

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: Bondora Group AS

registrikood: 14794392

tänavä 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	17
Lisa 5 Nõuded ostjate vastu	17
Lisa 6 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	18
Lisa 7 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	19
Lisa 8 Materiaalsed põhivarad	20
Lisa 9 Immateriaalsed põhivarad	20
Lisa 10 Laenukohustised	21
Lisa 11 Võlad ja ettemaksed	22
Lisa 12 Eraldised	22
Lisa 13 Aktsiakapital	23
Lisa 14 Müügitulu	24
Lisa 15 Muud äritulud	24
Lisa 16 Kaubad, toore, materjal ja teenused	25
Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud	25
Lisa 18 Tööjõukulud	26
Lisa 19 Intressikulud	26
Lisa 20 Intressitulud	26
Lisa 21 Muud finantstulud ja -kulud	27
Lisa 22 Seotud osapooled	27
Lisa 23 Sündmused pärast aruandekuupäeva	28
Lisa 24 Konsolideerimata bilanss	29
Lisa 25 Konsolideerimata kasumiaruanne	30
Lisa 26 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	30
Lisa 27 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	31
Lisa 28 IFRS standardite muudatused ja uued tõlgendused	31
Lisa 29 Riskijuhtimine	33
Aruande allkirjad	36
Vandeauditori aruanne	37

Tegevusaruanne

Bondora soov on aidata inimestel nautida just sellist elu, nagu nad soovivad, tundmata muret oma rahaasjade üle. Me pakume lihtsasti kasutatavaid, kaasaegseid lahendusi, et kõik saaksid oma raha säästa, investeerida ja kulutada vastavalt soovidele ja vajadustele. Meie eesmärk on olla usaldusväärne partner kõikides finantsküsimustes.

Meil on 14 aastat kogemusi rahvusvahelistel finantsturgudel mitmeid tooteid pakkudes. Meie kliendibaas on tänaseks jõudnud 250 000ni ning tegutseme aktiivselt pea kõigis Euroopa Liidu riikides.

Me tegeleme igapäevaselt oma tooteportfelli mitmekesistamisega ja töötame selle nimel, et kõiki tooteid teha kättesaadavaks üha laiemale kasutajaskonnale Euroopas ja ka väljaspool. Meie sihiks on jõuda lähiaastatel 1 miljoni aktiivse kliidini.

2021. aasta majandustulemused¹

Bondora Group AS kasvatas möödunud majandusaastal nii müügitulu kui ka puhaskasumit, suurendades müügiimahtusid Soomes ja Eestis

Peamised saavutused 2021. aastal

- Müügitulu ulatus 29,8 miljoni euroni
- Puhaskasum oli 6,7 miljonit eurot ja puhaskasumi marginaal 22%.
- Laene väljastasime 140,7 miljoni euro ulatuses
 - S.h. Soomes 54,9 miljoni euro ulatuses ja Eestis 85,5 miljoni euro ulatuses
- Bondora kliendibaas 2021. aasta lõpu seisuga oli 248 124

Peamised näitajad	2021	2020	2020-2019	Muutus (2021 vs 2020)	Muutus (2021 vs 2020-2019)
Müügitulu, EUR	29 770 434	21 379 772	29 713 092	39 %	0 %
EBITDA, EUR	7 246 148	3 945 362	5 525 625	84 %	31 %
Puhaskasum, EUR	6 674 673	3 427 040	5 007 303	95 %	33 %
Omakapitali tootlus	48%	47%	69 %	2 %	-30 %
Varade tootlus	37%	33%	48 %	12 %	-23 %
Keskmine töötajate arv	90	77	77	17 %	17 %

EBITDA – kasum enne intresse, tulumaksu ja kulumit

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

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

Meie müügitulud koosnevad peamiselt laenulepingute väljastamise ning haldamisega seotud tuludest ning laenulepingute kõrvaltoodete, näiteks kindlustus- ja paindlikkusetoote müügist. 2021. aastal taastus meie äritegevus täielikult COVID-19 poolt tekitatud ebakindlusest ning väljastasime laene Eestis ja Soomes, kokku 140,4 miljoni euro ulatuses. 2021. aastal väljastasime Soomes laene 54,9 miljoni euro ulatuses, mis moodustab 21 % meie läbi aastate Soomes välja antud laenude mahust. Aasta keskel taasavasime Hispaanias laenude väljastamise ning tegime ettevalmistusi, et 2022. aasta esimeses pooles siseneda Hollandi turule. Meie laenude väljastamisega seotud lepingutasud ulatusid 6,8 miljoni euroni, laenude haldustasud 19,2 miljoni euroni ning kõrvaltoodete

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

- 1) 2021. majandusaasta ehk 1.01.2021-31.12.2021 tulemused
- 2) 2020. aasta võrreldavad tulemused ehk perioodi 1.01.2020-31.12.2020 tulemused
- 3) Kontserni esimene majandusaasta 2019-2020, mis hõlmab perioodi alates 2. september 2019 kuni 31. detsember 2020 ning mille jaoks võrreldav periood puudub.

müügitulud 3,3 miljoni euron.

