

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: Bondora AS

registrikood: 11483929

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

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 11316

e-posti aadress: bondora@bondora.com

veebilehe aadress: www.bondora.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Konsolideeritud bilanss	4
Konsolideeritud kasumiaruanne	5
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	6
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	15
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	16
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	17
Lisa 5 Nõuded ostjate vastu	18
Lisa 6 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	19
Lisa 7 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	19
Lisa 8 Pikaajalised finantsinvesteeringud	20
Lisa 9 Materiaalsed põhivarad	20
Lisa 10 Immateriaalsed põhivarad	21
Lisa 11 Kasutusrent	21
Lisa 12 Laenukohustised	22
Lisa 13 Võlad ja ettemaksed	23
Lisa 14 Eraldised	23
Lisa 15 Aktsiakapital	24
Lisa 16 Müügitulu	25
Lisa 17 Muud äritulud	25
Lisa 18 Kaubad, toore, materjal ja teenused	25
Lisa 19 Mitmesugused tegevuskulud	26
Lisa 20 Tööjõukulud	26
Lisa 21 Seotud osapooled	26
Lisa 22 Sündmused pärast aruandekuupäeva	27
Lisa 23 Konsolideerimata bilanss	28
Lisa 24 Konsolideerimata kasumiaruanne	29
Lisa 25 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	30
Lisa 26 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	31
Lisa 27 IFRS standardite muudatused ja uued tõlgendused	31
Lisa 28 Riskijuhtimine	33
Aruande allkirjad	36
Vandeauditori aruanne	37

Tegevusaruanne

Aruandeaastal jätkus Bondora (edaspidi ka „Kontserni“) kiire kasv ja Kontserni lõpetas majandusaasta kasumiga. Müügitulu kasvas eelneva aruandeaastaga võrreldes 51% ajendatult eelkõige tootearenduste ning aktiivse turundustegevuse toel oluliselt suurenenud väljastatud laenude mahust.

Väljastatud laenude maht aruandeaastal ulatus 60,8 miljoni euroni, mis on 74%-iline kasv võrreldes eelneva majandusaastaga.

Kontserni käive kasvas enim Eestis, kus aastaseks kasvuks oli 57% ning müügikäive ulatus 6,2 miljoni euroni. Müük välisriikides oli 4 miljonit eurot, kasvades aruandeaastal 46%. Sealhulgas Soomes kasvas käive 94%. Müük välisriikides moodustas kogukäibest 40%. Kontserni lõpetas majandusaasta 100 tuhande euro suuruse puhaskasumiga, mis oli tingitud käibe märkimisväärsest kasvamisest ning tegevuste optimeerimisega saavutatud kulutõhususest.

Investeeringuid materiaalsesse- ja immateriaalsesse põhivarasse tehti aruandeaastal kokku summas 272 tuhat eurot. Töötajate arv taandatud täistööajale kasvas eelmise aastaga võrreldes 38-lt 54-ni.

Aruandeaastal toodi turule uus jaainvestoritele suunatud toode - Go&Grow. Go&Grow tootel oli oluline roll rekordiliselt kõrge tasemete saavutamisel nii väljastatud laenude mahu osas kui ka investorite arvu ning investoritel laekuvate maksete osas. Kontserni jätkab Go & Grow'i toote arendamist ja täiustamist.

Täiendavate investorite kaasamiseks ning kvalifitseeruvate laenuvõtjate leidmiseks võeti kasutusse ka uusi turunduskanaleid.

Aruandeaasta jooksul parendati ning optimeeriti oluliselt võlamenetlusega seotud protsesse, mille tulemusel kasvasid oluliselt ka laekumised võlgnevuses olevatelt laenuvõtjalt.

Kontserni tegevust illustreerivad järgnevad peamised suhtarvud:

	2018	2017	muutus
Müügitulu	10 311 268	6 840 500	51 %
Aruandeaasta kasum (-kahjum)	99 984	137 321	
Omakapital	1 442 820	1 342 836	7 %
Omakapitali tootlus (ROE)	7 %	10 %	
Varade tootlus (ROA)	3 %	4 %	

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

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

Kontserni keskendunud oma kasvu säilitamisele. 2019. aastal on planeeritud jätkuvat kasvu nii väljastatud laenude mahu kui ka käibe osas. Kuigi kasumlikkus ei ole Kontserni jaoks eraldi eesmärgiks, on Kontserni juhatuse eesmärgiks suurendada puhaskasumit võrreldes lõppenud aruandeaastaga.

Kontserni kasvu toetab väljastatud laenude kvaliteedi tõstmine, võlamenetluse efektiivsuse tõstmine, turunduskanalite jätkuv optimeerimine ning investoritele suunatud toodete arendus.

Pärtel Tomberg
Juhatuse liige

Martha Skirta
Juhatuse liige

Ramatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 854 914	1 733 098	2
Finantsinvesteeringud	409 851	297 308	3
Nõuded ja ettemaksed	611 241	804 891	4
Varud	12 823	11 572	
Kokku käibevarad	2 888 829	2 846 869	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	722 065	772 918	8
Materiaalsed põhivarad	11 219	21 827	9
Immateriaalsed põhivarad	252 530	172 184	10
Kokku põhivarad	985 814	966 929	
Kokku varad	3 874 643	3 813 798	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	376 651	585 619	12
Võlad ja ettemaksed	1 533 990	604 313	13
Kokku lühiajalised kohustised	1 910 641	1 189 932	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	481 181	1 241 029	12
Eraldised	40 001	40 001	14
Kokku pikaajalised kohustised	521 182	1 281 030	
Kokku kohustised	2 431 823	2 470 962	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	50 001	50 001	15
Ülekurss	4 463 738	4 463 738	
Oma aktsiad	-2 090	-2 090	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-3 168 813	-3 306 134	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	99 984	137 321	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	1 442 820	1 342 836	
Kokku omakapital	1 442 820	1 342 836	
Kokku kohustised ja omakapital	3 874 643	3 813 798	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Müügitulu	10 311 268	6 840 500	16
Muud äritulud	121 588	27 901	17
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-2 616 200	-1 961 166	18
Mitmesugused tegevuskulud	-5 109 587	-2 571 102	19
Tööjõukulud	-2 353 230	-1 835 205	20
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-201 927	-240 123	9,10
Muud ärikulud	-29 837	-88 658	
Ärikasum (kahjum)	122 075	172 147	
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	-24 129	-41 719	
Intressitulud	264 199	45 162	
Intressikulud	-262 160	-38 270	
Muud finantstulud ja -kulud	-1	1	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	99 984	137 321	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	99 984	137 321	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	99 984	137 321	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	122 075	172 147	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	201 927	240 123	9,10
Muud korrigeerimised	1 858	7 594	
Kokku korrigeerimised	203 785	247 717	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	193 650	-212 039	4
Varude muutus	-1 251	-11 572	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	929 677	-309 050	13
Kokku rahavood äritegevusest	1 447 936	-112 797	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-271 665	0	9,10
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-754 280	-1 291 159	3
Laekunud intressid	2 122	45 162	
Muud laekumised investeerimistegevusest	480 720	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-543 103	-1 245 997	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	0	2 000 000	12
Saadud laenude tagasimaksud	-783 017	0	12
Laekunud omaaktsiate või -osade müügist	0	2 247	15
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-783 017	2 002 247	
Kokku rahavood	121 816	643 453	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 733 098	1 089 645	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	121 816	643 453	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 854 914	1 733 098	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital				Kokku
	Aktsiakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Oma aktsiad	Jaotamata kasum (kahjum)	
	31.12.2016	50 001	4 461 504	-2 103	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	137 321	137 321
Muud muutused omakapitalis	0	2 234	13	0	2 247
31.12.2017	50 001	4 463 738	-2 090	-3 168 813	1 342 836
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	99 984	99 984
31.12.2018	50 001	4 463 738	-2 090	-3 068 829	1 442 820

Lisainformatsioon aktsiakapitali kohta on toodud lisas 15.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Bondora AS (edaspidi „Kontsern“) on Eesti Vabariigis registreeritud äriühing (registrikood 11483929, aadress: A. H. Tammsaare tee 47, 11316 Tallinn), mis tegutseb tarbijakrediidi valdkonnas, väljastades tarbimislaine Eurotsooni riikides.

