

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: BC Structured Finance OÜ

registrikood: 14321661

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

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 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	10
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	11
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	11
Lisa 5 Laenukohustised	12
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 7 Osakapital	13
Lisa 8 Müügitulu	13
Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 10 Tööjõukulud	13
Lisa 11 Intressikulud	14
Lisa 12 Intressitulud	14
Lisa 13 Seotud osapooled	14
Lisa 14 Sündmused pärast aruandekuupäeva	15
Lisa 15 Riskijuhtimine	15
Aruande allkirjad	16

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 lõppes võlakiri seoses tähtaja saabumisega.

Ettevõtte jätkab finantsinvesteeringute hoidmist, millest tekkivad kohustised ja nõuded kuuluvad emaettevõttele Bondora Capital OÜ.

Ettevõtte tegevust iseloomustavad järgmised arvud:

	2021	2020
Müügitulu	7 808	3 637
Aruandeperioodi kasum	372	173
Varad kokku	180 289	543 613
Omakapital	3 521	3 149
Omakapitali tootlus (ROE)	10 %	5 %

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

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	5 916	18 084	2
Finantsinvesteeringud	172 065	524 434	3
Nõuded ja ettemaksed	2 308	1 095	4
Kokku käibevarad	180 289	543 613	
Kokku varad	180 289	543 613	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	0	62 917	5
Võlad ja ettemaksed	176 768	477 547	6
Kokku lühiajalised kohustised	176 768	540 464	
Kokku kohustised	176 768	540 464	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	7
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	649	476	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	372	173	
Kokku omakapital	3 521	3 149	
Kokku kohustised ja omakapital	180 289	543 613	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Müügitulu	7 808	3 637	8
Mitmesugused tegevuskulud	-7 436	-3 464	9
Ärikasum (kahjum)	372	173	
Intressitulud	18 505	50 969	12
Intressikulud	-18 505	-50 969	11
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	372	173	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	372	173	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	372	173	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-1 213	392	4
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-44	0	6
Kokku rahavood äritegevusest	-885	565	
Rahavood investeerimistegevusest			
Laekunud intressid	18 564	50 969	12
Muud laekumised investeerimistegevusest	226 922	197 673	3
Kokku rahavood investeerimistegevusest	245 486	248 642	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenude tagasimaksed	-256 769	-262 625	5
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-256 769	-262 625	
Kokku rahavood	-12 168	-13 418	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	18 084	31 502	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-12 168	-13 418	2
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	5 916	18 084	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2019	2 500	476	2 976
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	173	173
31.12.2020	2 500	649	3 149
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	372	372
31.12.2021	2 500	1 021	3 521

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 31.12.2021 lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud perioodi 01.01.2021 kuni 31.12.2021 kohta.

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

Ettevõtte 2021. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Finantsaruandluse Standardiga.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud jälgides soetusmaksumust ja tekkepõhisuse printsiipi.

Juhtkonna hinnangud ja otsustused

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.

Finantsvarad

Finantsinstrument on leping, mille tulemusena tekib ühele osapoolle finantsvara ja teisele osapoolle finantskohustus või omakapitaliinstrument

Ettevõtte loeb finantsvaradeks:

1. raha;
2. lepinguline õigus saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid (nt nõuded ostjate vastu);
3. lepinguline õigus vahetada teise osapoolega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel (nt positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumentid);
4. teise ettevõtte omakapitaliinstrument (nt investering teise ettevõtte aktsiatesse).

Omakapitaliinstrument on leping, mis annab õiguse osaleda ettevõtte netovaras (nt aktsia või aktsiaoptsioon).

Finantsvarade kajastamine

Finantsvara võetakse algselt arvele tselle soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara soetamisega otseselt kaasnevaid tehingukulutusi.

Korrigeeritud soetusmaksumus on finantsvara või finantskohustise algne soetusmaksumus, mida on vajadusel korrigeeritud:

1. põhiosa tagasimaksete (nt võetud või antud laenu puhul);
2. algse soetusmaksumuse ja lunastusmaksumuse vahelise võimaliku erinevuse kumulatiivse amortisatsiooni (nt võlakirjade või laenude tehingukulutuste puhul);
3. väärtuse langusest või laekumise ebatõenäosusest tingitud võimalike allahindlusega (ebatõenäoliselt laekuvate finantsvarade puhul).

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatakse järgmisi finantsvarasid:

1. nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh laenu nõuded);
2. lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud kui ettevõtte on valinud arvestusmeetodiks korrigeeritud soetusmaksumuse meetodi.

