 27 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	29
Lisa 28 IFRS standardite muudatused ja uued tõlgendused	29
Lisa 29 Riskijuhtimine	31
Aruande allkirjad	34
Vandeauditori aruanne	35

Tegevusaruanne

Bondora aitab inimestel teha paremaid otsuseid, et nad saaksid oma tuleviku rahaliselt kindlustada. Meie eesmärk on võimaldada inimestel säästa aega ning nautida elu ja suuremaid valikuvõimalusi. Bondora on viinud veebis investeerimise täiesti uuele tasemele ja teinud laenu saamise lihtsamaks kui kunagi varem. Meil on juba üle 200 000 kliendi ning valmistume selleks, et kasvatada oma äritegevust Euroopas ja kaugemalgi.

2020. aasta majandustulemused¹

Hoolimata sellest, et rahvusvahelistel finantsturgudel oli erakordne situatsioon, teenis Bondora ka 2020. aastal kasumi.

Peamised saavutused 2020. aastal

- Müügitulu suurenes 5% ja ulatus 21,4 miljoni euroni.
- Puhaskasum oli 3,4 miljonit eurot ja puhaskasumi marginaal 16%.
- Laene väljastati kokku 68,4 miljoni euro ulatuses.
- Võlgade sissenõudmine suurenes 50% ja ulatus 7,9 miljoni euroni.
- Bondoraga ühines 44 738 uut investorit.

Peamised näitajad	2020	2019	Muutus
Müügitulu, EUR	21 379 772	20 275 601	5%
EBITDA, EUR	3 945 362	2 577 792	53%
Puhaskasum, EUR	3 427 040	2 396 659	43%
Omakapitali tootlus	47%	62%	-24%
Varade tootlus	33%	28%	19%
Keskmine töötajate arv	77	65	18%

EBITDA – kasum enne intresse, tulumaksu ja kulumit

Omakapitali tootlus (ROE) = aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum) / omakapital kokku

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

Turu ebakindlusele vaatamata, jätkasime Eestis laenuandmist varasemal tasemel ja väljastasime 2020. aastal laene kokku ligi 50 miljoni euro eest. Pandeemia alguses otsustasime ajutiselt peatada laenude väljastamise Soomes ja Hispaanias. Ehkki nõudlus suurenes endiselt, otsustas Bondora korra tagasi tõmbuda ja olukorda hinnata. Kuna ajakohastame oma riskimudeleid pidevalt, saime kõiki maksekäitumise muutusi krediidiriskiotsustes arvesse võtta. Laenuportfelli tugevuse põhjalik analüüs oli pikaajalist jätkusuutlikkust silmas pidades väga vajalik.

Samal ajal suutis Bondora oluliselt vähendada tegevuskulusid ja säilitada kasumlikkust. Eriti märkimisväärselt vähendasime 2020. aastal turunduskulusid.

Kui olime andmed üle vaadanud ja veendunud, et suudame turuolukorda õigesti hinnata, hakkasime Soomes 2020. aasta lõpu poole uuesti laene väljastama. Bondora kavatseb 2021. aastal taastada laenuandmise Hispaanias ning laiendada ka ühele uuele Euroopa turule.

2020. aasta oli Bondora jaoks ka rekordiline võlgade sissenõudmise periood. Aasta jooksul nõudsim sisse peaaegu 8 miljonit eurot, mida on ligikaudu 50% rohkem kui 2019. aastal.

¹ Bondora Group AS kontsern asutati 2. septembril 2019 ja käesolev aruanne on kontserni esimene majandusaasta aruanne. Tegevusaruandes on tulemuste paremaks hindamiseks esitatud kontserni näitajad kahe perioodi kohta:

- 1) 2020. aasta, mida on võrreldud 2019. aastaga, mis hõlmab kõikide tänaste Bondora Group AS-i tütarettevõtete perioodi 1. jaanuar kuni 1. september 2019 konsolideeritud tulemusi ja Bondora Group AS-i perioodi 2. september kuni 31. detsember 2019 konsolideeritud tulemusi.
- 2) Kogu kontserni esimene majandusaasta 2019-2020, mis hõlmab perioodi alates 2. september 2019 kuni 31. detsember 2020 ning mille jaoks võrreldav periood puudub.

Restruktureerimine ja Bondora Group AS-i loomine

2. septembril 2019 toimus Bondora AS-i restruktureerimine. Restruktureerimise käigus jagunesid Bondora AS-ist eraldumise teel välja Bondora Group AS ja Bondora Solutions OÜ. Bondora AS-i tütarettevõtte Bondora Capital OÜ ja kaudse osalusega tütarettevõtte BC Structured Finance OÜ muutusid restruktureerimisel Bondora Group AS-i tütarettevõteteks. Aruandeaasta lõpul said ka Bondora AS ja Bondora Solutions OÜ Bondora Group AS-i tütarettevõteteks.

Bondora Group AS kontserni struktuur seisuga 31. detsember 2020

Ettevõtte		Tegevusala
Bondora Group AS	emaettevõtte	juhtimine, üldhaldus
Bondora AS	tütarettevõtte	laenude väljastamine, laenajatele tugiteenuste pakkumine, võlahaldus
Bondora Solutions OÜ	tütarettevõtte	marketingi ja IT teenuste osutamine kontserni ettevõtetele
Bondora Capital OÜ	tütarettevõtte	kapitali kaasamine, laenukoostöö omandamine, investoritele tugiteenuste pakkumine
BC Structured Finance OÜ	tütarettevõtte	võlakirja teenindamine

Perioodi 2019-2020 majandustulemused²

Kontserni müügitulu moodustub peamiselt nõuete ostult ja müügitulust teenitavast tulust ning laenulepingute haldamisetasust.

Kontserni perioodi 2019-2020 müügitulu oli 29,71 miljonit eurot. Müük välisriikidele moodustas 42% kogu müügitulust.

Aruandeperioodil väljastati laene summas 138,53 miljonit eurot. Laene väljastati Eestis, Soomes ja Hispaanias.

Tütarettevõttele Bondora AS on väljastatud Eestis Finantsinspektsiooni poolt krediidiandja litsents.

Kontsern lõpetas majandusaasta 5,00 miljoni euro suuruse puhaskasumiga.

Aruandeperioodi investeeringud materiaalsesse ja immateriaalsesse põhivarasse moodustasid 0,57 miljonit eurot.