Ettevõttele on Eestis Finantsinspektsiooni poolt väljastatud krediidiandja litsents. Kontsern müüb väljastatud laenudega seotud nõuded reeglina edasi investoritele. Edasimüüdid 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 2018. 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).

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

2018. aasta aruanne on koostatud kasutades Registrate ja Infosüsteemide Ettevõtjaportaali võimalust esitada Majandusaasta Aruanne kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega (IFRS) kasutades Ettevõtjaportaalis olevat aastaaruande vormi. Ettevõtjaportaalis on aruandepõhjane kasutus 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 ematettevõtte eraldiseisvad põhjaruanded. Ematettevõtte konsolideerimata põhjaruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne hõlmab Bondora AS ja tema tütarettevõtete Bondora Capital OÜ, Bondora Servicer OÜ ja Soome filiaali Bondora AS, Suomen sivuliikke aruandeid.

Aruandes on rida-realt konsolideeritud ematettevõtte ja tema poolt kontrollitavate tütarettevõtete finantsnäitajad. Kõik kontserniseses tehingud, nõuded ja kohustised ning realiseerimata tulud ja kulud kontserni ettevõtete vahel toimunud tehingutelt elimineeritakse konsolideeritud

raamatupidamise aastaaruande koostamisel, välja arvatud investeeringud tüdrettevõtjatesse, mis konsolideerimata aruandes on kajastatud soetusmaksumuses.

Finantsvarad

Uute või muudetud standardite tõlgenduste rakendamine

Aruandeaastal muutusid Kontsernille kohustuslikuks IFRS standardi 9 "Finantsinstrumendid" muudatused (rakenduvad 01. Jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

Uue standardi peamised reeglid on: Finantsvarad tuleb klassifitseerida ühte kolmest kategooriast:

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

Võlainstrumenti klassifitseerimine sõltub ettevõtte ärimudelilist finantsvarade haldamisel ning finantsvaradest oodatavate rahavoogude liigist.

Omakapitaliinstrumendid tuleb kajastada alati õiglasel väärtuses või juhtkonna tagasisivõtmatu valiku alusel kajastada õiglase väärtuse muutustega läbi koondkasumiaruande, eeldusel, et instrumenti ei hoita kauplemiseesmärgil. Kui omakapitaliinstrumenti hoitakse. Kui omakapitaliinstrumenti hoitakse kauplemiseesmärgil, tuleb selle õiglase väärtuse muutused kajastada kasumiaruandes.

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

Jõustunud muudatuste rakendamine ei avalda olulist mõju Kontserni finantsaruannetele.

Finantsvarade mõõtmiskategooriad, bilansilised saldod, mõõtmiskategooriast tulenevad ümberklassifitseerimised ja -hindamised vastavalt IAS 39 ja IFRS 9 seisuga 01.01.2018:

Finantsvara (EUR)	Mõõtmiskategooria IAS 39	Saldo 31.12.2017 IAS 39	Mõõtmiskategooria IFRS 9	Ümberklassifitseerimine	Ümberhindamine	Saldo 01.01.2018 IFRS9
Finantsinvesteeringud	korrigeeritud soetusmaksumus	1 070 226	korrigeeritud soetusmaksumus	0	0	1 070 226
Nõuded ja ettemaksud	korrigeeritud soetusmaksumus	804 891	korrigeeritud soetusmaksumus	0	0	804 891

Finantsvarade ja -kohustiste arvestuspõhimõtted alates 01.01.2018.

Finantsvarad ja -kohustised võetakse arvele kui Kontsernist saab instrumendi lepinguline osapool. Esmasel arvelevõtmisel liidetakse tehingukulud õiglasele väärtusele, välja arvatud finantsvarade puhul, mida kajastatakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, mille puhul tehingukulud kajastatakse kasumiaruandes kuluna. Õiglasel 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 osapoolle üle finantsvara omandiga seotud riskid ja hüved.

Finantsvarade liigitamine

Kontsern klassifitseerib finantsvarad ühte kolmest mõõtmiskategooriast:

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

Klassifitseerimine sõltub sellest, kas finantsvara puhul on tegemist võlainstrumenti, omakapitaliinstrumenti või tuletisinstrumentiga.

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 väärtusest muutusega läbi kasumiaruande.

Võlainstrumendid 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 väärtusest 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 väärtusest muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse õiglasest väärtusest muutustega läbi koondkasumiaruande.
3. Finantsvarad, mis ei vasta korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglasest väärtusest muutustega läbi koondkasumiaruande kajastamise tingimustele, kajastatakse õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande.

Kontsern klassifitseerib finantsvarad laenu- ja nõuete kategooriasse. Võlainstrumendid 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 tagasimaksud 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 deposiidina. Portaali pidaja võib Kasutaja poolt Bondora keskkonda Kasutuslepingu ning Laenulepingute alusel üle kantud raha kasutada üksnes Kasutuslepingu ja Laenulepingu tingimuste kohaselt ja neist tulenevate Portaali pidaja kohustuste täitmiseks.

Erandina on Kontserni bilansis kajastatud Emaettevõtte kaudse osalusena konsolideeritud tütarettevõtte poolt Bondora keskkonnas soetatud laenukohustused. Nimetatud tütarettevõtte tegevuse eesmärk on vastavalt võlakirja tingimustele investeerimine Bondora laenukohustesse, selleks vahendite kaasamine läbi võlakirja ning konkreetse võlakirja teenindamine.

Omakapitaliinstrument

Omakapitaliinstrument on instrument, mis instrumendi väljaandja seisukohast vastab omakapitaliinstrumenti mõistele, see tähendab, et instrument ei sisalda lepingulist kohustust teha makseid ning tõendab osalust ettevõtte netovarades, 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 võlakirjade 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 tulevastu majandustingimuste prognooside kohta.

IFRS 9 sätestatud krediidikahju mõõtmise mudelil on kolm faasi, mis võtavad arvesse muutuseid krediitkvaliteedis alates esialgselt 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 arvestuspõhimõtted kuni 31.12.2017

Kontsern klassifitseerib finantsvarad laenude ja nõuete kategooriasse. Klassifitseerimine sõltub vara soetuse eesmärgist.