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

Õiglases väärtuses kajastatakse

1. lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse, mille õiglase väärtus on usaldusväärselt hinnatav;
2. lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid börsil noteeritud võlakirjadesse ja teistesse võlainstrumentidesse; ning
3. positiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumente. Õiglases väärtuses kajastamise puhul ei liideta tehingukulutusi (ega arvata maha) finantsvara algsele soetusmaksumusse.

Õiglases väärtuses kajastatavaid finantsinstrumente hinnatakse igal aruandekuupäeval ümber nende hetke õiglasele väärtusele, millest ei ole maha arvatud võimalikke finantsinstrumendi realiseerimisega kaasnevaid tehingukulutusi.

Aruandekuupäeval tuleb hinnata, kas esineb tunnuseid korrigeeritud soetusmaksumuse või soetusmaksumuse meetodil kajastatud finantsvara või finantsvarade grupi väärtuse languse osas. Juhul kui selliseid tunnuseid esineb, tuleb finantsvara alla hinnata lähtudes alljärgnevatest reeglitest:

1. korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavaid finantsvarasid (nt nõuded ja antud laenud) tuleb hinnata alla finantsvarast eeldatavasti tuleviku laekuvate maksete nüüdiseväärtuseni diskonteerituna antud finantsvara esmasel kajastamisel fikseeritud sisemise intressimääraga);
2. soetusmaksumuses kajastatavaid finantsvarasid (aktsiad ja muud omakapitaliinstrumentid, mille õiglase väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav) tuleb hinnata alla summani, mida põhjendatud hinnangu kohaselt võiks saada, kui seda finantsvara peaks müüma aruandekuupäeva seisuga.

Väärtuse muutusest tulenevad kasumid või kahjumid kajastatakse kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes.

Finantsvarade eemaldamine bilansist

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte:

1. kaotab õiguse antud finantsvarast tulenevatele rahavoogudele; või
2. ta annab kolmandale osapoolale üle antud finantsvarast tulenevad rahavood ja enamiku antud finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

Raha

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

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

Finantskohustised

Finantskohustus on lepinguline kohustus:

1. tasuda teisele osapoolale raha või muid finantsvarasid (nt kohustus tarnijate ees); või
2. vahetada teise osapoolaga finantsvarasid potentsiaalselt kahjulikel tingimustel (nt negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumentid).

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

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

Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, kui see on kas rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Tulud

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

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

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

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit.

Dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks on 20/80 väljamakstavalt netosummalt.

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

Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividend välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

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

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

Seotud osapooled

Ettevõtte majandusaasta aruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

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

Seotud osapooltega tehtud tehingud ning saldod on avalikustatud lisa 13.

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.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Pangakontod	5 916	18 084
Kokku raha	5 916	18 084

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

		Kokku
	Muud	
31.12.2019	374 860	374 860
Kasum (kahjum) müügist ja überhindlusest	149 574	149 574
31.12.2020	524 434	524 434
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	524 434	524 434
Kasum (kahjum) müügist ja überhindlusest	-352 369	-352 369
31.12.2021	172 065	172 065
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	172 065	172 065

Finantsinvesteeringutena on kajastatud Ettevõtte poolt soetatud laenunõuded.

2021 aasta detsembris lõppes võlakiri seoses tähtaja saabumisega.

Võlakirja tähtaja saabumisel läksid kõik kohustised ja seotud nõuded üle emaettevõttele Bondora Capital OÜ. Kõik finantsinvesteeringutest laekunud summad kantakse edasi nõuete omanikule.

Täpsem informatsioon kaasatud vahendite kohta on toodud lisa 5.

Krediidiriski kohta on täpsustav info toodud lisa 16.

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	2 308	2 308
Ostjatelt laekumata arved	2 308	2 308
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 308	2 308
	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

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised võlakirjad							
Juriidilised isikud	0	0					
	31.12.2020	Jaotus järeljäänud 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					

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

Kaasatud vahenditest soetati vastavalt võlakirja tingimustele laenuõudeid Bondora.com platvormilt kogu võlakirja mahus. Soetatud laenuõuded kajastati finantsinvesteeringuna, täpsem info leitav lisas 3.

Tulenevalt sõlmitud lepingu tingimustest jäi krediidiriski kandma investor, mistõttu kajastati finantsinvesteeringu allahindlused finantskohustiste vähendamisenä.

2021 aasta detsembris lõppes võlakiri seoses tähtaja saabumisega.

Võlakirja tähtaja saabumisel läksid kõik kohustised ja seotud nõuded üle emaettevõttele Bondora Capital OÜ.