Seoses restruktureerimisega sai Bondora Group AS-ist kontserni põhivarade hoidja. Kõik varasemalt soetatud põhivarad, mis olid arvele võetud tütarettevõtetes, liikusid aruandeperioodil emaettevõtte bilanssi.

Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale oli aruandeperioodil 77.

Peamised näitajad	2019-2020	2019
Müügitulu, EUR	29 713 092	-
Puhaskasum, EUR	5 007 303	-
Omakapital, EUR	7 277 000	-
Omakapitali tootlus	69%	-
Varade tootlus	48%	-

Omakapitali tootlus (ROE) = aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum) / omakapital kokku

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

² Bondora Group AS kontsern asutati 2. septembril 2019 ja käesolev aruanne on kontserni esimene majandusaasta aruanne. Tegevusaruandes on tulemuste paremaks hindamiseks esitatud kontserni näitajad kahe perioodi kohta:

- 1) 2020. aasta, mida on võrreldud 2019. aastaga, mis hõlmab kõikide tänaste Bondora Group AS-i tütarettevõtete perioodi 1. jaanuar kuni 1. september 2019 konsolideeritud tulemusi ja Bondora Group AS-i perioodi 2. september kuni 31. detsember 2019 konsolideeritud tulemusi.
- 2) Kogu kontserni esimene majandusaasta 2019-2020, mis hõlmab perioodi alates 2. september 2019 kuni 31. detsember 2020 ning mille jaoks võrreldav periood puudub.

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	02.09.2019	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	4 836 132	0	2
Finantsinvesteeringud	541 605	0	3
Nõuded ja ettemaksed	3 997 143	0	4,5
Varud	7 565	0	
Kokku käibevarad	9 382 445	0	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	0	2 500	7
Materiaalsed põhivarad	657 462	0	8
Immateriaalsed põhivarad	410 348	0	9
Kokku põhivarad	1 067 810	2 500	
Kokku varad	10 450 255	2 500	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	258 686	0	10
Võlad ja ettemaksed	1 966 935	0	11
Kokku lühiajalised kohustised	2 225 621	0	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	392 748	0	10
Eraldised	554 886	0	12
Kokku pikaajalised kohustised	947 634	0	
Kokku kohustised	3 173 255	0	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Aktiakapital nimiväärtuses	25 001	25 001	13
Registreerimata aktiakapital	25 000	0	13
Ülekurss	4 472 129	0	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-2 252 433	-22 501	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	5 007 303	0	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	7 277 000	2 500	
Kokku omakapital	7 277 000	2 500	
Kokku kohustised ja omakapital	10 450 255	2 500	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	02.09.2019 - 31.12.2020	Lisa nr
Müügitulu	29 713 092	14
Muud äritulud	94 438	15
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-5 434 537	16
Mitmesugused tegevuskulud	-13 266 664	17
Tööjõukulud	-5 500 895	18
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-348 204	8,9
Muud ärikulud	-15 016	
Ärikasum (kahjum)	5 242 214	
Intressitulud	84 540	20
Intressikulud	-91 823	19
Muud finantstulud ja -kulud	-227 628	21
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	5 007 303	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	5 007 303	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	5 007 303	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	02.09.2019 - 31.12.2020	Lisa nr
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	5 242 214	
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-348 204	8,9
Muud korrigeerimised	1 580 263	
Kokku korrigeerimised	1 232 059	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-3 997 144	4
Varude muutus	-7 565	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	3 110 337	11
Laekunud intressid	2 205	20
Muud rahavood äritegevusest	13 503	
Kokku rahavood äritegevusest	5 595 609	
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-743 595	8,9
Muud laekumised investeerimistegevusest	386 393	3
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-357 202	
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenu tagasimaksed	-402 275	10
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-402 275	
Kokku rahavood	4 836 132	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	4 836 132	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	4 836 132	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital				
	Aktiivkapital nimiväärtuses	Registreerimata aktiivkapital	Ülekurs	Jaotamata kasum (kahjum)	
02.09.2019	25 001	0	0	-22 501	2 500
02.09.2019	25 001	0	0	-22 501	2 500
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	5 007 303	5 007 303
Muud muutused omakapitalis	0	25 000	4 472 129	-2 229 932	2 267 197
31.12.2020	25 001	25 000	4 472 129	2 754 870	7 277 000

Lisainformatsioon aktiivkapitali kohta on toodud lisas 13.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Bondora Group 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. Kontsern müüb väljastatud laenudega seotud nõuded reeglina edasi investoritele. Edasimüüdud laenuõudeid ei hoia ettevõtte enda finantsvara hulgas.

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

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.

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

Kontserni 2019.-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).

Aruanne on koostatud perioodi 02.09.2019 kuni 31.12.2020 kohta.

Ehkki Bondora Group AS kontsern kõikide tütarettevõtetega moodustus juriidiliselt alles 2020. aasta lõpul, on selguse huvides konsolideeritud kõik tütarettevõtted kogu aruandeperioodi ulatuses (02.09.2019-31.12.2020).

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

2019.-2020. 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 aruandepõhjajana kasutuses Eesti Finantsaruandluse Standardi (EFS) vormid, mis suures osas vastavad IFRS vormide nõuetele.

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

Juhtkonna hinnangud ja otsustused

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

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

Juhtkond usub, et aluseks olevad eeldused on kohased ning nende põhjal koostatud ettevõtte majandusaasta finantsaruanded kajastavad ettevõtte finantsseisundit ja majandustulemusi õigesti ning õiglaselt.

Konsolideeritud aruande koostamine

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

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

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne hõlmab Bondora Group AS ja tema tütarettevõtete Bondora AS, Bondora Solutions OÜ, Bondora Capital OÜ, BC Structured Finance OÜ kaudse osalusena ja Soome filiaali Bondora AS, Suomen siviilikke aruandeid.

Ehkki Bondora Group AS kontsern kõikide tütarettevõtetega moodustus juriidiliselt alles 2020. aasta lõpul, on selguse huvides konsolideeritud kõik tütarettevõtted kogu aruandeperioodi ulatuses (02.09.2019-31.12.2020).

Finantsvarad

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

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

Võlainstrumendi klassifitseerimine sõltub ettevõtte ärimudelist finantsvarade haldamisel ning finantsvaradest oodatavate rahavoogude liigist.

Omakapitaliinstrumendid tuleb kajastada alati õiglases 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 krediitkahjumi mudelit. See on kolmeastmeline lähenemine, mille aluseks on finantsvarade krediitkvaliteedi muutumine pärast esialgset arvele võtmist.

