

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: BC Structured Finance OÜ

registrikood: 14321661

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

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 11316

e-posti aadress: bondora@bondora.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	10
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	11
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	11
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 6 Osakapital	12
Lisa 7 Müügitulu	12
Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 9 Tööjõukulud	13
Lisa 10 Intressikulud	13
Lisa 11 Intressitulud	13
Lisa 12 Seotud osapooled	13
Aruande allkirjad	15

Tegevusaruanne

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

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

Ettevõtte tegevust iseloomustavad järgmised arvud:

	2022	2021
Müügitulu	2 741	7 808
Aruandeperioodi kasum	12	372
Varad kokku	29 628	180 289
Omakapital	3 533	3 521
Omakapitali tootlus (ROE)	1 %	10 %

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

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Varad		
Käibevarad		
Raha	5 375	5 916
Finantsinvesteeringud	21 512	172 065
Nõuded ja ettemaksed	2 741	2 308
Kokku käibevarad	29 628	180 289
Kokku varad	29 628	180 289
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	26 095	176 768
Kokku lühiajalised kohustised	26 095	176 768
Kokku kohustised	26 095	176 768
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 021	649
Aruandeaasta kasum (kahjum)	12	372
Kokku omakapital	3 533	3 521
Kokku kohustised ja omakapital	29 628	180 289

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021
Müügitulu	2 741	7 808
Mitmesugused tegevuskulud	-2 729	-7 436
Ärikasum (kahjum)	12	372
Intressitulud	0	18 505
Intressikulud	0	-18 505
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	12	372
Aruandeaasta kasum (kahjum)	12	372

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2022	2021
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	12	372
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-433	-1 213
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-150 673	-44
Kokku rahavood äritegevusest	-151 094	-885
Rahavood investeerimistegevusest		
Laekunud intressid	0	18 564
Muud laekumised investeerimistegevusest	150 553	226 922
Kokku rahavood investeerimistegevusest	150 553	245 486
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenude tagasimaksed	0	-256 769
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	0	-256 769
Kokku rahavood	-541	-12 168
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	5 916	18 084
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-541	-12 168
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	5 375	5 916

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2020	2 500	649	3 149
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	372	372
31.12.2021	2 500	1 021	3 521
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	12	12
31.12.2022	2 500	1 033	3 533

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 31.12.2022 lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud perioodi 01.01.2022 kuni 31.12.2022 kohta.

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

Ettevõtte 2022. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Finantsaruandluse Standardiga.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud jälgides soetusmaksumust ja tekkepõhisuse printsiipi.

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 osapoollega 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 aktsioptsioon).

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 Portaalil väljastatud laenusid Ettevõtte enda bilansis finantsvarana, sest nõuded müüakse edasi investoritele. Sarnaselt ei ole investorite poolt nõuete ostmiseks kaasatud vahendid kajastatud Ettevõtte bilansis deposiidina. 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.

Õiglases väärtuses kajastatakse

1. lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse, mille õiglane 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 algsesse soetusmaksumusse.

Õiglases väärtuses kajastatavaid finantsinstrumente hinnatakse igal aruandekuupäeval ümber nende hetke õiglasele väärtusele, millest ei ole maha arvatud võimalikke finantsinstrumendi realiseerimisega kaasnevat 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 tulevikus laekuvate maksete nüüdiseväärtuseni diskonteerituna antud finantsvara esmasel kajastamisel fikseeritud sisemise intressimääraga);
2. soetusmaksumuses kajastatavaid finantsvarasid (aktsiad ja muud omakapitaliinstrumendid, mille õiglane 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 tuletisinstrumendid).

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 kajastas 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 allahindlust. Allahindlust kajastatakse kohustise vähendamisenä. Allahindluse arvestuse aluseks on Ettevõtte emaettevõtte tegevuse ajaloolised andmed (sealhulgas oodatavad laenude taastumise ja maksejõuetuse määrad) ja allahindluse arvestamise hetkel võlainstrumendi kohta teadaolev informatsioon.

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). Ettevõtted saavad kasutada soodsamat maksumäära neljandal aastal makstud dividendide puhul kolme eelneva aasta keskmise dividendi väljamakse ulatuses. Ülejäänud osa, mis ületab viimase kolme aasta keskmise väljamakse, maksustatakse tavapäraste maksumääraga 20/80.

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

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

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

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

Seotud osapooled

Ettevõtte majandusaasta aruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

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

Seotud osapooltega tehtud tehingud ning saldod on avalikustatud lisas 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)

	31.12.2022	31.12.2021
Pangakontod	5 375	5 916
Kokku raha	5 375	5 916

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

		Kokku
	Muud	
31.12.2020	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
Muud	-150 553	-150 553
31.12.2022	21 512	21 512
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	21 512	21 512

Finantsinvesteeringutena on kajastatud Ettevõtte poolt võlakirja raames soetatud laenuõuded.

2021 aasta detsembris lõppes võlakiri seoses tähtaja saabumisega.

Kõik finantsinvesteeringutega seotud kohustised ja nõuded kuuluvad emaettevõttele Bondora Capital OÜ.

Kõik finantsinvesteeringutest laekunud summad kantakse edasi nõuete omanikule.

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	2 741	2 741
Ostjatelt laekumata arved	2 741	2 741
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 741	2 741
	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

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	48	48
Võlad seotud osapooltele	26 047	26 047
Kokku võlad ja ettemaksed	26 095	26 095
	31.12.2021	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	2	2
Võlad seotud osapooltele	176 766	176 766
Kokku võlad ja ettemaksed	176 768	176 768

Lisa 6 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	1	1
Osa 1 nimiväärtusega 2500 EUR.		

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2022	2021
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	2 741	7 808
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	2 741	7 808
Kokku müügitulu	2 741	7 808
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	2 741	7 808
Kokku müügitulu	2 741	7 808

Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2022	2021
Sisseostetud teenused	-2 056	-7 071
Muud	-673	-365
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-2 729	-7 436

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

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

Lisa 10 Intressikulud

(eurodes)

	2022	2021
Intressikulu võlakirjadelt	0	-18 505
Kokku intressikulud	0	-18 505

Lisa 11 Intressitulud

(eurodes)

	2022	2021
Intressitulud finantsinvesteeringutelt	0	18 505
Kokku intressitulud	0	18 505

Täpsem informatsioon finantsinvesteeringute kohta on toodud lisas 3.

Lisa 12 Seotud osapooled

(eurodes)

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

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Nõuded ja ettemaksed		
Emaettevõtja	2 741	2 308
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 741	2 308
Võlad ja ettemaksed		
Emaettevõtja	26 047	176 766
Kokku võlad ja ettemaksed	26 047	176 766

MÜÜDUD	2022	2021
	Teenused	Teenused
Emaettevõtja	2 741	7 808
Kokku müüdid	2 741	7 808

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 29.03.2023

BC Structured Finance OÜ (registrikood: 14321661) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
PÄRTEL TOMBERG	Juhatuse liige	29.03.2023

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 021
Aruandeaasta kasum (kahjum)	12
Kokku	1 033
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	1 033
Kokku	1 033

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	2741	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