Laenud ja nõuded on fikseeritud või kindlaksmääratud maksetega mittetuletisinstrumendid, mida ei noteerita aktiivsel turul. Laenud ja nõuded kajastatakse finantsseisundi aruandes päevast, mil Kontsern annab võlgnikule raha või sõlmib finantseerimislepingu kaupade või teenuste finantseerimiseks kuni päevani, mil need nõuded makstakse tagasi või kantakse maha. Laenud võetakse finantsseisundi aruandes arvele õiglases väärtuses, koos tehingukuludega. Peale esmast arvelevõtmist kajastab Kontsern laenuõudeid korrigeeritud soetusmaksumuses (soetusmaksumus miinus põhiosa tagasimaksed ning allahindlused), kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarade väärtuse langust mõõdetakse vara raamatupidamisliku väärtuse ja hinnanguliste tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahelise erinevusena, mida on diskonteeritud finantsvara esialgse sisemise intressimääraga. Müügiavalms finantsvara väärtuse langust arvutatakse selle vara õiglase väärtuse kaudu.

Oluliste finantsvarade väärtuse langust testitakse individuaalselt. Ülejäänud finantsvarasid testitakse väärtuse languse suhtes sarnase krediitiriskiga gruppide kaupa. Reeglina kajastab Kontsern kõik vara väärtuse langemisest tekkinud kahjumid perioodi kasumiaruandes.

Erandina kajastatakse võlajakirja emiteerimisega kaasatud vahenditest soetatud finantsinvesteeringute allahindlus finantskohustiste vähendamiseks (tulenevalt lepingu tingimustest). Allahindluse arvestuse aluseks on Kontserni tegevuse ajaloolised andmed ja allahindluse arvestamise hetkel võlainstrumendi kohta teadaolev informatsioon. Kui kahjum vara väärtuse langusest väheneb ja seda vähenemist saab objektiivselt seostada sellega, mis leiab aset pärast väärtuse languse kajastamist, siis tühistatakse eelnevalt kajastatud vara väärtuse langusest tulenev kahjum. Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarade väärtuse langusest tekkinud kahjumi vähenemine kajastub perioodi kasumiaruandes, välja arvatud erandina välja toodud nõuete allhindlus.

Igal aruandepäeval hindab Kontsern, kas on olemas objektiivseid tõendeid finantsvara väärtuse languse kohta. Finantsvara väärtus loetakse langenuks, kui esineb objektiivseid tõendeid ühe või enama asjaolu kohta, mis on negatiivselt mõjutanud varast saadavaid eeldatavaid tulevaseid rahavoogusid.

Finantsvarade ja –kohustiste õiglased väärtused

Õiglane väärtus on summa, mille eest on hindamispäeva seisuga võimalik vahetada vara või arveldada kohustist tavapärase äritehingu käigus sõltumatute tutuosaliste vahel. Õiglase väärtuse hindamisel lähtutakse eeldusest, et vara müük või kohustiste 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 tutuosalised 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 tähtjalisi deposiite.

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

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

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

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

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 potentsiaalset 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.

Tütarettevõtted 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 akumuleeritud 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. Hinnangu muutuse mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevatel perioodides.

Immateriaalne põhivara

Immateriaalne vara on füüsilise substantsita, teistest varadest eristatav mittemonetaarne vara. Immateriaalne põhivara on immateriaalne vara, mida ettevõtte kavatses 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 kavatus 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 suurus 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 müügikulutused) või diskonteeritud rahavoogude põhjal leitavast kasutusväärtusest. Kui testimise tulemusena selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema raamatupidamislikust väärtusest, hinnatakse põhivara objekt alla tema kaetavale väärtusele. Juhul kui vara väärtuse testi ei ole võimalik teostada üksiku varaobjekti suhtes, leitakse kaetav väärtus väikseima varade grupi (raha genereeriva üksuse) kohta, kuhu see vara kuulub. Vara allahindlusi kajastatakse aruandeperioodikuluna.

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

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Arvutid ja arvutisüsteemid	4
Masinad, seadmed	4

Arenguväljaminekud	3
Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	5
Muu immateriaalne põhivara	3

Rendid

Kapitalirendina käsitletakse rendilepinguid, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina.

Kasutusrendimaksed on kajastatud rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

Finantskohustised

Uute või muudetud standardite tõlgenduste rakendamine

Aruandeaastal muutusid Kontserniile kohustuslikuks IFRS standardite 9 "Finantsinstrumendid" muudatused (rakendub 01. Jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

Seoses IFRS 9. standardi muudatuste kehtimahakkamisega alates 01.01.2018 ja nende kohustuslikuks muutumisega Kontserniile ei toimunud muudatusi finantskohustiste mõõtmise osas. Enamus IAS 39 nõudeid finantskohustiste klassifitseerimiseks ja mõõtmiseks kanti muutmata kujul üle IFRS 9-sse. Peamiseks muudatuseks on see, et finantskohustiste puhul, mis on määratud kajastamiseks õiglases väärtuses läbi kasumiaruande, peab ettevõtte enda krediidiriski muutusest tulenevad õiglase väärtuse muutused kajastama muus koondkasumiaruandes.

Lisaks on muutunud riskimaandamisarvestuse nõuded selles osas, et seob riskimaandusarvestuse paremini riskijuhtimisega.

Jõustunud muudatuste rakendamine ei avalda Kontserni finantsaruannetele olulist mõju.

Finantskohustiste mõõtmiskategooriad, bilansilised saldod, mõõtmiskategooriast tulenevad ümberklassifitseerimised ja -hindamised vastavalt IAS 39 ja IFRS 9 seisuga 01.01.2018:

Finantskohustus (EUR)	Mõõtmiskategooria IAS 39	Saldo 31.12.2017 IAS 39	Mõõtmiskategooria IFRS 9	Ümberklassifitseerimine	Ümberhindamine	Saldo 01.01.2018 IFRS9
Laenukohustised	korrigeeritud soetusmaksumus	1 826 648	korrigeeritud soetusmaksumus	0	0	1 826 648

Arvestuspõhimõtted alates 01.01.2018

Kontsern 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 käesoleval perioodil kajastas Kontsern finantskohustisi korrigeeritud soetusmaksumuses. Finantskohustus (või finantskohustise osa) eemaldatakse finantsseisundi aruandest siis ja ainult siis, kui see on kustutatud (s.o kui lepingus määratletud kohustus on täidetud, tühistatud või aegunud).

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

Arvestuspõhimõtted kuni 31.12.2017

Kõik finantskohustised (võlad tarnijatele ja muud kohustised) on võetud algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on makstava tasu õiglase väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine on toimunud korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil kasutades sisemise intressimäära meetodit. Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende õiglase väärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi on finantsseisundi aruandes kajastatud maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse leidmisel arvestatakse järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustisi liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteistkümnepäevane jooksul alates bilansipäevast või kui ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansipäeva. Laenukohustisi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustisi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

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

Finantskohustise kajastamine lõpetatakse siis, kui see on tasutud, tühistatud või aegunud.

Tulud

Uute või muudetud standardite tõlgenduste rakendamine

Lõppenud aruandeaastal muutusid Kontserniile kohustuslikuks IFRS 15 standardi "Tulu kliendilepingutest" muudatused.

Muudatused ei muuda standardi põhiprintsiipe, vaid selgitavad, kuidas neid printsiipe tuleks rakendada.

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.