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

Finantsvarade ja -kohustiste arvestuspõhimõtted

Finantsvarad ja -kohustised võetakse arvele kui Kontsernist saab instrumendi lepinguline osapool. Esmasel arvele võtmisel liidetakse tehingukulud õiglasele väärtusele, välja arvatud finantsvarade puhul, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, mille puhul tehingukulud kajastatakse kasumiaruandes kuluna. Õiglases väärtuses finantsvarad kajastatakse finantsseisundi aruandes tehingupäeval. Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantsvarad kajastatakse tehingupäeval.

Kontsern 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

Kontsern klassifitseerib finantsvarad ühte kolmest mõõtmiskategooriast:

1. finantsinstrumendid õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande;
2. õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande;
3. amortiseeritud soetusmaksumuses.

Klassifitseerimine sõltub sellest, kas finantsvara puhul on tegemist võlainstrumendi, omakapitaliinstrumendi või tuletisinstrumendiga.

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 Kontsern oma finantsvara valitseb, et tekitada rahavooge. See tähendab, kas Kontserni 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 õiglaselt 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 õiglaselt 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 õiglaselt väärtusesse muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse õiglaselt väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande.
3. Finantsvarad, mis ei vasta korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglaselt väärtusesse muutustega läbi koondkasumiaruande kajastamise tingimustele, kajastatakse õiglaselt väärtusesse muutustega läbi kasumiaruande.

Kontsern klassifitseerib finantsvarad laenu- ja nõuete kategooriasse. Võlainstrumentid kajastatakse finantsseisundi aruandes kirjel "finantsinvesteeringud".

Kontserni 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, tehingukulusid ja kõiki muid lisatasusid või allahindlusi, mis on sisemise intressimäära olemuslikeks komponentideks, näiteks laenu väljaandmise kulud.

Tulenevalt Laenulepingu ja Kasutuslepingu tingimustest ei kajastata klientidele Kontsernile kuuluvas Portaalis väljastatud laenusid Kontserni enda bilansis finantsvarana, sest nõuded müüakse edasi investoritele. Sarnaselt ei ole investorite poolt nõuete ostmiseks kaasatud vahendid kajastatud Kontserni bilansis deposiitidena. Portaaliipidaja võib Kasutaja poolt Bondora keskkonda Kasutuslepingu ning Laenulepingute alusel üle kantud raha kasutada üksnes Kasutuslepingu ja Laenulepingu tingimuste kohaselt ja neist tulenevate Portaaliipidaja kohustuste täitmiseks.

Erandina kajastatakse Kontserni bilansis Emaettevõtte kaudse osalusena konsolideeritud tütarettevõtte BC Structured Finance OÜ poolt Bondora keskkonnas soetatud laenukohustused.

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

Kontsern hindab korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate võlainstrumentide oodatavat krediidikahjumit tuleviku informatsiooni baasil. Oluliseks hinnangu arvestuse aluseks on ka Kontserni emaettevõtte tegevuskogemus laenu- ja võlainstrumentide taastumise 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 tulevaste 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 faasisse 2 ja 3 mõõdetakse eeldatav krediidikahju alati kogu lepingu perioodi kohta.

Finantsvarade ja -kohustiste õiglaselt 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. Kontsern 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 õiglasel väärtusel, mis baseerub bilansipäeva Euroopa Keskpanka ametlikel valuutakurssidel.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

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

Välisvaluuta tehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes netosummas.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

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

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

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

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

Konsolideerimist jätkatakse kuni kuupäevani, mil Kontsernil enam kontrolli pole.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

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. Kontserni 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.

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 järelejäädud kasulikule elueale ning vajadusel on norme korrigeeritud. Hinnangute muutuse mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevatel perioodidel.

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 loodatavat vara; immateriaalsest varast tulevikus tekkivat majanduslikku kasu on võimalik hinnata (sh turu olemasolu projekti elluviimisel tekkivate toodete või teenuste jaoks); arendusväljaminekute suurust on võimalik usaldusväärselt mõõta.

Igal bilansipäeval hindab Kontserni juhtkond, kas on märke, mis võiksid viidata vara väärtuse langusele. Juhul kui on kahtlusi, mis viitavad varaobjekti väärtuse langemisele alla tema raamatupidamisliku väärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test. Vara kaetav väärtus on võrdne kõrgemaga kahest näitajast: kas vara õiglasest väärtusest (miinus müügiikulutused) või diskonteeritud rahavoogude põhjal leitavast kasutusväärtusest. Kui testimise tulemusena selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema raamatupidamislikust väärtusest, hinnatakse põhivara objekt alla tema kaetavale väärtusele. Juhul kui vara väärtuse testi ei ole võimalik teostada üksiku varaobjekti suhtes, leitakse kaetav väärtus väikseima varade grupi (raha genereeriva üksuse) kohta, kuhu see vara kuulub. Vara allahindlusi kajastatakse aruandeperioodikuluna.

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

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000**Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)**

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Arvutid, masinad ja seadmed	4
Muu materiaalne põhivara	4
Rendivara kasutusõigus	3
Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	5
Arenguväljaminekud	3
Muu immateriaalne põhivara	3

Rendid

Rentide kajastamiseks rakendab ettevõtte IFRS standardit 16 "Rendilepingud".

Standard sätestab rendilepingute arvele võtmise, mõõtmise, esituse ja avalikustamise põhimõtted. Kõikide rendilepingute tulemusena saab rendile võtja õiguse kasutada vara alates rendilepingu algusest ning – juhul kui rendimakseid tehakse üle perioodi – ka finantseeringu. Sellest tulenevalt elimineerib IFRS 16 rendilepingute klassifitseerimise kasutus- ja kapitalirentideks nagu seda tegi IAS 17 ning selle asemel kehtestab ühe arvestusmudeli rendile võtjate jaoks.

Rendile võtjad peavad

1. arvele võtma varad ja kohustused kõikide üle 12-kuuliste rendilepingute osas, välja arvatud juhul kui renditav vara on väikese väärtusega;
2. kajastama kasumiaruandes kulumit renditavatelt varadelt ja intressi rendikohustustelt.