Seoses kliendibaasi laiendamisega ning teenuse mahtude kasvuga tõusid 2021. aastal meie otsesed tegevuskulud, millest suurima osa moodustavad reklaamikulud. Lisaks sellele täiendasime oma toote- ja tehnoloogiaarenduse meeskondi, et teha ettevalmistusi uutele turgudele sisenemiseks ja tooteportfelli laiendamiseks kõigil sihtturgudel. Meie meeskond laienes 2021. aastal 13 inimese võrra. Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale oli aruandeperioodil 90.

Vaatamata täiendavatele kuludele lõpetasime majandusaasta 6,6 miljoni euro suuruse puhaskasumiga, mis on 95% rohkem kui möödunud majandusaastal.

Bondora Group AS-i rahavoog 2021. aastal ulatus 5,9 miljoni euron ja perioodi lõpu rahajääk oli 10,8 miljonit eurot. See tagab meile piisaval määral vabu vahendeid, et jätkata 2022. aastal laienemisplaanide ellu viimisega ilma täiendavat laenu- või omakapitali kaasamata.

Aruandeperioodi investeeringud materiaalsesse ja immateriaalsesse põhivarasse moodustasid 0,25 miljonit eurot.

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	10 795 148	4 836 132	2
Finantsinvesteeringud	192 225	541 605	3
Nõuded ja ettemaksed	6 069 051	3 997 143	4,5
Varud	14 205	7 565	
Kokku käibevarad	17 070 629	9 382 445	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	654 836	657 462	8
Immateriaalsed põhivarad	381 987	410 348	9
Kokku põhivarad	1 036 823	1 067 810	
Kokku varad	18 107 452	10 450 255	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	256 017	258 686	10
Võlad ja ettemaksed	3 041 689	1 966 935	11
Kokku lühiajalised kohustised	3 297 706	2 225 621	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	303 187	392 748	10
Eraldised	554 886	554 886	12
Kokku pikaajalised kohustised	858 073	947 634	
Kokku kohustised	4 155 779	3 173 255	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Aktiikapital nimiväärtuses	50 001	25 001	13
Registreerimata aktiikapital	0	25 000	13
Ülekurs	4 474 156	4 472 129	
Oma aktsiad	-2 027	0	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 754 870	-2 252 433	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 674 673	5 007 303	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	13 951 673	7 277 000	
Kokku omakapital	13 951 673	7 277 000	
Kokku kohustised ja omakapital	18 107 452	10 450 255	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Müügitulu	29 770 434	29 713 092	14
Muud äritulud	1 155	94 438	15
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-4 689 208	-5 434 537	16
Mitmesugused tegevuskulud	-12 416 742	-13 266 664	17
Tööjõukulud	-5 427 290	-5 500 895	18
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-456 094	-348 204	8,9
Muud ärikulud	-12 175	-15 016	
Ärikasum (kahjum)	6 770 080	5 242 214	
Intressitulud	19 974	84 540	20
Intressikulud	-29 251	-91 823	19
Muud finantstulud ja -kulud	-86 130	-227 628	21
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	6 674 673	5 007 303	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 674 673	5 007 303	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	6 674 673	5 007 303	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	6 770 080	5 242 214	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-456 094	-348 204	8,9
Muud korrigeerimised	849 256	1 580 263	
Kokku korrigeerimised	393 162	1 232 059	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-2 071 907	-3 997 144	4,5
Varude muutus	-6 640	-7 565	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	1 074 755	3 110 337	11
Laekunud intressid	1 469	2 205	20
Muud rahavood äritegevusest	465 839	13 503	
Kokku rahavood äritegevusest	6 626 758	5 595 609	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-245 053	-743 595	8,9
Muud laekumised investeerimistegevusest	226 922	386 393	3
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-18 131	-357 202	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenude tagasimaksed	-649 611	-402 275	10
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-649 611	-402 275	
Kokku rahavood	5 959 016	4 836 132	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	4 836 132	0	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	5 959 016	4 836 132	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	10 795 148	4 836 132	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

						Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital					
	Aktiakapital nimiväärtuses	Registreerimata aktiakapital	Ülekurss	Oma aktsiad	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2019	25 001	0	0	0	-22 501	2 500
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	0	5 007 303	5 007 303
Muud muutused omakapitalis	0	25 000	4 472 129	0	-2 229 932	2 267 197
31.12.2020	25 001	25 000	4 472 129	0	2 754 870	7 277 000
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	0	6 674 673	6 674 673
Muud muutused omakapitalis	25 000	-25 000	2 027	-2 027	0	0
31.12.2021	50 001	0	4 474 156	-2 027	9 429 543	13 951 673

Lisainformatsioon aktiakapitali 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.

