

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: BONDKICK AS

registrikood: 12748650

tänava/talu nimi, Tulika tn 17
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10613

telefon: +372 6400400

e-posti aadress: 12748650@bondkick.com

veebilehe aadress: www.bondkick.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	7
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 5 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	9
Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	9
Lisa 7 Pikaajalised finantsinvesteeringud	9
Lisa 8 Immateriaalsed põhivarad	10
Lisa 9 Laenukohustised	10
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 11 Aktsiakapital	11
Lisa 12 Müügitulu	11
Lisa 13 Muud äritulud	12
Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 15 Tööjõukulud	12
Lisa 16 Muud ärikulud	12
Lisa 17 Seotud osapooled	12
Aruande allkirjad	13

Tegevusaruanne

Bondkick on rahvusvaheline finantstehnoloogia ettevõte, mis aitab äridel kasvada, liites kasvu otsiva raha ja raha otsivad ettevõtjad. Soovime pakkuda mugavat ja paindlikku teenust, mis suurendab nii investorite kui ettevõtjate teenimisvõimalusi.

2018 aastal sai Bondkick AS registreeritud väike fondi valitsejaks Finantsinspeksioonis ning finantsasutusena Majandustegevuste registris (tegevusluba nr FFA000250).

Bondkick AS aitab ettevõtetel pääseda üleilmsele rahastamisele, jagades omakapitali ja varasid plokiahelas märgistatud varade pakkumisena. Tänu Bondkicki finantsinseneerial põhinevale lahendusele ja Ethereumi baasil loodud süsteemile teeb Bondkick ettevõtetest klientidele võla emissiooni regulatiivsetele turutingimustele vastavaks.

Bondkick on tunnustatud finantstehnoloogiaettevõte, mis asutati Eestis 2014. aastal. Olles kasvanud veebipõhisest võlakirjaemissiooniteenusest, oleme ülemaailmne ühisrahastuse, P2P, TAO ja arvete finantseerimise projektide korraldaja ning riskifondide turustaja ja varahaldur. Meie noteerimispakkumine sobib kõigile Euroopas tegutsevatele partner-turustajatele, kes sooviksid investoritele juurde pääseda kogu maailmas.

Bondkick mõtleb globaalselt ja tegutseb piiriüleselt. Arendame sidemeid üle kogu Euroopa, et võimaldada investoritel osaleda rahvusvahelistes rahastusvoorudes ja laenuvõtjatel esineda laiema huviringiga investorite ees. Oleme võimelised korraldama rahastusvoore erinevates valuutades vastavalt kohalikule seadusandlusele.

Bondkick lansseeris oma teenust aprillis 2016, kuid on jätkuvalt arengufaasis.

Võttes arvesse äri- ja finantskeskkonna prognoose järgneva aastaks, Bondkick AS-i eesmärgiks on jätkata oma tegevust.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	37 202	87	2
Nõuded ja ettemaksed	198 991	142 591	3
Kokku käibevarad	236 193	142 678	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 990	2 990	5
Finantsinvesteeringud	2 035	2 035	7
Immateriaalsed põhivarad	453 118	160 000	8
Kokku põhivarad	458 143	165 025	
Kokku varad	694 336	307 703	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	594 782	160 000	9
Võlad ja ettemaksed	6 627	69 290	10
Kokku lühiajalised kohustised	601 409	229 290	
Kokku kohustised	601 409	229 290	
Omakapital			
Aksiakapital nimiväärtuses	70 000	70 000	11
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	8 413	187 723	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	14 514	-179 310	
Kokku omakapital	92 927	78 413	
Kokku kohustised ja omakapital	694 336	307 703	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Müügitulu	40 000	38 177	12
Muud äritulud	47 148	25 257	13
Mitmesugused tegevuskulud	-22 288	-35 618	14
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-50 346	-206 447	8
Muud ärikulud	0	-679	16
Ärikasum (kahjum)	14 514	-179 310	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	14 514	-179 310	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	14 514	-179 310	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

BONDKICK AS lühendatud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Bondkick AS konsolideerimisgrupi majandusaasta aruande koostamise kohustusest on vabastatud vastavalt Raamatupidamise seaduse § 29 lg.2.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, nõudmiseni hoiuseid pankades, tähtajalisi hoiuseid tähtajaga kuni 3 kuud ja rahaturufondi osakuid.