Standardi rakendamine ei avalda Kontserni raamatupidamise aruandele olulist mõju. Juhatuse hinnangul on lepingutasu tasu laenulepingu sõlmimise eest, ega sisalda laenu edasist teenindamist ning igakuine haldustasu piisav ja õiglane kompensatsioon nii laenuklientide kui ka investorite teenindamiseks.

Tulude ja kulude kajastamine alates 01.01.2018

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 Kontsern eeldab saada nende teenuste osutamise eest.

Kontserni tuludest enamuse moodutavad:

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.

Intressimisulude 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 landunud instrumendi väljastamise järgselt. Dividenditulu kajastatakse siis kui Kontsernil on tekkinud seaduslik õigus dividendide saamiseks.

Tulude kajastamine kuni 31.12.2017

Müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtuses, st osutatud teenuste eest saadavates summades, millest on maha arvestatud hinnaalandid. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel. Juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis kajastatakse tulud lepinguperioodi jooksul lineaarselt.

Intressimisulud kajastatakse tekkepõhiselt.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit.

Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludel, 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 soodumäär 14/86 väljamakstavalt netosummalt (alates 2018 aasta kasumist). Ettevõtetel 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 tavapärase 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

Bondora AS konsolideeritud majandusaasta aruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- a) Kontserni omanikke;
- b) juhatuse ning nõukogu 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 21.

Aktsiapõhised maksed

Kontserni võtmetöötajatega sõlmitud optsoonilepinguid 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 optsoone ei kajastata aruandes, sest nende õiglase väärtus ei erine oluliselt saadavast tasust. Töötajal on õigus väljastatud aktsioptsioone realiseerida maksimaalselt 42. kuu jooksul alates optiooni väljastamisest vastavalt lepingutingimustele, tasudes määratud optiooni hinna. Väljastatud optioonide 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 optioonide realiseerimistähtjad võivad muutuda. Aktsioptsiooni tarbeks tagasi ostetud aktsiaid kajastatakse omakapitali real „Omaaktsiad“. Aktsiate üleandmisel saldeeritakse real „omaaktsiad“ ja omakapitali vastaval reservil kajastatud summad. Tekkiv vahe kajastatakse eelmiste perioodide jaotamata kasumi real.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Arvelduskontod	1 854 914	1 733 098
Kokku raha	1 854 914	1 733 098

Bilansivälised pangakontod

Võlamenetluse konto

Konto jääk 31.12.2017: 2 154 eurot

Konto jääk 31.12.2018: 34 038 eurot

Portaalipidaja (Bondora) loovutatud võlanõuete menetlemiseks loodud konto, mille kaudu koordineeritakse tagasimakseid võlgnikelt.

Kontodele laekuvad maksed kohtutäituritelt ja inkassofirmadelt. Maksed kantakse edasi investoritele Bondora portaalis. Bondora AS-l on kohustus kõik kontole laekuvad summad viivitamata edasi kanda portaali kontodele. Seega ei kuulu vastav raha Portaalipidaja pankrotivarasse ja sellele ei saa pöörata sissenõuet täitemenetluses Portaalipidaja vastu, samuti ei kajastu see Portaalipidaja finantsseisundi aruandes.

Kasutajale tähendab see eelkõige, et Bondora AS kontole raha üle kandes ei anna ta seda täielikult üle Bondora AS vara hulka, vaid säilitab sellele vajalikud õigused, et Bondora AS majanduslike raskuste korral see täies ulatuses tagasi saada.

Kliendikonto / Portaalipidaja arveldusarve

Konto jääk 31.12.2017: 3 647 265 eurot

Konto jääk 31.12.2018: 9 537 957 eurot

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

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

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

		Kokku
	Muud	
31.12.2016	0	0
Soetamine	297 308	297 308
31.12.2017	297 308	297 308
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	297 308	297 308
Soetamine	112 543	112 543
31.12.2018	409 851	409 851
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	409 851	409 851

Kontsern loeb finantsinvesteeringuteks soetatud laenuõudeid.

Detailsem info laenuõuete soetamiseks kaasatud vahendite kohta on toodud lisas 12.

Info finantsinvesteeringute pikaajalise osa kohta on toodud lisas 8.

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	1 223 218	1 223 218	0	0	5
Ostjatelt laekumata arved	2 546 492	2 546 492	0	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-1 323 274	-1 323 274	0	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	400	400	0	0	6
Ettemaksed	15 881	15 881	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	15 881	15 881	0	0	
Muud nõuded	-628 258	-628 258	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	611 241	611 241	0	0	
	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	771 633	771 633	0	0	5
Ostjatelt laekumata arved	1 894 154	1 894 154	0	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-1 122 521	-1 122 521	0	0	
Muud nõuded	12 128	12 128	0	0	
Intressinõuded	12 128	12 128	0	0	
Ettemaksed	12 913	12 913	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	6 955	6 955	0	0	
Muud makstud ettemaksed	5 958	5 958	0	0	
Muud nõuded	5 717	5 717	0	0	
Ettemaksed tarnijatele	2 500	2 500	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	804 891	804 891	0	0	

Lisa 5 Nõuded ostjate vastu

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Ostjatelt laekumata arved	2 546 491	1 894 154	4
Eesti	924 883	679 862	
Hispaania	765 588	633 691	
Soome	803 555	550 544	
Muud riigid	52 465	30 057	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-1 323 274	-1 122 521	
Kokku nõuded ostjate vastu	1 223 217	771 633	

Brutonõuete tähtajaline jaotus:

Eesti

Aeg	31.12.2018	31.12.2017
kuni 30 päeva	493 486	212 247
31-365 päeva	431 397	467 615

Hispaania

Aeg	31.12.2018	31.12.2017
kuni 30 päeva	100 625	26 838
31-365 päeva	664 963	606 853

Soome

Aeg	31.12.2018	31.12.2017
kuni 30 päeva	495 152	146 685
31-365 päeva	308 403	403 859

Muud riigid

Aeg	31.12.2018	31.12.2017
kuni 30 päeva	4 167	1 735
31-365 päeva	48 298	28 322

Lisa 6 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2018		31.12.2017	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	0	65 957	0	32 746
Üksikisiku tulumaks	0	29 302	0	19 682
Erisoodustuse tulumaks	0	409	0	3 260
Sotsiaalmaks	0	53 332	0	40 859
Kohustuslik kogumispension	0	2 831	0	2 181
Töötuskindlustusmaksed	0	3 448	0	2 283
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	0	0	50
Ettemaksukonto jääk	400		0	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	400	155 279	0	101 061

Kontserni võlgade ja ettemaksete kohta on info toodud Lisas 13.

Lisa 7 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2017	31.12.2018
12831019	Bondora Servicer OÜ	Eesti	Võlamenetlus	100	100
12831506	Bondora Capital OÜ	Eesti	Kontserni abitegevused	100	100
14321661	BC Structured Finance OÜ	Eesti	Kontserni abitegevused	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon		
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2017	31.12.2018
Bondora Servicer OÜ	2 500	2 500
Bondora Capital OÜ	2 500	2 500
BC Structured Finance OÜ	2 500	2 500
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	7 500	7 500

BC Structured Finance OÜ kuulub Ettevõttele kaudse osalusena.