Kontsernile 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 esitus- ja arvestusvaluutaks. Kõik arv näitajad on ümardatud lähima täiseuroni.

Kontserni 2021. 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).

2020 perioodi andmed on näidatud pikendatud 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).

2021. aasta raamatupidamise aruanne on koostatud perioodi 01.01.2021-31.12.2021 kohta.

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

Aruanne on koostatud kasutades Registre 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 emettevõtte eraldiseisvad põhjaruanded. Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel.

Aruandes on rida-realt konsolideeritud emettevõtte 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 investeeringud 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 sivuliikke aruandeid.

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 õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande.

Võlainstrumentid jaotatakse järgmisesse kolme kategooriasse:

1. Finantsvarad, mida hoitakse lepinguliste rahavoogude kogumiseks ning mille rahavood on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intress ning mis ei ole määratud õiglasest väärtusesse muutusega läbi kasumiaruande, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.
2. Finantsvarad, mida hoitakse nii lepinguliste rahavoogude kogumiseks kui ka müügiks, mille rahavood on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi ning mis ei ole määratud õiglasest väärtusesse muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse õiglasest väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande.
3. Finantsvarad, mis ei vasta korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglasest väärtusesse muutustega läbi koondkasumiaruande kajastamise tingimustele, kajastatakse õiglasest 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 taastamise arvestamisel, mis põhineb ajaloo andmetel.

Eeldatava krediidikahju mõõtmine võtab arvesse:

1. erapooletut ja tõenäosusega kaalutud summat, mille määramisel hinnatakse mitmeid võimalikke erinevaid tulemusi
2. raha ajaväärtust
3. aruandeperioodi lõpus ilma liigsete kulude ja pingutusteta kättesaadavat mõistlikku ja põhjendatud informatsiooni minevikus toimunud sündmuste, praeguste tingimuste ja tulevaste majandustingimuste prognooside kohta.

IFRS 9 sätestatud krediidikahju mõõtmise mudelil on kolm faasi, mis võtavad arvesse muutuseid krediidikvaliteedis alates esialgsest arvele võtmisest. 12-kuu faasi (faas 1) rakendatakse kõikidele kirjetele, välja arvatud kui on toimunud krediidiriski oluline suurenemine võrreldes esialgse kajastamisega. Kirjetele, mille puhul on toimunud oluline krediidiriski suurenemine (faas 2) või on toimunud väärtuse langemine (faas 3). Kirjetele, mis on langenud faasisse 2 ja 3 mõõdetakse eeldatav krediidikahju alati kogu lepingu perioodi kohta.

Finantsvarade ja -kohustiste õiglasest 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 turuosalised 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 õiglaselt väärtuses, 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 potentsiaalselt 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 akumuliseeritud 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 leitatav 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.

Sündmused pärast aruandekuupäeva

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid 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	10 795 148	4 836 132
Kokku raha	10 795 148	4 836 132

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 kontode 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 kontode raha üle kandes ei anna ta seda täielikult üle Bondora AS vara hulka, vaid säilitab sellele vajalikud õigused, et Bondora majanduslike riskuste korral see täies ulatuses tagasi saada.

Kliendikonto / Portaalipidaja arveldusarve

Kuupäev	Kontojääk (EUR)
31.12.2021	46 067 760
31.12.2020	51 701 305

Kasutaja poolt Kasutuslepingu ja Laenulepingu kohaselt Bondora keskkonda kantud raha hoitakse Portaalipidaja arvelduskontol SEB Pangas ja LHV Pangas (käsitlevas 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	
31.12.2019	0	0
Soetamine	2 357	2 357
Muud	539 248	539 248
31.12.2020	541 605	541 605
Muud	-349 380	-349 380
31.12.2021	192 225	192 225

Kontsern loeb finantsinvesteeringuteks soetatud laenuõudeid.

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

Kaasatud vahenditest soetati vastavalt võlakirja tingimustele laenuõuded Bondora.com platvormilt.

2021. aasta detsembris lõppes võlakiri seoses tähtaja saabumisega.

