

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 22.03.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Bondora Finance AS

registrikood: 16700863

aadress: A. H. Tammsaare tee 56

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 11316

e-posti aadress: bondora@bondora.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	8
Lisa 3 Aktsiakapital	9
Lisa 4 Tööjõukulud	9
Lisa 5 Seotud osapooled	9
Aruande allkirjad	10
Vandeauditori aruanne	11

Tegevusaruanne

Ettevõtte asutati 2023. aastal Bondora grupi tütaretevõtteks eesmärgiga taotleda pangaliitsents. Bondora grupp tegutseb laenuandjana tarbimisfinantseerimise valdkonnas.

Ettevõtte asutamisel maksti sisse kapital 25 tuhat eurot. Esimesel tegevusaastal olid ettevõttel ainult tegevuskulud, mille tõttu oli omakapital seisuga 31.12.2023 negatiivne.

Ettevõtte täiendav finantseerimine toimus Bondora AS jagunemise lõpuleviimisel 2024. aasta märtsis, mil Bondora AS andis ettevõttele üle jaotamata kasumi summas 6 miljonit eurot. Selle tulemusena taastati omakapital vastavalt äriseadustikule.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	22.03.2023	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	8 668	25 000	2
Nõuded ja ettemaksed	12 666	0	
Kokku käibevarad	21 334	25 000	
Kokku varad	21 334	25 000	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	77 303	0	5
Võlad ja ettemaksed	1 252	0	
Kokku lühiajalised kohustised	78 555	0	
Kokku kohustised	78 555	0	
Omakapital			
Aktiivkapital nimiväärtuses	25 000	25 000	3
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-82 221	0	
Kokku omakapital	-57 221	25 000	
Kokku kohustised ja omakapital	21 334	25 000	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	22.03.2023 - 31.12.2023	Lisa nr
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-74 796	
Mitmesugused tegevuskulud	-6 040	
Tööjõukulud	-86	4
Ärikasum (kahjum)	-80 922	
Intressitulud	4	
Intressikulud	-1 303	5
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-82 221	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-82 221	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Bondora Finance AS (edaspidi ka "Ettevõtte") on asutatud 22.03.2023.

Ettevõtte 2023. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes, mis on ettevõtte esitlus- ja arvestusvaluutaks.

Kõik arvnäitajad on ümardatud lähima täiseuroni.

2023. aasta raamatupidamise aruanne on koostatud perioodi 22.03.2023-31.12.2023 kohta.

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 selle 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 laenuõuded);
2. lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud kui ettevõtte on valinud arvestusmeetodiks korrigeeritud soetusmaksumuse meetodi.

Tulenevalt Laenulepingu ja Kasutuslepingu tingimustest ei kajastata klientidele Ettevõttele kuuluvas Portaalis väljastatud laenusid Ettevõtte enda bilansis finantsvarana, sest nõuded müüakse edasi investoritele. Sarnaselt ei ole investorite poolt nõuete ostmiseks kaasatud vahendid kajastatud Ettevõtte bilansis deposiitidena. 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.

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

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

1. korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavaid finantsvarasid (nt nõuded ja antud laenud) tuleb hinnata alla finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtuseni diskonteerituna antud finantsvara esmasel kajastamisel fikseeritud sisemise intressimääraga);
2. soetusmaksumuses kajastatavaid finantsvarasid (aktsiad ja muud omakapitaaliinstrumendid, 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 õiglasel väärtuses, mis baseerub bilansipäeva Euroopa Keskpanga ametlikel valuutakurssidel

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

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

Välisvaluuta tehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes perioodi kuluna saldeeritult vastavate tuludega.

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 õiglasel väärtuses, millest on maha arvatud tehingukulu, mis on seotud kohustise emiteerimisega, näiteks teenustasud. Ettevõtte kajastab finantskohustisi korrigeeritud soetusmaksumuses.

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

Finantskohustus (või finantskohustise osa) 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.

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.

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 landenud instrumendi väljastamise järgselt.

Dividenditulu kajastatakse siis kui Ettevõtte 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 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 raamatupidamislise 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 Finane AS konsolideeritud majandusaasta aruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks

1. Kontserni omanikke;
2. tegev- ja kõrgemat juhtkonda ning võtmeisikuid;
3. teised emaettevõtte poolt konsolideeritavasse Kontserni kuuluvad ettevõtted;
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 5.

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)

	31.12.2023	22.03.2023
Pangakontod	8 668	25 000
Kokku raha	8 668	25 000

Lisa 3 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2023	22.03.2023
Aktsiakapital	25 000	25 000
Aktsiate arv (tk)	250 000	250 000
Aktsiate nimiväärtus	0.10	0.10

Lisa 4 Tööjõukulud

(eurodes)

	22.03.2023 - 31.12.2023	22.03.2023 - 22.03.2023
Muud hüvitised töötajatele, maksukulud	-86	0
Kokku tööjõukulud	-86	0

Lisa 5 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustustlase emaettevõtja nimetus	Bondora Group AS
Riik, kus aruandekohustustlase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

LAENUKOHUSTISED	22.03.2023	Saadud laenud	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress
Emaettevõtja	0	76 000	76 000	1 303
Kokku laenukohustised	0	76 000	76 000	1 303

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 27.03.2024

Bondora Finance AS (registrikood: 16700863) 22.03.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
LIISI KLETTENBERG	Juhatuse liige	27.03.2024
Resolutsioon:	kinnitan	

Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-82 221
Kokku	-82 221
Katmine	
2024. kasumi arvelt	82 221
Kokku	82 221

Ettevõtte täiendav finantseerimine toimus Bondora AS jagunemise lõpuleviimisel 2024. aasta märtsis, mil Bondora AS andis ettevõttele üle jaotamata kasumi summas 6 miljonit eurot. Selle tulemusena taastati omakapital vastavalt äriseadustikule.

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	bondora@bondora.com