Rendikohustus on mõõdetud järelejäänud rendimaksete nüüdisväärtuses ning diskonteeritud alternatiivse laenuintressimääraga 2%. IFRS 16 esmasel rakendamisel on Ettevõtte kasutanud järgmisi standardi poolt lubatud lihtsustusi varem kasutusrendiks liigitatud rentide osas:

1. kõikide rendilepingute osas on rakendatud ühtset diskontomäära;
2. esmase rakendamise kuupäeval renditava vara väärtuse hindamisel on jäetud arvestamata esmased otsekulutused;
3. rendiperioodi määramisel on lähtutud lepingus kokkulepitud tähtaegadest.

Finantskohustised

Vastavalt IFRS standardile 9 "Finantsinstrumendid" võtab Kontsern 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. Kontsern kajastab finantskohustisi korrigeeritud soetusmaksumuses.

Erandina kajastatakse võlakirja allahindlust, mis tulenevalt lepingu tingimustele on võlakirja emiteerimisega kaasatud vahenditest soetatud finantsinvesteeringute allahindlus. Allahindlus kajastatakse kohustise vähendamisenä. Allahindluse arvestuse aluseks on Kontserni tegevuse ajaloolised andmed (sealhulgas oodatavad laenude taastumise ja maksejõuetuse määrad) ja allahindluse arvestamise hetkel võlainstrumendi kohta teadaolev informatsioon.

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

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).

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 Kontsern eeldab saada nende teenuste osutamise eest.

Müügitulu kajastamisel tuleb rakendada viie sammu mudelit:

1. kliendilepingu tuvastamine;
2. kliendile lepingus antud omavahel eristatavate lubaduste tuvastamine
3. tehingu hinna väljaselgitamine
4. tehingu hinna jagamine lepingus antud lubaduste vahel
5. müügitulu kajastamine antud lubaduste täitmise jooksul või ajahetkel.

Kontserni tuludest enamuse moodustavad:

1. lepingutasu laenulepingu sõlmimisel Kontserni ja laenajate vahel,
2. laenulepingute igakuine haldustasu.

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

Haldustasu arvestatakse tulu hulka igakuiselt vastavalt kokkulepitud graafikule. Kuna Kontserni müügitulu on alati lepinguline, nõuab Kontsern kõik müügitulu võlgnevused sisse läbi kohtu. Tuginedes eelnevate perioodide võlgnevuste sissenõudmiste statistikale, arvestab Kontsern tulu sõltumata sellest, kas teenuse eest tasutakse kohe või viivitusega.

Kulud, mis on otseselt seotud lepingu- ja haldustasutulude genereerimisega, kajastatakse kui teenustasukulud.

Intressitulu arvutamiseks rakendatakse sisemist intressimäärä 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. Dividenditulu kajastatakse siis kui Kontsernil on tekkinud seaduslik õigus dividendide saamiseks.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit.

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

Dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks on 20/80 väljamakstavalt netosummalt.

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

Bondora Group AS konsolideeritud majandusaasta aruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

1. Kontserni omanikke;
2. juhatuse ning nõukogu liikmed;
3. tütarettevõtted;
4. eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Seotud osapooltega tehtud tehingud ning saldod on avalikustatud lisas 22.

Lisa 2 Raha (eurodes)

	31.12.2020	02.09.2019
Pangakontod	4 836 132	0
Kokku raha	4 836 132	0

Bilansivälised pangakontod

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. Bondoral 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 majanduslike raskuste korral see täies ulatuses tagasi saada.

Kliendikonto / Portaalipidaja arveldusarve

Kuupäev	Kontojääk (EUR)
31.12.2019	0
31.12.2020	51 701 305

Kasutaja poolt Kasutuslepingu ja Laenulepingu kohaselt Bondora keskkonda kantud raha hoitakse Portaalipidaja arvelduskontol SEB Pangas ja LHV Pangas (käesolevas nimetatud ka „Portaalipidaja arveldusarve“).

Portaalipidaja arveldusarvel oleva raha eest Portaalipidaja poolt Kasutajale intressi ei maksta. Portaalipidaja võib Kasutaja poolt Bondora 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 kontole raha üle kandes ei anna ta seda täielikult üle Bondora vara hulka, vaid säilitab sellele vajalikud õigused, et Bondora majanduslike raskuste korral see täies ulatuses tagasi saada.

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

		Kokku
	Muud	
02.09.2019	0	0
02.09.2019	0	0
Soetamine	2 357	2 357
Muud	539 248	539 248
31.12.2020	541 605	541 605

Kontsern loeb finantsinvesteeringuteks soetatud laenuõudeid.

Kontserni tütarettevõtte BC Structured Finance OÜ emiteeris 2017 aastal võlakirju mahus 2 000 000 eurot.

Kaasatud vahenditest on vastavalt võlakirja tingimustele soetatud laenuõuded Bondora.com platvormilt.

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

Detailsem info laenuõuete soetamiseks kaasatud vahendite kohta on toodud lisas 10.

Täpsem info intressitulude kohta on toodud lisas 20.

Finantsinvesteeringu akumuleerunud allahindlus seisuga 31.12.2020 moodustas kokku 389 340 eurot.

Võlakiri ja soetatud laenuõuded liikusid Ettevõtte bilanssi kontserni restruktureerimise käigus koos tütarettevõtte Bondora Capital OÜ tütarettevõtte BC Structured Finance OÜ-ga.

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	3 714 015	3 714 015
Ostjatelt laekumata arved	7 497 887	7 497 887
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-3 783 872	-3 783 872
Ettemaksed	104 165	104 165
Tulevaste perioodide kulud	85 899	85 899
Muud makstud ettemaksed	18 266	18 266
Makstud tagatised	13 746	13 746
Muud lühiajalised nõuded	165 217	165 217
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 997 143	3 997 143
	02.09.2019	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	0	0
Muud nõuded	0	0
Ettemaksed	0	0

Täpsem info nõuete kohta ostjate vastu on toodud lisas 5.

Lisa 5 Nõuded ostjate vastu (eurodes)

	31.12.2020	02.09.2019
Ostjatelt laekumata arved	7 497 886	0
Eesti	2 895 376	0
Hispaania	1 739 581	0
Soome	2 801 816	0
Muud riigid	61 113	0
Kokku nõuded ostjate vastu	7 497 886	0

Brutonõuete tähtajaline jaotus:

Eesti

Aeg	31.12.2020	02.09.2019
kuni 30 päeva	1 535 052	0
31-365 päeva	1 360 324	0

Hispaania

Aeg	31.12.2020	02.09.2019
kuni 30 päeva	511 400	0
31-365 päeva	1 228 181	0

Soome

Aeg	31.12.2020	02.09.2019
kuni 30 päeva	1 556 946	0
31-365 päeva	1 244 870	0

Muud riigid

Aeg	31.12.2020	02.09.2019
kuni 30 päeva	13 261	0
31-365 päeva	47 853	0

Täpsem info muude nõuete ja ettemaksete kohta on leitav lisas 4.