Võlakirja tähtaja saabumisel liikusid kõik seotud kohustised ja nõuded üle tütarettevõttele Bondora Capital OÜ.

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

Täpsem info intressitulude kohta on toodud lisas 20.

Tütarettevõttel on soetatud finantsinvesteeringuid kokku summas 20 159 eurot.

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	4 919 946	4 919 946
Ostjatelt laekumata arved	9 209 245	9 209 245
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-4 289 299	-4 289 299
Muud nõuded	1 003 845	1 003 845
Viitlaekumised	1 003 845	1 003 845
Ettemaksed	90 012	90 012
Tulevaste perioodide kulud	90 012	90 012
Makstud tagatised	17 187	17 187
Muud lühiajalised nõuded	38 061	38 061
Kokku nõuded ja ettemaksed	6 069 051	6 069 051
	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

Täpsem info nõuete kohta ostjate vastu on toodud lisas 5.

Lisa 5 Nõuded ostjate vastu

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Ostjatelt laekumata arved	9 209 245	7 497 886
Eesti	3 674 738	2 895 376
Hispaania	1 976 720	1 739 581
Soome	3 505 964	2 801 816
Muud riigid	51 823	61 113
Kokku nõuded ostjate vastu	9 209 245	7 497 886

Brutonõuete tähtajaline jaotus:

Eesti

Aeg	31.12.2021	31.12.2020
kuni 30 päeva	1 727 949	1 535 052
31-365 päeva	1 946 788	1 360 324

Hispaania

Aeg	31.12.2021	31.12.2020
kuni 30 päeva	264 216	511 400
31-365 päeva	1 712 504	1 228 181

Soome

Aeg	31.12.2021	31.12.2020
kuni 30 päeva	2 184 812	1 556 946
31-365 päeva	1 321 152	1 244 870

Muud riigid

Aeg	31.12.2021	31.12.2020
kuni 30 päeva	1 608	13 261
31-365 päeva	50 215	47 853

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)

	31.12.2021	31.12.2020
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	150 964	46 744
Üksikisiku tulumaks	75 006	48 607
Erisoodustuse tulumaks	5 928	1 643
Sotsiaalmaks	133 629	85 543
Kohustuslik kogumispension	7 252	4 868
Töötuskindlustusmaksed	7 761	5 583
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	380 540	192 988

Info muude võlgade ja ettemaksete kohta on leitav lisas 11.

Lisa 7 Tütaretevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütaretevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütaretevõtja registrikood	Tütaretevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2020	31.12.2021
11483929	Bondora AS	Eesti	Krediidi väljastamine, laenajatele tugiteenuse pakkumine võlamenetlus	100	100
14794373	Bondora Solutions OÜ	Eesti	Marketingi ja IT teenuste osutamine kontserni ettevõtetele	100	100
12831506	Bondora Capital OÜ	Eesti	Kapitali kaasamine, tugiteenuste pakkumine	100	100
14321661	BC Structured Finance OÜ	Eesti	Kontserni abitegevused	100	100

Tütaretevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon		
Tütaretevõtja nimetus	31.12.2020	31.12.2021
Bondora AS	50 001	50 001
Bondora Solutions OÜ	2 510	2 510
Bondora Capital OÜ	2 500	2 500
BC Structured Finance OÜ	2 500	2 500
Kokku tütaretevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	57 511	57 511

BC Structured Finance OÜ kuulub Ettevõttele kaudse osalusena.

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

Lisa 8 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

						Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	Lõpetamata projektid	
31.12.2020						
Soetusmaksumus	54 259	4 983	59 242	708 600	0	767 842
Akumuleeritud kulum	-6 748	-832	-7 580	-102 800	0	-110 380
Jääkmaksumus	47 511	4 151	51 662	605 800	0	657 462
Ostud ja parendused	31 098	4 262	35 360	235 065	3 612	274 037
Amortisatsioonikulu	-19 057	-1 850	-20 907	-254 140	0	-275 047
Muud muutused	-1 616	0	-1 616	0	0	-1 616
31.12.2021						
Soetusmaksumus	79 561	9 245	88 806	943 665	3 612	1 036 083
Akumuleeritud kulum	-21 625	-2 682	-24 307	-356 940	0	-381 247
Jääkmaksumus	57 936	6 563	64 499	586 725	3 612	654 836

Lisa 9 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
	Arenguväljaminekud	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Muud immateriaalsed põhivarad	
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
Ostud ja parendused	62 525	0	90 161	152 686
Amortisatsioonikulu	-163 112	-972	-16 963	-181 047
31.12.2021				
Soetusmaksumus	512 543	4 844	117 651	635 038
Akumuleeritud kulum	-229 749	-1 620	-21 682	-253 051
Jääkmaksumus	282 794	3 224	95 969	381 987

Lisa 10 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Rendikohustis							
Pikaajalised võlakirjad							
Rendikohustis	559 204	256 017	303 187	0		EUR	2023
Pikaajalised võlakirjad kokku	559 204	256 017	303 187	0			
Laenukohustised kokku	559 204	256 017	303 187	0			
	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			

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

Kaasatud vahenditest soetati vastavalt võlakirja tingimustele laenuõuded Bondora.com platvormilt.