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

Lisa 8 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	Kokku	
	Muud	
31.12.2016	0	0
Soetamine	993 851	993 851
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	-220 933	-220 933
31.12.2017	772 918	772 918
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	772 918	772 918
	Kokku	
	Muud	
31.12.2017	772 918	772 918
Soetamine	184 111	184 111
Müük müügihinnas või lunastamine	-29 489	-29 489
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	-205 475	-205 475
31.12.2018	722 065	722 065

Kontsern loeb finantsinvesteeringuteks soetatud laenuõudeid.

Detailsem info laenuõuete soetamiseks kaasatud vahendite kohta on toodud lisas 12.

Info finantsinvesteeringute lühiajalise osa kohta on toodud lisas 3.

Lisa 9 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

	Kokku		
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed
31.12.2017			
Soetusmaksumus	0	56 061	56 061
Akumuleeritud kulum	0	-34 234	-34 234
Jääkmaksumus	0	21 827	21 827
Ostud ja parendused	3 716	8 251	11 967
Muud ostud ja parendused	3 716	8 251	11 967
Amortisatsioonikulu	-232	-22 340	-22 572
Muud muutused	0	-3	-3
31.12.2018			
Soetusmaksumus	3 716	8 251	11 967
Akumuleeritud kulum	-232	-516	-748
Jääkmaksumus	3 484	7 735	11 219

Aruandeperioodil juhatuse otsusel hinnatud amortiseerunuks ja bilansist välja kantud materiaalsel põhivara summas 56 060 eurot.

Lisa 10 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
	Arenguväljaminekud	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Muud immateriaalsed põhivarad	
31.12.2017				
Soetusmaksumus	1 060 033	24 152	0	1 084 185
Akumuleeritud kulum	-895 101	-16 900	0	-912 001
Jääkmaksumus	164 932	7 252	0	172 184
Ostud ja parendused	250 797	3 959	4 943	259 699
Amortisatsioonikulu	-171 900	-7 318	-137	-179 355
Muud muutused	2	0	0	2
31.12.2018				
Soetusmaksumus	250 797	3 959	4 943	259 699
Akumuleeritud kulum	-6 966	-66	-137	-7 169
Jääkmaksumus	243 831	3 893	4 806	252 530

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

Aruandeperioodil juhatuse otsusel hinnatud amortiseerunuks ja bilansist välja kantud immateriaalsel põhivara summas 1 084 185 eurot.

Lisa 11 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2018	2017
Kasutusrendikulu	-107 806	-112 081
Järgmiste perioodide kasutusrendikulu mittekatkestatavatest lepingutest		
	31.12.2018	31.12.2017
12 kuu jooksul	-112 500	-104 136
1-5 aasta jooksul	-337 500	-312 408

Kasutusrendikulu sisaldab kontoriruumide üüri- ja kommunaalmakseid.

Lisa 12 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised võlakirjad							
Juriidilised isikud	857 832	376 651	481 181	0	floating	EUR	2021
Pikaajalised võlakirjad kokku	857 832	376 651	481 181	0			
Laenukohustised kokku	857 832	376 651	481 181	0			
	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised võlakirjad							
Juriidilised isikud	1 826 648	585 619	1 241 029	0	floating	EUR	2021
Pikaajalised võlakirjad kokku	1 826 648	585 619	1 241 029	0			
Laenukohustised kokku	1 826 648	585 619	1 241 029	0			

2017 aastal grupi poolt emiteeritud võlakirju mahus 2 000 000 eurot.

Aruandeaasta lõpus oli kaasatud vahenditest omandatud nõudeid kogu võlakirja mahus.

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

Aruandeperioodi jooksul hinnatud kaasatud vahendites soetatud nõudeid ebatõenäoliselt laekuvaks summas 181 929 eurot (2017 aastal 173 352 eurot) (finantsinvesteeringu allahindlus).

Lisa 13 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	806 819	806 819	0	0	
Võlad töövõtjatele	165 705	165 705	0	0	
Maksuvõlad	155 279	155 279	0	0	6
Muud võlad	389 273	389 273	0	0	
Intressivõlad	301 199	301 199	0	0	
Muud viitvõlad	88 074	88 074	0	0	
Muud võlad	16 914	16 914	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	1 533 990	1 533 990	0	0	

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	283 451	283 451	0	0	
Võlad töövõtjatele	117 037	117 037	0	0	
Maksuvõlad	101 061	101 061	0	0	6
Muud võlad	102 764	102 764	0	0	
Intressivõlad	37 888	37 888	0	0	
Muud viitvõlad	64 876	64 876	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	604 313	604 313	0	0	

Lisa 14 Eraldised

(eurodes)

	31.12.2017	Moodustamine/ korrigeerimine	Kasutamine	Intressiarvestus	31.12.2018
Kokku eraldised	40 001	0	0	0	40 001
Pikaajalised	40 001	0	0	0	40 001
Muud eraldised	40 001	0	0	0	40 001

	31.12.2016	Moodustamine/ korrigeerimine	Kasutamine	Intressiarvestus	31.12.2017
Kokku eraldised	0	40 001	0	0	40 001
Pikaajalised	0	40 001	0	0	40 001
Muud eraldised	0	40 001	0	0	40 001

Eraldis on moodustatud võimaliku kohtuvaidlusest tuleneva nõude katteks.

Lisa 15 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Aktsiakapital	50 001	50 001
Aktsiate arv (tk)	500 014	500 014
Aktsiate nimiväärtus	0.10	0.10

Kontsernil on kolme liiki aktsiaid: A, B ja C aktsiad. Aruandeaasta lõpul oli Kontsernil: 341 602 A aktsiat, 102 303 B aktsiat, 56 109 C aktsiat.

A aktsiad on tavalised hääleõigusega aktsiad ning annavad aktsionäridele kõik seaduses sätestatud aktsiast tulenevad õigused. B aktsiad annavad aktsionäridele 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

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

Kehtivad optioonid 31.12.2017	14 389 tk
Aasta jooksul suurendatud optioonide maht	0 tk
Aasta jooksul väljastatud optioonid	200 tk
Aasta jooksul realiseeritud optioonid	0 tk
Aasta jooksul kehtetuks tunnistatud optioonid	-1 325 tk
Kehtivad optioonid seisuga 31.12.2018	13 264 tk

Bilansipäeva seisuga on juhatus hinnanud aktsiaoptioonide õiglaseks väärtuseks 0 eurot. Optioonide katteks on Kontsern omandanud aruandeaasta lõpuks 21 165 omaaktsiat ning optioonide realiseerimisel ei teki Kontsernile täiendavat kulu.

Vastavalt IFRS 2 tingimustele hinnatakse töötajatele väljastatud optioonid, mis realiseeritakse aktsiates, nende õiglases väärtuses nende väljastamise hetkel ning hilisemat ümberhindlust ei tehta. Teistele isikutele väljastatud aktsiates realiseeritavad optioonid hinnatakse vastavalt osutatud teenuste õiglases väärtuses. Optioonide väljastamisel ja realiseerimistingimuste määramisel on mõlemal juhul lähtunud eesmärgist, et optioonide omandajate tulu tekib ainult täiendavast väärtuse kasvust ning optioonide väärtus väljastamise hetkel on seega 0.