Nõuete allahindluse kohta on lisainformatsioon leitav Arvestuspõhimõtetes.

Lisa 6 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2020	02.09.2019
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	46 744	0
Üksikisiku tulumaks	48 607	0
Erisoodustuse tulumaks	1 643	0
Sotsiaalmaks	85 543	0
Kohustuslik kogumispension	4 868	0
Töötuskindlustusmaksed	5 583	0
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	192 988	

Info muude võlgade ja ettemaksete kohta on leitav lisas 11.

Lisa 7 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				02.09.2019	31.12.2020
11483929	Bondora AS	Eesti	Krediidi väljastamine, võlamenetlus	0	100
14794373	Bondora Solutions AS	Eesti	Kontserni abitegevused	0	100
12831506	Bondora Capital OÜ	Eesti	Kontserni abitegevused	100	100
14321661	BC Structured Finance OÜ	Eesti	Kontserni abitegevused	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon			
Tütarettevõtja nimetus	02.09.2019	Muud muutused	31.12.2020
Bondora AS	0	50 001	50 001
Bondora Solutions AS	0	2 510	2 510
Bondora Capital OÜ	100	2 500	2 600
BC Structured Finance OÜ	100	2 500	2 600
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	200	57 511	57 711

BC Structured Finance OÜ kuulub Ettevõttele kaudse osalusena.

BC Structured Finance OÜ on Ettevõtte tütarettevõtte Bondora Capital OÜ tütarettevõtte, põhitegevusalaga finantsteenuste abitegevused (EMTAK 66199).

Lisa 8 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

					Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
02.09.2019					
Soetusmaksumus	0	0	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0	0	0
Ostud ja parendused	54 259	4 983	59 242	708 600	767 842
Amortisatsioonikulu	-10 938	-2 208	-13 146	-179 097	-192 243
Muud muutused	4 190	1 376	5 566	76 297	81 863
31.12.2020					
Soetusmaksumus	54 259	4 983	59 242	708 600	767 842
Akumuleeritud kulum	-6 748	-832	-7 580	-102 800	-110 380
Jääkmaksumus	47 511	4 151	51 662	605 800	657 462

Seoses restruktureerimisega sai Bondora Group AS-ist kontserni põhivarade hoidja.

Kõik varasemalt soetatud põhivarad, mis olid arvele võetud tütaretevõtetest, liikusid aruandeperioodil emaettevõtte bilanssi.

Lisa 9 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
	Arenguväljaminekud	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Muud immateriaalsed põhivarad	
02.09.2019				
Soetusmaksumus	0	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0	0
Ostud ja parendused	450 018	4 845	27 490	482 353
Amortisatsioonikulu	-145 930	-1 361	-8 670	-155 961
Muud muutused	79 293	712	3 951	83 956
31.12.2020				
Soetusmaksumus	450 018	4 844	27 490	482 352
Akumuleeritud kulum	-66 637	-648	-4 719	-72 004
Jääkmaksumus	383 381	4 196	22 771	410 348

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

Seoses restruktureerimisega sai Bondora Group AS-ist kontserni põhivarade hoidja.

Kõik varasemalt soetatud põhivarad, mis olid arvele võetud tütarettevõtetest, liikusid aruandeperioodil emaettevõtte bilanssi.

Lisa 10 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Rendikohustis	588 517	195 769	392 748	0		EUR	2023
Pikaajalised laenud kokku	588 517	195 769	392 748	0			
Pikaajalised võlakirjad							
Juriidilised isikud	62 917	62 917	0	0	floating	EUR	2021
Pikaajalised võlakirjad kokku	62 917	62 917	0	0			
Laenukohustised kokku	651 434	258 686	392 748	0			

	02.09.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenukohustised kokku	0	0	0	0			

Kontserni tütarettevõtte BC Structured Finance OÜ emiteeris 2017 aastal võlakirju mahus 2 000 000 eurot.

Kaasatud vahenditest on vastavalt võlakirja tingimustele soetatud laenuõuded Bondora.com platvormilt.

Lisainformatsioon soetatud nõuete kohta on leitav Lisast 3.

Info intressikulude kohta on leitav lisas 19.

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

Aruandeaastal teostati igakuiselt võlakirja tagasimakseid.

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

Aruandeperioodi jooksul hinnatud kaasatud vahendites soetatud nõudeid ebatõenäoliselt laekuvaks kokku summas -25 818 eurot (2019 aastal 59 876 eurot) (finantsinvesteeringu allahindlus). Akumuleerunud allahindlus seisuga 31.12.2020 moodustas kokku 389 340 eurot.

Lisa 11 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	388 105	388 105
Võlad töövõtjatele	278 151	278 151
Maksuvõlad	192 988	192 988
Muud võlad	612 941	612 941
Intressivõlad	477 499	477 499
Muud viitvõlad	135 442	135 442
Muud võlad	494 750	494 750
Kokku võlad ja ettemaksed	1 966 935	1 966 935
	02.09.2019	12 kuu jooksul
Kokku võlad ja ettemaksed	0	0

Info maksuvõlgade kohta on leitav lisast 6.

Lisa 12 Eraldised

(eurodes)

	02.09.2019	Moodustamine/ korrigeerimine	31.12.2020
Kokku eraldised	0	554 886	554 886
Pikaajalised	0	554 886	554 886
Muud eraldised	0	554 886	554 886

Eraldis moodustatud võimalike seadusemuudatustest tekkida võivate tulevaste kulude katteks.

Lisa 13 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2020	02.09.2019
Aktsiakapital	25 001	25 001
Aktsiate arv (tk)	250 015	250 015
Aktsiate nimiväärtus	0.10	0.10

Kontsernil on kolme liiki aktsiaid: A, B ja C aktsiad. Aruandeaasta lõpul oli Kontsernil:

Aktsia liik	Kogus (tk)
A aktsia	341 602

B aktsia	102 303
C aktsia	56 109

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 erioigused. C liiki aktsiad on tavalise hääleõigusega aktsiad ning omavad samuti täiendavalt erioigusi. 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.