Lisainformatsioon soetatud nõuete kohta on leitav Lisast 3.

Info intressikulude kohta on leitav lisa 19.

2021. aasta detsembris lõppes võlakiri seoses tähtaja saabumisega.

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

Lisa 11 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	1 185 895	1 185 895
Võlad töövõtjatele	452 306	452 306
Maksuvõlad	380 540	380 540
Muud võlad	221 747	221 747
Muud viitvõlad	221 747	221 747
Muud lühiajalised võlad	801 201	801 201
Kokku võlad ja ettemaksed	3 041 689	3 041 689
	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

Info maksuvõlgade kohta on leitav lisast 6.

Lisa 12 Eraldised

(eurodes)

	31.12.2020	Moodustamine/korrigeerimine	31.12.2021
Kokku eraldised	554 886	0	554 886
Pikaajalised	554 886	0	554 886
Muud eraldised	554 886	0	554 886
	31.12.2019	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)

	31.12.2021	31.12.2020
Aktsiakapital	50 001	25 001
Aktsiate arv (tk)	500 014	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.

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 aktsiaopsioone 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 31.12.2020	19 364
Perioodi jooksul väljastatud opsioonid	950
Perioodi jooksul realiseeritud opsioonid	0
Perioodi jooksul kehtetuks tunnistatud opsioonid	-925
Kehtivad opsioonid seisuga 31.12.2021	19 389

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 kogumahus. Lepingus on määratletud ka erijuhud, mille korral optsoonide realiseerimistähtjad võivad muutuda.

Aktsioptsiooni 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)

	2021	2020
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	19 442 321	17 326 754
Soome	8 173 316	7 711 560
Hispaania	2 066 786	4 555 817
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	88 011	118 961
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	29 770 434	29 713 092
Kokku müügitulu	29 770 434	29 713 092
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Laenude haldustasud	19 188 513	18 379 884
Laenude lepingutasud	6 786 142	7 021 822
Täiendavad teenustasud	3 305 834	3 694 340
Väljamõistetud kohtukulud	432 275	520 685
Muud teenused	57 670	96 361
Kokku müügitulu	29 770 434	29 713 092

Väljamõistetud kohtukulud sisaldavad Kontserni kasuks tehtud kohtuotsuse alusel laekunud kohtukulusid.

2020 andmed on näidatud pikendatud perioodi 02.09.2019 kuni 31.12.2020 kohta.

Lisa 15 Muud äritulud

(eurodes)

	2021	2020
Muud müügid	1 155	46 564
Kohtulahend	0	40 001
Muud	0	7 873
Kokku muud äritulud	1 155	94 438

2020 andmed on näidatud pikendatud perioodi 02.09.2019 kuni 31.12.2020 kohta.

Lisa 16 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2021	2020
IT Haldus	-1 793 196	-1 704 896
Võlamenetlus	-2 085 790	-2 825 663
Konsultatsioonid	-810 222	-899 072
Muud	0	-4 906
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	-4 689 208	-5 434 537

2020 andmed on näidatud pikendatud perioodi 02.09.2019 kuni 31.12.2020 kohta.

Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2021	2020
Mitmesugused bürookulud	-174 581	-148 967
Lähetuskulud	-21 437	-64 867
Koolituskulud	-44 442	-63 681
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	-4 640 282	-5 356 958
Reklaamikulud	-6 363 306	-5 760 156
Transpordikulud	-21 028	-26 006
Pankade teenustasud	-651 293	-1 242 152
Sisseostetud teenused	-324 972	-448 059
Posti- ja sideteenused	-10 138	-12 007
Muud	-165 263	-143 811
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-12 416 742	-13 266 664

2020 andmed on näidatud pikendatud perioodi 02.09.2019 kuni 31.12.2020 kohta.

Lisa 18 Tööjõukulud

(eurodes)

	2021	2020
Palgakulu	-3 877 534	-3 847 070
Sotsiaalmaksud	-1 287 815	-1 282 829
Muud hüvitised töötajatele, maksukulud	-288 139	-370 996
Kokku tööjõukulud	-5 453 488	-5 500 895
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	90	77
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	79	71
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	8	3
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	3	3

2020 andmed on näidatud pikendatud perioodi 02.09.2019 kuni 31.12.2020 kohta.