Krediidiriski kohta on täpsustav info toodud lisas 16.

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	1	1
Võlad töövõtjatele	1	1
Võlad seotud osapooltele	176 766	176 766
Kokku võlad ja ettemaksed	176 768	176 768
	31.12.2020	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	48	48
Muud võlad	477 499	477 499
Intressivõlad	477 499	477 499
Kokku võlad ja ettemaksed	477 547	477 547

2017 aastal Ettevõtte poolt emiteeritud võlakirja tähtaja saabumisel läksid kõik kohustised ja seotud nõuded üle emaettevõttele Bondora Capital

OÜ.

Nõuetena on kajastatud finantsinvesteeringud bondora.com platformil.

Kõik finantsinvesteeringutest laekunud summad kantakse edasi nõuete omanikule Bondora Capital OÜ.

Täpsem informatsioon finantsinvesteeringute kohta on leitav lisas 3.

Lisa 7 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	1	1
Osa 1 nimiväärtusega 2500 EUR.		

Lisa 8 Müügitulu

(eurodes)

	2021	2020
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	7 808	3 637
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	7 808	3 637
Kokku müügitulu	7 808	3 637
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	7 808	3 637
Kokku müügitulu	7 808	3 637

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2021	2020
Sisseostetud teenused	-7 071	-2 752
Muud	-365	-712
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-7 436	-3 464

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

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

Lisa 11 Intressikulud

(eurodes)

	2021	2020
Intressikulu võlakirjadelt	-18 505	-50 969
Kokku intressikulud	-18 505	-50 969

Täpsem info laenukohustiste kohta on toodud lisas 5.

Lisa 12 Intressitulud

(eurodes)

	2021	2020
Intressitulud finantsinvesteeringutelt	18 505	50 969
Kokku intressitulud	18 505	50 969

Täpsem informatsioon finantsinvesteeringute kohta on toodud lisas 3.

Lisa 13 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

LÜHIAJALISED	31.12.2021	31.12.2020
Nõuded ja ettemaksed		
Emaettevõtja	2 308	1 094
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 308	1 094
Võlad ja ettemaksed		
Emaettevõtja	176 766	0
Kokku võlad ja ettemaksed	176 766	0

MÜÜDUD	2021	2020
	Teenused	Teenused
Emaettevõtja	7 808	3 637
Kokku müüdnud	7 808	3 637

Aruandeaasta müük emaettevõttele sisaldab lepingujärgset tasu kontserni abiteenuste osutamise eest.

Täpsem info nõuete ja ettemaksete kohta on leitav lisas 4.

Täpsem info võlgade ka ettemaksete kohta on leitav lisas 6.

Lisa 14 Sündmused pärast aruandekuupäeva

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

Lisa 15 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 krediidiireitinguga „A“ hinnatud gruppi kuuluvas pangas, siis nendega ei kaasne Ettevõttele olulist krediidiriski.

Aruandekuupäeva seisuga on raha krediidiireitinguta SEB Pank AS kontodel kokku 5 916 eurot (2019: 18 084 eurot). Kuigi SEB Pank AS-il ei ole krediidiireitingut, kuulub see SEB Gruppi, mille pikaajaline krediidiireiting on Aa3 (Moody's). Kasutatud on viimast pikaajalist krediidiireitingut, 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 emaettevõtte emaettevõtte tegevuskogemusest laenude väljastamisel (soetatud nõuded) ning haldamisel hindab Ettevõtte krediidiriski madalaks.

Krediidiriskile avatud varad:

Nõuded ja ettemaksed	2 308	(2020: 1 095)
Finantsinvesteeringud	172 065	(2020: 524 434)

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.03.2022

BC Structured Finance OÜ (registrikood: 14321661) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
PÄRTEL TOMBERG	Juhatuse liige	28.03.2022

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

BC Structured Finance OÜ osanikule

Arvamus

Oleme auditeerinud BC Structured Finance OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2021 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 31.12.2021 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

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 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 lahknab oluliselt 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 Eesti finantsaruandluse standardiga 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 arvamust. 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, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse 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 arvamust. 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

Auditoorettevõtja tegevusloa number 17

Narva mnt 5, Tallinn, Harju maakond, 10117

29.03.2022

Audiitorite digitaalallkirjad

BC Structured Finance OÜ (registrikood: 14321661) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	29.03.2022

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	649
Aruandeaasta kasum (kahjum)	372
Kokku	1 021
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	1 021
Kokku	1 021

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	7808	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