Aruandeaasta lõpul on registreerimata aktsiakapitali suurus 25 000.

Aruande esitamise hetkel on kogu aktsiakapital registreeritud.

Opsioonid

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

Opsioonide info	Kogus (tk)
Kehtivad opsioonid 02.09.2019	0
Perioodi jooksul jagunemisel üle tulnud opsioonid	20 272
Perioodi jooksul väljastatud opsioonid	775
Perioodi jooksul realiseeritud opsioonid	0
Perioodi jooksul kehtetuks tunnistatud opsioonid	-1 683
Kehtivad opsioonid seisuga 31.12.2020	19 364

Bilansipäeva seisuga on juhatus hinnanud aktsiaopsioonide õiglaseks väärtuseks 0 eurot. Opsioonide katteks on Kontsern omandanud aruandeaasta lõpuks 20 272 omaaktsiat ning opsioonide realiseerimisel ei teki Kontsernile täiendavat kulu. Vastavalt IFRS 2 tingimustele hinnatakse töötajatele väljastatud opsioonid, mis realiseeritakse aktsiates, nende õiglases väärtuses nende väljastamise hetkel ning hilisemat ümberhindlust ei tehta. Teistele isikutele väljastatud aktsiates realiseeritavad opsioonid hinnatakse vastavalt osutatud teenuste õiglases väärtuses. Opsioonide väljastamisel ja realiseerimistingimuste määramisel on mõlemal juhul lähtutud eesmärgist, et opsioonide omandajate tulu tekib ainult täiendavast väärtuse kasvust ning opsioonide väärtus väljastamise hetkel on seega 0.

Aktsiapõhised maksed

Kontserni võtmetöötajatega sõlmitud opsioonilepinguid 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 õiglases väärtuses nende väljastamise kuupäeval.

Väljastatud opsioone ei kajastata aruandes, sest nende õiglane väärtus ei erine oluliselt saadavast tasust. Töötajal on õigus väljastatud aktsiaopsioone realiseerida maksimaalselt 42. kuu jooksul alates opsiooni väljastamisest vastavalt lepingutingimustele, tasudes määratud opsiooni hinna. Väljastatud opsioonide 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 opsioonide realiseerimistähtajad võivad muutuda.

Aktsiaopsiooni 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.

Lisa 14 Müügitulu

(eurodes)

	02.09.2019 - 31.12.2020
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes	
Müük Euroopa Liidu riikidele	
Eesti	17 326 754
Soome	7 711 560
Hispaania	4 555 817
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	118 961
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	29 713 092
Kokku müügitulu	29 713 092
Müügitulu tegevusalade lõikes	
Laenude haldustasud	11 932 258
Laenude lepingutasud	7 021 822
Võlahaldustasud	6 447 626
Täiendavad teenustasud	3 694 340
Väljamõistetud kohtukulud	520 685
Muud teenused	96 361
Kokku müügitulu	29 713 092

Väljamõistetud kohtukulud sisaldavad Kontserni kasuks tehtud kohtuotsuse alusel laekunud kohtukulusid.

Lisa 15 Muud äritulud

(eurodes)

	02.09.2019 - 31.12.2020
Muud müügid	46 564
Kohtulahend	40 001
Muud	7 873
Kokku muud äritulud	94 438

Lisa 16 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	02.09.2019 - 31.12.2020
IT Haldus	-1 704 896
Võlamenetlus	-2 825 663
Konsultatsioonid	-899 072
Muud	-4 906
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	-5 434 537

Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	02.09.2019 - 31.12.2020
Mitmesugused bürookulud	-148 967
Lähetuskulud	-64 867
Koolituskulud	-63 681
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	-5 356 958
Reklaamikulud	-5 760 156
Transpordikulud	-26 006
Pankade teenustasud	-1 242 152
Sisse ostetud teenused	-448 059
Posti- ja sideteenused	-12 007
Muud	-143 811
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-13 266 664

Lisa 18 Tööjõukulud

(eurodes)

	02.09.2019 - 31.12.2020
Palgakulu	-3 847 070
Sotsiaalmaksud	-1 282 829
Muud hüvitised töötajatele, maksukulud	-370 996
Kokku tööjõukulud	-5 500 895
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	77
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:	
Töölepingu alusel töötav isik	71
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	3
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	3

Lisa 19 Intressikulud

(eurodes)

	02.09.2019 - 31.12.2020
Intressikulu võlakirjadelt	-82 336
Rendivara	-9 487
Kokku intressikulud	-91 823

Täpsem info väljastatud võlakirja kohta on toodud Lisas 10.

Lisa 20 Intressitulud

(eurodes)

	02.09.2019 - 31.12.2020
Intressitulud finantsinvesteeringutelt	82 336
Muud intressitulud	2 204
Kokku intressitulud	84 540

Täpsem info finantsinvesteeringute kohta on leitav Lisas 3.

Lisa 21 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	02.09.2019 - 31.12.2020
Kahjum finantsvarade ümberhindlusest	-227 628
Kokku muud finantstulud ja -kulud	-227 628

Lisa 22 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2020	
	Nõuded	Kohustised
Tütarettevõtjad	257 035	501 696
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	9 750

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	02.09.2019 - 31.12.2020	
	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid
Tütarettevõtjad	684 359	1 608 647
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	110 507	1 000

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused

	02.09.2019 - 31.12.2020	02.09.2019 - 02.09.2019
Arvestatud tasu	247 546	0

Aruandeaasta lõpu seisuga loeb Ettevõtte seotud osapoolteks:

1. Tomberg Management & Consulting OÜ (olulist osalust omav omanik);
2. juhatuse ning nõukogu liikmed ning nendega seotud ettevõtted;
3. Bondora AS (tütarettevõtja);
4. Bondora Solutions OÜ (tütarettevõtja);
5. Bondora Capital OÜ (tütarettevõtja);
6. BC Structured Finance OÜ (tütarettevõtja - kaudne osalus).

Aruandeaasta ostud tütarettevõtjatelt sisaldavad kontserni tegevuse restruktureerimisest lähtuvalt vastavate varade üleandmist kontserni moodustamisel ning kulude ümberjaotamist kontsernis.

Aruandeaasta müük tütarettevõtjatele sisaldab üldhaldusteenuse müüki ning kulude edasiandmist kontsernis.

Lisa 23 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.