Lisa 19 Intressikulud

(eurodes)

	2021	2020
Intressikulu võlakirjadelt	-18 505	-82 336
Rendivara	-10 746	-9 487
Kokku intressikulud	-29 251	-91 823

Täpsem info väljastatud võlakirja kohta on toodud Lisas 10.

2020 andmed on näidatud pikendatud perioodi 02.09.2019 kuni 31.12.2020 kohta.

Lisa 20 Intressitulud

(eurodes)

	2021	2020
Intressitulud finantsinvesteeringutelt	18 505	82 336
Muud intressitulud	1 469	2 204
Kokku intressitulud	19 974	84 540

Täpsem info finantsinvesteeringute kohta on leitav Lisas 3.

2020 andmed on näidatud pikendatud perioodi 02.09.2019 kuni 31.12.2020 kohta.

Lisa 21 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2021	2020
Kahjum finantsvarade ümberhindlusest	-86 130	-227 628
Kokku muud finantstulud ja -kulud	-86 130	-227 628

2020 andmed on näidatud pikendatud perioodi 02.09.2019 kuni 31.12.2020 kohta.

Lisa 22 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2021	31.12.2020
Nõuded ja ettemaksed		
Tütarettevõtjad	1 229 195	257 035
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 229 195	257 035
Võlad ja ettemaksed		
Tütarettevõtjad	35 500	501 696
Kokku võlad ja ettemaksed	35 500	501 696

MÜÜDUD	2021	2020
	Teenused	Teenused
Tütarettevõtjad	4 530 852	1 608 647
Kokku müüdnud	4 530 852	1 608 647

OSTETUD	2021	2020
	Teenused	Teenused
Tütarettevõtjad	261 792	653 308
Kokku ostetud	261 792	653 308

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2021	2020
Arvestatud tasu	469 370	247 546

Aruandeaasta lõpu seisuga loeb Ettevõtte seotud osapoolteks:

1. Tomberg Management & Consulting OÜ (olulist osalust omav omanik);
2. juhatus ja 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 müük tütarettevõtjatele sisaldab üldhaldusteenuse müüki ning kulude edasiandmist kontsernis.

Aruandeaasta ost tütarettevõtjalt sisaldab varade ning kulude edasiandmist kontsernis.

Lisa 23 Sündmused pärast aruandekuupäeva

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

2022. aasta veebruari lõpus algas Ukraina sõda.

Kontserni hinnangul ei ole sõjal meie tegevusele otsest mõju, sest Ukraina ja Venemaa jäävad väljaspoole Bondora tegevuspiirkonda.

Lisa 24 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Varad		
Käibevarad		
Raha	87 392	32 300
Nõuded ja ettemaksed	1 295 374	279 597
Varud	14 152	7 565
Kokku käibevarad	1 396 918	319 462
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	54 908	54 908
Materiaalsed põhivarad	654 836	657 462
Immateriaalsed põhivarad	381 987	410 348
Kokku põhivarad	1 091 731	1 122 718
Kokku varad	2 488 649	1 442 180
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	256 017	195 769
Võlad ja ettemaksed	1 613 711	698 520
Kokku lühiajalised kohustised	1 869 728	894 289
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	303 187	392 748
Kokku pikaajalised kohustised	303 187	392 748
Kokku kohustised	2 172 915	1 287 037
Omakapital		
Aktsiakapital nimiväärtuses	50 001	25 001
Registreerimata aktsiakapital	0	25 000
Ülekurss	2 027	0
Oma aktsiad	-2 027	0
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	105 142	5 010
Aruandeaasta kasum (kahjum)	160 591	100 132
Kokku omakapital	315 734	155 143
Kokku kohustised ja omakapital	2 488 649	1 442 180

Lisa 25 Konsolideerimata kasumiaruanne (eurodes)

	2021	2020
Müügitulu	3 348 225	1 529 602
Muud äritulud	1 086	27 293
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-722 893	-431 889
Mitmesugused tegevuskulud	-596 767	-247 860
Tööjõukulud	-1 394 962	-588 568
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-456 094	-182 384
Muud ärikulud	-7 324	-214
Kokku ärikasum (-kahjum)	171 271	105 980
Intressitulud	66	1
Intressikulud	-10 746	-5 849
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	160 591	100 132
Aruandeaasta kasum (kahjum)	160 591	100 132