Lisa 16 Müügitulu

(eurodes)

	2018	2017
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	6 274 916	3 995 074
Soome	3 029 717	1 558 773
Hispaania	977 152	1 174 322
Slovakkia	0	31 780
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	29 483	80 551
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	10 311 268	6 840 500
Kokku müügitulu	10 311 268	6 840 500
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Laenude haldustasud	3 548 678	2 410 346
Laenude lepingutasud	3 517 896	2 018 615
Võlahaldustasud	2 067 430	1 232 873
Täiendavad teenustasud	960 420	1 100 085
Väljamõistetud kohtukulud	209 955	77 960
Muud teenused	6 889	621
Kokku müügitulu	10 311 268	6 840 500

Väljamõistetud kohtukulud sisaldavad Kontserni kasuks tehtud kohtuotsuse alusel laekunud kohtukulusid.

Lisa 17 Muud äritulud

(eurodes)

	2018	2017
Kasum valuutakursi muutustest	11	15
Trahvid, viivised ja hüvitised	38	0
Muud	121 539	27 886
Kokku muud äritulud	121 588	27 901

Lisa 18 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2018	2017
IT haldus	-989 308	-773 037
Võlamenetluse kulud	-1 196 559	-887 285
Sisseostetud teenused	-407 645	-276 502
Muud	-22 688	-24 342
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	-2 616 200	-1 961 166

Lisa 19 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Üür ja rent	-107 806	-112 081	11
Mitmesugused bürookulud	-39 309	-27 266	
Lähetuskulud	-29 297	-21 101	
Koolituskulud	-32 149	-10 260	
Kulu ebatähtselt laekuvatest nõuetest	-1 323 274	-1 278 596	
Reklaami- ja turunduskulud	-2 944 368	-794 394	
Sisseostetud teenused	-76 742	-111 442	
Pangateenused	-428 283	-168 420	
Posti- ja sideteenused	-21 181	-10 826	
Transpordikulud	-17 050	-16 430	
Muud	-90 128	-20 286	
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-5 109 587	-2 571 102	

Lisa 20 Tööjõukulud

(eurodes)

	2018	2017
Palgakulu	-1 639 975	-1 285 215
Sotsiaalmaksud	-614 639	-429 379
Muud hüvitised töötajatele, maksukulud	-98 616	-120 611
Kokku tööjõukulud	-2 353 230	-1 835 205
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	54	38
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	50	32
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	2	4
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	2	2

Lisa 21 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2018	2017
Arvestatud tasu	101 426	143 232

Aruandeaasta lõpu seisuga loeb Kontsern seotud osapoolteks:

1. Tomberg Management & Consulting OÜ (olulist osalust omav omanik),
2. juhatuse ning nõukogu liikmed ning nendega seotud ettevõtted.

Aruandeaastal seotud osapooltega tehinguid ei tehtud.

Lisa 22 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.

Peale aruandekuupäeva on likvideeritud tütarettevõtte Bondora Servicer OÜ. Likvideeritud tütarettevõtte põhitegevus, võlamenetlus, on viidud Kontserni emaettevõtte Bondora AS alla.

Lisaks on Kontsern otsustanud järgneval aruandeaastal oma tegevuse restruktureerida. Restruktureerimise tulemusel tekib uus Kontserni emaettevõtte ning lisandub üks tütarettevõtte. Kontserni põhitegevus ei muutu.

Lisa 23 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Varad		
Käibevarad		
Raha	1 312 136	454 736
Finantsinvesteeringud	16 837	0
Nõuded ja ettemaksud	1 152 004	1 173 215
Varud	12 823	11 572
Kokku käibevarad	2 493 800	1 639 523
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	5 000	5 000
Finantsinvesteeringud	0	29 489
Materiaalsed põhivarad	11 219	21 827
Immateriaalsed põhivarad	143 906	161 404
Kokku põhivarad	160 125	217 720
Kokku varad	2 653 925	1 857 243
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksud	1 514 907	640 137
Kokku lühiajalised kohustised	1 514 907	640 137
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	333 900	0
Eraldised	40 001	40 001
Kokku pikaajalised kohustised	373 901	40 001
Kokku kohustised	1 888 808	680 138
Omakapital		
Aktsiakapital nimiväärtuses	50 001	50 001
Ülekurss	4 463 738	4 463 738
Oma aktsiad	-2 090	-2 090
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-3 334 544	-3 414 589
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-411 988	80 045
Kokku omakapital	765 117	1 177 105
Kokku kohustised ja omakapital	2 653 925	1 857 243

Lisa 24 Konsolideerimata kasumiaruanne (eurodes)

	2018	2017
Müügitulu	8 026 994	5 529 046
Muud äritulud	729 682	352 964
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-3 529 004	-2 231 584
Mitmesugused tegevuskulud	-3 792 145	-1 909 087
Tööjõukulud	-1 608 123	-1 305 704
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-188 045	-233 956
Muud ärikulud	-29 150	-86 806
Kokku ärikasum (-kahjum)	-389 791	114 873
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	-24 129	-41 719
Intressitulud	2 015	7 272
Intressikulud	-83	-382
Muud finantstulud ja -kulud	0	1
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-411 988	80 045
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-411 988	80 045

Lisa 25 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2018	2017
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-389 791	114 873
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	188 045	233 956
Muud korrigeerimised	-1	33
Kokku korrigeerimised	188 044	233 989
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	18 711	-518 571
Varude muutus	1 249	-11 572
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	874 770	-247 375
Kokku rahavood äritegevusest	692 983	-428 656
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-159 938	0
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-16 837	-42 394
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	5 360	0
Laekunud intressid	2 015	7 272
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-169 400	-35 122
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	333 900	0
Makstud intressid	-83	-370
Laekunud omaaktsiate või -osade müügist	0	2 247
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	333 817	1 877
Kokku rahavood	857 400	-461 901
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	454 736	916 637
Raha ja raha ekvivalentide muutus	857 400	-461 901
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 312 136	454 736

Lisa 26 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

					Kokku
	Aktiakapital nimiväärtuses	Ülekurs	Oma aktsiad	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2016	50 001	4 461 504	-2 103	-3 414 589	1 094 813
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	80 045	80 045
Muud muutused omakapitalis	0	2 234	13	0	2 247
31.12.2017	50 001	4 463 738	-2 090	-3 334 544	1 177 105
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	0	-5 000	-5 000
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	0	57 276	57 276
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2017	50 001	4 463 738	-2 090	-3 282 268	1 229 381
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	-411 988	-411 988
31.12.2018	50 001	4 463 738	-2 090	-3 746 532	765 117
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	0	-5 000	-5 000
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	0	511 846	511 846
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2018	50 001	4 463 738	-2 090	-3 239 686	1 271 963

Lisa 27 IFRS standardite muudatused ja uued tõlgendused

Seni veel jõustumata standardid, tõlgendused ja olemasolevate standardite muudatused

Järgmised uued standardid, tõlgendused ja muudatused 31. detsembril 2018 lõppenud aruandeperioodile veel ei kohaldu ja seetõttu pole neid käesoleva konsolideeritud aruande koostamisel rakendatud. Kontsern kavatseb neid rakendada siis, kui need jõustuvad.

IFRS 16 „Rendilepingud“

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2019 või hiljem. Lubatud on varasem rakendamine, kui ettevõtte rakendab ka standardit IFRS 15.)