Olulisi sündmusi, mis on toimunud peale bilansipäeva ja mis mõjutaksid aruande tulemust oluliselt, toimunud ei ole.

Lisa 24 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	02.09.2019
Varad		
Käibevarad		
Raha	32 300	0
Nõuded ja ettemaksed	279 597	0
Varud	7 565	0
Kokku käibevarad	319 462	0
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	54 908	2 500
Materiaalsed põhivarad	657 462	0
Immateriaalsed põhivarad	410 348	0
Kokku põhivarad	1 122 718	2 500
Kokku varad	1 442 180	2 500
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	195 769	0
Võlad ja ettemaksed	698 520	0
Kokku lühiajalised kohustised	894 289	0
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	392 748	0
Kokku pikaajalised kohustised	392 748	0
Kokku kohustised	1 287 037	0
Omakapital		
Aktiivkapital nimiväärtuses	25 001	25 001
Registreerimata aktiivkapital	25 000	0
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	5 010	-22 501
Aruandeaasta kasum (kahjum)	100 132	0
Kokku omakapital	155 143	2 500
Kokku kohustised ja omakapital	1 442 180	2 500

Lisa 25 Konsolideerimata kasumiaruanne (eurodes)

	02.09.2019 - 31.12.2020
Müügitulu	1 529 602
Muud äritulud	27 293
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-431 889
Mitmesugused tegevuskulud	-247 860
Tööjõukulud	-588 568
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-182 384
Muud ärikulud	-214
Kokku ärikasum (-kahjum)	105 980
Intressitulud	1
Intressikulud	-5 849
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	100 132
Aruandeaasta kasum (kahjum)	100 132

Lisa 26 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

	02.09.2019 - 31.12.2020
Rahavood äritegevusest	
Ärikasum (kahjum)	105 980
Korrigeerimised	
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	182 384
Muud korrigeerimised	-84 921
Kokku korrigeerimised	97 463
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-279 597
Varude muutus	-7 565
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	1 006 141
Laekunud intressid	1
Kokku rahavood äritegevusest	922 423
Rahavood investeerimistegevusest	
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-890 123
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-890 123
Kokku rahavood	32 300
Raha ja raha ekvivalentide muutus	32 300
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	32 300

Lisa 27 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

				Kokku
	Aksiakapital nimiväärtuses	Registreerimata aksiakapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
02.09.2019	25 001	0	-22 501	2 500
02.09.2019	25 001	0	-22 501	2 500
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	-2 500	-2 500
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	0	0
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 02.09.2019	25 001	0	-25 001	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	100 132	100 132
Muud muutused omakapitalis	0	25 000	27 511	52 511
31.12.2020	25 001	25 000	105 142	155 143
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	-57 511	-57 511
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	4 907 172	4 907 172
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2020	25 001	25 000	4 954 803	5 004 804

Lisa 28 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 konsolideeritud aruande koostamisel rakendatud. Kontsern 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 järgneva:

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

Rahavoogude määramise aluse muutus:

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

Kontserni hinnangul ei mõjuta muudatuse esmakordne rakendamine oluliselt 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.

Kontserni hinnangul ei avalda muudatused esmakordsel rakendamisel kontserni raamatupidamise aruandele olulist mõju.

Standardi IAS 16 „Materiaalsed põhivarad“ muudatused

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2022 või hiljem; rakendatakse tagasiulatuvalt. Lubatud on varasem rakendamine.) Euroopa Liit ei ole muudatusi veel heaks kiitnud.

IAS 16 muudatustega nõutakse, et materiaalse põhivara objektide vajalikkude asukohta ja tööseisundisse viimise jooksul toodetud esemete müügist saadud tulu tuleb kajastada kasumiaruandes koos nende esemetega seotud kuludega ning nende kulude suurust tuleb mõõta vastavalt IAS 2 mõõtmisnõuetele.

Muudatusi tuleb rakendada tagasiulatuvalt, kuid ainult nende materiaalsete põhivara objektide suhtes, mis viiakse vajalikkude asukohta ja tööseisundisse kõige varasema perioodi alguses, mis on esitatud aruandes, mille koostamisel ettevõtte muudatusi esmakordselt rakendab, või pärast seda. Muudatuse esialgse rakendamise kumulatiivset mõju kajastatakse jaotamata kasumis (või vajaduse korral mõnel muul asjakohasel omakapitali kirjel) algsaldo korrigeerimisena kõnealuse varaseima esitatud perioodi alguses (kui see on vajalik).

Kontserni hinnangul ei avalda muudatused esmakordsel rakendamisel kontserni raamatupidamise aruandele olulist mõju.

Standardi IAS 37 „Eraldised, tingimuslikud kohustised ja tingimuslikud varad“ muudatused

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2022 või hiljem; rakendatakse tagasiulatuvalt. Lubatud on varasem rakendamine.) Euroopa Liit ei ole muudatusi veel heaks kiitnud.

Lepingu täitmiseks tehtavate kulutuste kindlaksmääramiseks nõutakse muudatustega ettevõttelt kõigi otseselt lepingu täitmiseks tehtavate kulude arvesse võtmist. Muudatustega selgitatakse, et lepingu täitmise kulud hõlmavad nii konkreetse lepingu täitmiseks tehtavaid vältimatuid kulutusi kui ka osa muudest kuludest, mis on otseselt seotud lepingute täitmiselega.

Ettevõtte rakendab neid muudatusi lepingutele, mille osas ta ei ole veel täitnud kõiki oma kohustusi selle aruandeperioodi alguses, mil ta muudatusi esimest korda rakendab (esmasel rakendamise kuupäeval). Ettevõtte ei korrigeeri võrreldava perioodi informatsiooni. Selle asemel kajastab ettevõtte muudatuste esialgse rakendamise kumulatiivset mõju jaotamata kasumi või vastavalt vajadusele mõne muu asjakohase omakapitali kirje algsaldo korrigeerimisena esmasel rakendamise kuupäeval.

Kontserni hinnangul ei avalda muudatused esmakordsel rakendamisel kontserni raamatupidamise aruandele olulist mõju, sest kontsern võtab lepingu täitmiseks tehtavate kulutuste kindlaksmääramisel arvesse nii vältimatuid kulutusi kui ka muid otseselt lepingute täitmise seadnud kulutusi.