Lisa 26 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

	2021	2020
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	171 271	105 980
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	456 094	182 384
Muud korrigeerimised	-44 239	-84 921
Kokku korrigeerimised	411 855	97 463
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-1 015 777	-279 597
Varude muutus	-6 588	-7 565
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	915 192	1 006 141
Laekunud intressid	66	1
Kokku rahavood äritegevusest	476 019	922 423
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-420 927	-890 123
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-420 927	-890 123
Kokku rahavood	55 092	32 300
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	32 300	0
Raha ja raha ekvivalentide muutus	55 092	32 300
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	87 392	32 300

Lisa 27 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

						Kokku
	Aktiivkapital nimiväärtuses	Registreerimata aktiivkapital	Ülekurs	Oma aktsiad	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2019	25 001	0	0	0	-22 501	2 500
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	0	100 132	100 132
Muud muutused omakapitalis	0	25 000	0	0	27 511	52 511
31.12.2020	25 001	25 000	0	0	105 142	155 143
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	0	0	-57 511	-57 511
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	0	0	4 907 172	4 907 172
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2020	25 001	25 000		0	4 954 803	5 004 804
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	0	160 591	160 591
Muud muutused omakapitalis	25 000	-25 000	2 027	-2 027	0	0
31.12.2021	50 001	0	2 027	-2 027	265 733	315 734
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	0	0	-57 511	-57 511
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	0	0	6 514 082	6 514 082
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2021	50 001		2 027	-2 027	6 722 304	6 772 305

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 2021 lõppenud aruandeperioodile veel ei kohaldu ja seetõttu pole neid käesoleva [konsolideeritud] aruande koostamisel rakendatud. Kontsern kavatseb neid rakendada siis, kui need jõustuvad.

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 ettevõtte/kontserni raamatupidamise aruandele olulist mõju.

Standardi IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ ja IFRSi rakendusjuhendi nr 2 „Olulisuse üle otsustamine“ muudatused (Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2023 või hiljem. Lubatud on varasem rakendamine.)

Euroopa Liit ei ole neid muudatusi veel heaks kiitnud.

Standardi IAS 1 muudatuste eesmärk on aidata ettevõtetel avalikustada arvestuspõhimõtete kohta kasulikumat teavet,

- nõudes ettevõtelt vaid oluliste arvestuspõhimõtete avalikustamist;
- selgitades, et ebaoluliste tehingute, muude sündmuste või tingimustega seotud arvestuspõhimõtted on samuti ebaolulised ega vaja seetõttu avalikustamist, ja
- selgitades, et ka mitte kõik oluliste tehingute, muude sündmuste või tingimustega seotud arvestuspõhimõtted ei ole ettevõtte raamatupidamise aruande seisukohalt olulised.

Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite Nõukogu muutis ka IFRSi rakendusjuhendit nr 2, lisades juhise ja kaks lisanäidet olulisuse mõiste rakendamise kohta arvestuspõhimõtete avalikustamisel.

Muudatused on kooskõlas mõiste „olulisus“ täpsustatud määratlusega:

„Teave arvestuspõhimõtete kohta on oluline, kui seda koos ettevõtte raamatupidamise aruandes sisalduva muu teabega käsitledes võib mõistlikult eeldada, et see mõjutab otsuseid, mida üldotstarbelise raamatupidamise aruande põhikasutajad selle raamatupidamise aruande alusel teevad“.

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

Standardi IAS 8 „Arvestuspõhimõtted, arvestushinnangute muutused ja vead“ muudatused

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2023 või hiljem; rakendatakse edasiulatuvalt. Lubatud on varasem rakendamine.)

Euroopa Liit ei ole neid muudatusi veel heaks kiitnud.

Muudatustega võetakse kasutusele mõiste „arvestushinnangud“ uus määratlus: selgitatakse, et need on raamatupidamise aruandes esitatud rahalised summad, mille mõõtmisega kaasneb määramatus. Muudatustega selgitatakse ka arvestuspõhimõtete ja arvestushinnangute vahelist seost: täpsustatakse, et ettevõtte annab arvestushinnangu selleks, et saavutada arvestuspõhimõttega kehtestatud eesmärgi.

Muudatused ei avalda eeldatavasti kontsernile olulist mõju, kuna nendega antakse juhiseid selle kohta, kas muutusi tuleb käsitada hinnangute muutustena, arvestuspõhimõtete muutustena või vigadena.

Standardi IAS 12 „Tulumaks“ muudatused

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2023 või hiljem. Lubatud on varasem rakendamine.)

Euroopa Liit ei ole neid muudatusi veel heaks kiitnud.