IFRS 16 asendab standardi IAS 17 „Rendilepingud“ ja sellega seotud tõlgendused. Standard likvideerib rentnike jaoks praeguse kaht liiki arvestuse mudeli ja nõuab selle asemel, et ettevõtted kajastaksid enamikku rendilepingutest ühtse mudeli alusel finantsseisundi aruandes, likvideerides kasutus- ja kapitalirendi eristamise.

Standardi IFRS 16 alusel on leping rendileping või sisaldab rendilepingut, kui sellega antakse üle õigus mingi vara kasutamist teatud ajavahemikul tasu eest kontrollida. Selliste lepingute puhul nõuab uus mudel rentnikult kasutusõiguse alusel kasutatava vara ja rendikohustuse kajastamist. Kasutusõiguse alusel kasutatavat vara amortiseeritakse ja kohustise pealt arvestatakse intressi. Selle tulemuseks on enamiku rendilepingute jaoks kulumuster, mille puhul suurem osa kulust kajastatakse lepingu alguses, ja seda isegi siis, kui rentnik maksab jätkuvalt igal aastal ühesuguse suurusega renditasusid.

Uus standard kehtestab rentnikele mitmeid piiratud ulatusega erandeid, mille hulka kuuluvad:

- rendilepingud, mille rendiperiood on 12 kuud või lühem ja mis ei sisalda ostuoptioone ja
- rendilepingud, mille alusvara väärtus on madal (väheolulised rendilepingud).

Rendileandja arvestuspõhimõtted uue standardi rakendamisel suures osas ei muutu ja jätkuvalt tehakse vahet kasutus- ja kapitalirendil.

Kontserni hinnangul ei mõjuta uus standard esmakordsel rakendamisel oluliselt Kontserni finantsaruandeid, sest Kontsern ei ole sõlminud standardi IFRS 16 rakendusalasid jäävaid kokkuleppeid.

Sõlmitud rendilepingud on väheolulised, lepigute alusvara väärtus on madal.

IFRIC 23 „Tulumaksu käsitlustest tingitud ebakindlus“

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2019 või hiljem. Lubatud on varasem rakendamine.)

Tõlgendus IFRIC 23 selgitab, kuidas arvestada tulumaksukäsitlusi, mida maksuamet pole veel heaks kiitnud, püüdes ühtlasi suurendada läbipaistvust. Peamine küsimus seisneb IFRIC 23 kohaselt selles, kas on tõenäoline, et maksuamet kiidab ettevõtte valitud maksukäsitluse heaks. Kui see, et maksuamet kiidab kinnitamata maksukäsitluse heaks, on tõenäoline, siis kajastatakse raamatupidamise aruandes sama maksusumma, mis maksudeklaratsioonis, ning tasumisele kuuluva ja edasilükkunud tulumaksu mõõtmisega seotud ebakindlust ei kajastata. Vastasel juhul peab maksustatavat tulu (või maksukahjumit), maksustamisbaase ja kasutamata maksukahjumiteid määrama viisil, mis ebakindluse prognoositavat lahendust kõige paremini peegeldab, kasutades selleks kas üht kõige tõenäolisemat summat või eeldatavat väärtust (tõenäosusega kaalutud summade kogusummat). Ettevõtte peab eeldama seda, et maksuamet kontrollib maksupositsiooni ja saab asjakohasest informatsioonist täieliku ülevaate.

Kontserni hinnangul ei avalda tõlgendus esmakordsel rakendamisel Kontserni raamatupidamise aruandele olulist mõju, sest Kontserni tegevus ei toimu keerulises rahvusvahelises maksukeskkonnas ja Kontsernil ei ole olulisi ebakindlaid maksupositsioone.

Iga-aastased IFRS-i edasiarendused 2015-2017

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2019 või hiljem)

IFRS-i edasiarendused (2015-2017) sisaldavad standarditesse tehtud nelja muudatust. Peamised muudatused tehti selleks, et:

- selgitada, et ettevõtte mõõdab varasemat osalust ühises äriüksuses uuesti, kui ta saavutab kontrolli selle üksuse üle kooskõlas standardiga IFRS 3 „Äriühendused“;
- selgitada, et ettevõtte ei mõõda varasemat osalust ühises äriüksuses uuesti, kui ta saavutab ühise kontrolli selle üksuse üle kooskõlas standardiga IFRS 11 „Ühised ettevõtmised“;
- selgitada, et ettevõtte peaks alati kajastama dividendide jaotamisega kaasnevat tulumaksu kas kasumis või kahjumis, muus koondkasumis või omakapitalis sõltuvalt sellest, kus ta kajastab algselt tehingud või sündmused, mille tulemusena jaotatav kasum teeniti; ja
- selgitada, et üldisel eesmärgil laenatud vahendite kapitalisatsioonimäära arvutamisel peaks ettevõtte jätma välja laenukasutuse kulutused, mis on seotud kohustustega, mis tekkisid tingimustele vastava vara omandamisel ainult seni, kuni tingimustele vastav vara on valmis müügiks või eesmärgipäraseks kasutamiseks. Laenukasutuse kulutused, mis on seotud konkreetsete laenukohustustega, mida ei ole tasutud selleks ajaks, kui tingimustele vastav vara on valmis oma eesmärgipäraseks kasutamiseks või müügiks, arvestatakse ettevõtte üldiste laenukasutuse kulutuste hulka.

Kontserni hinnangul ei avalda ükski nendest muudatustest olulist mõju Kontserni raamatupidamise aruandele.

Standardi IAS 28 muudatused: „Pikaajalised osalused sidusettevõtetes ja ühissetevõtmistes“

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2019 või hiljem. Lubatud on varasem rakendamine.)

Standardi IAS 28 muudatused „Investeeringud sidusettevõtetesse ja ühissetevõtmistes“ mõjutavad ettevõtteid, mis finantseerivad selliseid majandusüksusi eelisaktiivide või laenudega, mille tagasimaksmine ei ole lähiajal tõenäoline.

Muudatus hõlmab standardite IAS 28 ja IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ üheaegset rakendamist. Muudatuses ja selle juurde kuuluvas näites on öeldud, et pikaajalised osalused kuuluvad nii standardi IFRS 9 kui ka standardi IAS 28 rakendusalasid, ja selgitavad, kuidas standardeid tuleb rakendada.

Meie hinnangul ei avalda need muudatused olulist mõju ettevõtte raamatupidamise aruandele.

Standardi IAS 19 muudatused: „Plaani muudatus, kärbe või arveldus“

(Kohaldatakse plaani muudatustele, kärbetele või arveldustele, mis tehakse 1. jaanuaril 2019 või hiljem või kuupäeval, mil muudatusi esimest korda rakendatakse. Lubatud on varasem rakendamine.)

Muudatused selgitavad järgmist:

- kindlaksmääratud hüvitistega plaani muutmise, kärpimise või arveldamise korral kasutab ettevõtte uuendatud aktuaarseid eeldusi, et määratleda oma jooksva tööalase teenistuse kulu ja perioodi netointress; ja
- varade ülemmäära mõju plaani arveldamisel tekkiva kasumi või kahjumi arvutamisel ei arvestata ning seda kajastatakse eraldi muus koondkasumis.

Meie hinnangul ei avalda need muudatused olulist mõju ettevõtte raamatupidamise aruandele.