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 „Finantsinstrumendid“ 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 rendiduste kajastamisega. Muudatuse eesmärk on eemaldada segadust tekitav illustreeriv näide.
- IAS 41 „Põllumajandus“ muudatusega kaotatakse nõue kasutada põllumajandusvarade õiglase väärtuse mõõtmisel maksueelseid rahavoogusid. Varem nõuti IAS 41-ga, et ettevõtte kasutaks õiglase väärtuse mõõtmisel maksueelseid rahavooge, kuid ei nõutud maksueelse diskontomäära kasutamist nende rahavoogude diskonteerimiseks.

Kontserni hinnangul ei avalda muudatused esmakordsel rakendamisel kontserni raamatupidamise aruandele olulist mõju.

Muud muudatused

Ülejäänud uutel standarditel, standardite muudatustel ja tõlgendustel, mis pole veel jõustunud, ei ole eeldatavasti olulist mõju Kontserni raamatupidamise aruandele.

Lisa 29 Riskijuhtimine

Kontserni 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.

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“ ja „B“ hinnatud gruppidesse kuuluvates pankades, siis nendega ei kaasne kontsernile olulist krediidiriski.

Raha ja pangakontod hoiustatava panga krediidireitingu lõikes:

Panga nimetus	Reiting	31.12.2020	02.09.2019
SEB Pank AS	Aa2	329 794	0
LHV Pank AS	Baa1	4 506 337	0
SEB Pank AS (bilansivälised)	Aa2	32 455 320	0
LHV Pank AS (bilansivälised)	Baa1	19 245 985	0

Kuigi SEB Pank AS-il ei ole krediidireitingut, kuulub see SEB Gruppi, mille pikaajaline krediidireiting on Aa2 (Moody's).

LHV Pank AS Moody's poolt antud baaskrediidihinnang (BCA) on Baa1.

Kasutatud on viimast pikaajalist krediidireitingut, mis on esitatud pankade kodulehtedel.

Bondora 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 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 koguvahenditest.

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 väljastab tarbimislaene eraisikutele ja laenu maksimumsumma on 10 000 eurot, on kliendibaas piisavalt hajutatud ning ettevõtte majandustegevus ei sõltu oluliselt üksikutest klientidest.

Aruandeperioodi jooksul hinnatud ostjate laekumata nõudeid ebatõenäoliselt laekuvaks summas 3 783 872 eurot. Ettevõtte juhtkond hindab igakuiselt nõuete kvaliteeti. Nõuete ebatõenäoliselt kasutatakse põhimõtet, et 30-365 päeva tasumata nõuded hinnatakse alla 60% ulatuses ning üle 365 päeva laekumata nõuded hinnatakse alla 100%.

Krediidiriskile avatud varad

Vara	31.12.2020	02.09.2019
Raha ja ekvivalendid	56 537 436	0
Nõuded ostjate vastu	3 728 712	0
Finantsinvesteeringud	541 605	0
Muud nõuded ja ettemaksed	268 432	0

Detailsem info finantsinvesteeringute kohta on leitav lisas 3.

Detailsem info nõuete ning nende ajalise ja geograafilise jaotuse kohta on leitav lisades 4 ja 5.

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

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 Krediidiandjate- ja vahendajate seadusega sätestatud aktsiakapitali miinimummäär 50 000 eurot.

Regulatiivse kapitali miinimumnõude täitmiseks on Kontsern planeerinud oma tegevust selliselt, et piisava ajahorisondi jooksul saavutatakse kasumlikkus ning lisaks hinnatakse püsivalt ka võimalusi täiendava kapitali kaasamiseks, et omavahendid ei langeks alla nõutud piiri.

Kontserni finantseerimine toimub peamiselt omakapitali baasil ning võõrkapitali osakaal Kontserni finantsseisundi aruandes on madal. Vabu rahalisi vahendeid hoiab Kontsern Eesti pankade arvelduskontodel.

Kapitali juhtimine ning likviidsuse planeerimine sisaldub igapäevases finantstegevuses ja juhtkond on määratlenud likviidsuse piirmäärad mida jälgitakse kuiselt.

Finantsnõuete ja -kohustiste kohta on detailsem info toodud lisades 4, 5, 6, 10 ja 11.

Operatsioonirisk

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

Operatsiooniriskide kaardistamisele pööratakse erilist tähelepanu:

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

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

Valuutarisk

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

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

31.12.2020 seisuga on ettevõtte kõik finantsnõuded ja –kohustised eurodes.

Intressimäärarisk

Intressimäärarisk on risk, et finantsinstrumentide õiglane väärtus või rahavood kõiguvad tulevikus turu intressimäära muutuste tõttu. Bilansipäeva seisuga ettevõtte intressi kandvaid kohustisi ei ole.

Intressi kandvad nõuded on fikseeritud intressimääraga, mis ei ole avatud intressimäära riskile.

Intressikandvate nõuete kohta (finantsinvesteeringud - soetatud laenunõuded) on detailsem info leitav lisadest 3 ja 10.

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

Muu hinnarisk

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

Õiglane väärtus

Kontserni hinnangul ei erine konsolideeritud finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarade (lisad 3, 4, 5, 6) ja -kohustiste (lisad 6, 10, 11) raamatupidamislikud väärtused 31. detsember 2020 seisuga oluliselt nende õiglasest väärtusest.

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

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.04.2021

Bondora Group AS (registrikood: 14794392) 02.09.2019 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
LIISI AARPUU	Juhatuse liige	30.04.2021
PÄRTEL TOMBERG	Juhatuse liige	30.04.2021

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Bondora Group AS aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud Bondora Group AS ja tema tütaretevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2020 ning konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31.12.2020 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme grupist 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeaudiitori aruannet.

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

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

Kui me teeme teatud 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

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

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

Vandeaudiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud 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 konsolideeritud 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuriid 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, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks grupi sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsiibi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärselt kahtlust grupi suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu konsolideeritud 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 grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.
- hangime grupi majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada arvamus grupi konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame grupiauditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

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

Auditorettevõtja tegevusloa number 17

Narva mnt 5, Tallinn, Harju maakond, 10117

30.04.2021

Audiitorite digitaalallkirjad

Bondora Group AS (registrikood: 14794392) 02.09.2019 - 31.12.2020 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	30.04.2021

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-2 252 433
Aruandeaasta kasum (kahjum)	5 007 303
Kokku	2 754 870
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	2 754 870
Kokku	2 754 870

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	1529602	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	bondora@bondora.com