Muudatused selgitavad sellistest tehingutest tuleneva edasilükkunud tulumaksu arvestamist, mille puhul kajastatakse nii vara kui ka kohustist ning mõlema suhtes rakendatakse ühesugust maksustamist. Muudatustega kitsendatakse esmase kajastamise erandi rakendusala nii, et kõnealune erand ei kehti tehingutele, millest tekivad võrdsed ja tasaarvestatavad ajutised erinevused. Seetõttu peavad ettevõtted kajastama edasilükkunud tulumaksuvarasid ja -kohustisi ajutiste erinevuste suhtes, mis tekivad rendilepingu ja kasutuselt kõrvaldamise eraldise esmasel kajastamisel.

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

Standardi IFRS 3 „Äriühendused“ muudatused

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

Muudatustega ajakohastatakse standardit IFRS 3 nii, et viide 1989. aasta finantsaruandluse kontseptuaalsele raamistikule asendatakse viitega 2018. aasta raamistikule. Samal ajal lisatakse muudatustega IFRS 3 uus lõik, milles on selgitatud, et tingimuslikke varasid ei saa omandamise kuupäeval kajastada.

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.)

IAS 16 muudatustega nõutakse, et materiaalse põhivara objektide vajalikku 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 vajalikku 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.)

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 täitmisega.

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

Ettevõtte/kontserni hinnangul ei avalda muudatused esmakordsel rakendamisel ettevõtte/kontserni raamatupidamise aruandele olulist mõju, sest ettevõtte/kontsern võtab lepingu täitmiseks tehtavate kulutuste kindlaksmääramisel arvesse nii vältimatuid kulutusi kui ka muid otseselt lepingute täitmisega seotud kulusid.

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

Raha ja pangakontod hoiustatava panga krediitireitingu lõikes:

Panga nimetus	Reiting	31.12.2021	31.12.2020
SEB Pank AS	Aa3	811 293	329 794
LHV Pank AS	Baa3	9 979 155	4 506 337
SEB Pank AS (bilansivälised)	Aa3	13 276 262	32 455 320
LHV Pank AS (bilansivälised)	Baa3	32 791 498	19 245 985

Kuigi SEB Pank AS-il ei ole krediitireitingut, kuulub see SEB Gruppi, mille pikaajaline krediitireiting on Aa3 (Moody's).

LHV Pank AS Moody's poolt antud baaskrediidi hinnang (BCA) on Baa3.

Kasutatud on viimast pikaajalist krediitireitingut, 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 krediitikäitumise 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 laenu osakaal, millesse Bondora on ise investeerinud, moodustavad seni väikese osa koguvahenditest.

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

Aruandeperioodi jooksul hinnatud ostjatel laekumata nõudeid ebatõenäoliselt laekuvaks summas 4 640 282 eurot. Ettevõtte juhtkond hindab igakuiselt nõuete kvaliteeti. Nõuete ebatõenäoliselt laekumiseks 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	31.12.2021	31.12.2020
Raha ja ekvivalendid	56 790 169	56 537 436
Nõuded ostjate vastu	9 209 245	3 728 712
Finantsinvesteeringud	192 225	541 605
Muud nõuded ja ettemaksed	1 093 857	268 432

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 puhvrast.

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 talituspidevuse 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.

31.12.2021 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 ettevõttel 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 2021 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: 31.03.2022

Bondora Group AS (registrikood: 14794392) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARTHA SKIRTA	Juhatuse liige	31.03.2022
LIISI AARPUU	Juhatuse liige	31.03.2022
KAIRO KRAANER	Juhatuse liige	31.03.2022
PÄRTEL TOMBERG	Juhatuse liige	31.03.2022

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Bondora Group AS aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud Bondora Group AS ja tema tütarettevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2021 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 31.12.2021 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 „Vandeauditori 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 arvamusel.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeauditori 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 lahknab oluliselt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Lisaks on meie kohustus avaldada, kas tegevusaruandes esitatud informatsioon on vastavuses kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on eespool toodu osas oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma.

Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda ning avaldame, et tegevusaruandes esitatud informatsioon on olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega ning kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega.

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 alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas grupi liikvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

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

Vandeauditori 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 vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamus. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad 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 auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusel. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamusel 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 alusprintsipi 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 vandeauditori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada 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 auditiarvamusel.

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

Auditoritegevõõtja tegevusloa number 17

Narva mnt 5, Tallinn, Harju maakond, 10117

31.03.2022

Audiitorite digitaalallkirjad

Bondora Group AS (registrikood: 14794392) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	31.03.2022

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 754 870
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 674 673
Kokku	9 429 543
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	9 429 543
Kokku	9 429 543

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	3348225	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	bondora@bondora.com