Muud muudatused

Ülejäänud uutel või muudetud standarditel või tõlgendustel, mis veel ei kehti, ei ole eeldatavasti olulist mõju Kontserni raamatupidamise aruandele.

Lisa 28 Riskijuhtimine

Sissejuhatus

Kontserni tegevust oluliselt mõjutada võivate riskide hindamise ning riskide igapäevase haldamise eest on vastutav juhatus. Peamiste riskide analüüside ja vastumeetmete rakendamiseks on loodud riskide juhtimise süsteem, mille väljundiks on riskiraport, kus on määratletud kõik olulisemad riskid ning tegevused nende maandamiseks.

Antud raportit uuendatakse kvartaalselt, hinnatakse riskide haldamiseks tehtud tegevusi ja määratletakse järgmised eesmärgid.

Raport esitatakse tutvumiseks ka Kontserni nõukogule. Kontserni juhatus on olulisteks riskideks hinnanud järgnevad riskid: krediidi-, likviidsus-, operatsiooni-, valuuta-, intressimäära riski ja muu hinnariski.

Krediidirisk

Krediidirisk on risk, et tehingu vastaspool ei ole võimeline täitma või ei soovi täita oma kohustusi ja tehingu tagatised ei ole piisavad Kontserni nõuete katmiseks. Krediidirisk võib tekkida igast tehingust, mille korral eksisteerib tegelik või potentsiaalne nõue vastaspoole vastu. Krediidiriskile on avatud raha ja pangakontod, nõuded ostjatele ja muud lühiajalised nõuded. Kuna Kontsern hoiab oma vabad likviidsed vahendid olulises osas krediidireitinguga „A“ hinnatud gruppi kuulavas pangas, siis nendega ei kaasne Kontsernile olulist krediidiriski.

Raha ja pangakontod hoiustatava panga krediidireitingu lõikes:

Panga nimetus	Reiting	31.12.2018	31.12.2017
SEB Pank AS	Reitinguta	1 854 914	1 733 098
KOKKU			1 733 098
SEB Pank AS bilansivälised	Reitinguta	9 571 994	3 647 265

Kuigi SEB Pank AS-il ei ole krediidireitingut, kuulub see SEB Gruppi, mille pikaajaline krediidireiting on Aa2 (Moody's). Kasutatud on viimast pikaajalist krediidireitingut, mis on esitatud panga kodulehel.

Bondora AS hindab kliendiga lepingu sõlmimisel kliendi maksevõimet ja omandab info kliendi eelneva maksekäitumise kohta. Klientide valiku paremaks teostamiseks tehakse sihtturudel koostööd krediidikäitumise alast informatsiooni vahendavate ettevõtete ning vajadusel ka inkassofirmadega.

Lisaks hindab Bondora klientide varasemat maksekäitumist viimase 6. kuu jooksul ning jälgib kohustuste täitmist Bondora AS ees. Nimetatud andmetest lähtuvalt hindab Bondora klientide kohustuste korrektse täitmise tõenäosust.

Bondora tagab klientide maksevõime ja maksekäitumise analüüsi läbiviimiseks volitatud töötajate piisava koolitamine. Kokkuvõtvast hindab Bondora krediidiskri oluliselt madalamaks riskiks kui operatsiooniriski, sest Bondora müüb nõuded edasi investoritele ning laenu osakaal, millesse Bondora on ise investeerinud, moodustavad seni väikese osa koguvaradest.

Laenude väljastamisel lähtub Kontsern turgude olukorrast ning investorite investeerimiseks vabade vahendite jaotusest. Laenuportfell on hajutatud eri riikide vahel ning Kontsern jälgib portfelli ja tulude struktuuri jaotust eri riikide vahel, tagamaks majandustegevuse stabiilsust ning vältimaks liigset sõltuvust ühest turust. Kuna Bondora AS väljastab tarbimislaene eraisikutele ja laenu maksimumsumma on 11 000 eurot, on kliendibaas piisavalt hajutatud ning ettevõtte

majandustegevus ei sõltu oluliselt üksikutest klientidest.

Aruandeperioodi jooksul hinnatud ostjatel laekumata nõudeid ebatõenäoliselt laekuvaks summas 1 323 274 eurot (2017: 1 278 596 eurot). Ettevõtte juhtkond hindab igakuiselt nõuete kvaliteeti. Nõuete ebatõenäoliseks hindamisel kasutatakse põhimõtet, et 30-365 päeva tasumata nõuded hinnatakse alla 60% ulatuses ning üle 365 päeva laekumata nõuded hinnatakse alla 100%.

Krediidiriskile avatud varad

	31.12.2018	31.12.2017
Nõuded ostjatele	1 223 218	771 633
Finantsinvesteeringud	1 131 916	1 070 226
Muud nõuded ja ettemaksud	16 281	15 413

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 lisan 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 määratud puhvrilt.

Olulisemaks regulatiivseks nõudeks on Krediidandjate- 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 ning tähtajalistel hoiustel. 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, 12 ja 13.

Operatsioonirisk

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

Operatsiooniriskide kaardistamisele pööratakse erilist tähelepanu:

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

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

Valuutarisk

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

Valuutariskivabadeks finantsvaradeks ja –kohustusteks loetakse euros nomineeritud finantsvarasid ja -kohustusi. 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.

31.12.2018 seisuga on ettevõtte kõik finantsnõuded ja –kohustused eurodes.

Intressimäärarisk

Intressimäärarisk on risk, et finantsinstrumentide õiglane väärtus või rahavood kõiguvad tulevikus turu intressimäära muutuste tõttu. Bilansipäeva seisuga on ettevõttel intressi kandvaid kohustisi (võlakiri, kasutusrent). Tulenevalt võlakirja tingimustest on intressiriski kandja investor.

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

Väljastatud võlakirja ning kasutusrendi kohta on detailsem info toodud lisades 11 ja 12.

Intressikandvate nõuete kohta (finantsinvesteeringud - soetatud laenuõuded) on detailsem info leitav lisadest 3 ja 8.

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 väljastab laene ning müüb võimalusel laenuõuded 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, 8) ja -kohustiste (lisad 6, 12, 13) raamatupidamislikud väärtused 31.detsember 2018 seisuga ja 31.detsember 2017 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 õiglasest väärtustele.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 03.06.2019

Bondora AS (registrikood: 11483929) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
PÄRTEL TOMBERG	Juhatuse liige	03.06.2019
MARTHA SKIRTA	Juhatuse liige	03.06.2019

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Bondora AS aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud Bondora AS ja tema tütarettevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2018 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 olulistest osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31.12.2018 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) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi (EE) 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 asjaomast 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 oluliselt lahkneb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme teatud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

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

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

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 standarditega (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 auditiprotseduure 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, väärsitistite tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjasepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamus 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 alusprintsiipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulisi ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset 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 auditiarvamuse eest.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Eero Kaup

Vandeauditori number 459

KPMG Baltics OÜ

Auditoritettevõtja tegevusloa number 17

Narva mnt 5, Tallinn, Harju maakond, 10117

06.06.2019

Audiitorite digitaalallkirjad

Bondora AS (registrikood: 11483929) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	06.06.2019

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-3 168 813
Aruandeaasta kasum (kahjum)	99 984
Kokku	-3 068 829
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-3 068 829
Kokku	-3 068 829

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	8026994	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	bondora@bondora.com
Veebilehe aadress	www.bondora.com