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 -kohustused ning mittemonetaarsed finantsvarad ja -kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, hinnatakse bilansipäeval ümber eurodesse ametlikult kehtivate Euroopa Keskpannga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtte on ettevõtte, kus emaettevõtte omab määravat mõju ehk kontrolli. Kontroll tähendab võimet määrata tütarettevõtte finants- ja tegevuspõhimõtteid kas läbi osaluse, lepingu alusel või mõnel muul viisil. Kontrolli olemasolu eeldatakse, kui emaettevõtte omab otseselt või kaudselt (teiste tütarettevõtete kaudu) kokku üle poolte tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest. Tütarettevõtteid kajastati emaettevõtte bilansis soetusmaksumuses.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid, v.a nõudeid teiste kontserni ettevõtete ja sidusettevõtete vastu. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumus (s.o nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused). Nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse võimaluse korral iga ostja kohta eraldi. Kui nõuete individuaalne hindamine ei ole nõuete arvust tulenevalt võimalik, siis hinnatakse individuaalselt ainult olulisi nõudeid. Ülejäänud nõudeid hinnatakse kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuv summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglases väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu, sisemise intressimäära meetodit kasutades. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest. Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuliseeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Finantskohustised

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Tulud

Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist. Intressitulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurust on võimalik usaldusväärselt hinnata. Intressitulu kajastatakse kasutades vara sisemisest

intressimäära, välja arvatud juhtudel, kui intressi laekumine on ebakindel. Sellistel juhtudel arvestatakse intressitulu kassapõhiselt.

Seotud osapooled

Ettevõtte loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriliste otsustele. Seotud osapooled on:

* Tütar- ja sidusettevõtted;

* Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted;

* Osaühingu juhatuse ning olulise osalusega eraisikutest omanikud, välja arvatud juhul, kui antud isikutele puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte äriliste otsustele. Lisaks on seotud osapoolteks eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Arvelduskontod	37 202	87
Kokku raha	37 202	87

Kliendi poolt Kasutaja tingimuste, Kliendilepingu ja Laenulepingu kohaselt Bondkick-i keskkonda kantud raha hoitakse Bondkick AS-i arvelduskontodel LHV Pangas, SEB Pangas ja makseteenuste pakkujate pangakontodel (edaspidi, Kliendikonto).

Kliendikontole kantud raha eest Kliendile intressi ei maksta. Bondkick võib Kliendi poolt Bondkick-i keskkonda Kliendilepingu alusel üle kantud raha kasutada üksnes Kliendilepingu kohaselt ja neist tulenevate Bondkick-i kohustuste täitmiseks. Kliendi poolt üle kantud raha on seega käsundi täitmiseks üle antav vara VÕS § 626 mõttes. Vastav rahasumma pangas on oma olemuselt nõue (panga vastu), mille Bondkick on omandanud endanimel, kuid Kliendi arvel ja eesmärgiga kasutada seda vaid käsundi täitmiseks. Seega ei kuulu vastav raha Bondkick AS-i pankrotivarasse ja sellele ei saa pöörata sissenõuet täitemenetluses Bondkick AS-i vastu, samuti ei kajastu see Bondkick AS-i bilansis.

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	142 513	142 513	
Ostjatelt laekumata arved	142 513	142 513	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	22	22	4
Muud nõuded	56 456	56 456	
Viitlaekumised	56 456	56 456	
Ettemaksed	0	0	
Muud makstud ettemaksed	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	198 991	198 991	
	31.12.2020	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	102 513	102 513	
Ostjatelt laekumata arved	102 513	102 513	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	22	22	4
Muud nõuded	40 052	40 052	
Viitlaekumised	40 052	40 052	
Ettemaksed	4	4	
Muud makstud ettemaksed	4	4	
Kokku nõuded ja ettemaksed	142 591	142 591	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
	Ettemaks	Ettemaks
Käibemaks	0	8
Ettemaksukonto jääk	22	14
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	22	22

Lisa 5 Investeeringud tütar- ja sidusettevõttesse (eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	2 990	2 990
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõttesse	2 990	2 990

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2020	31.12.2021
14573515	BONDKICK CS OÜ	Eesti	Kinnisvara ettevõtte	100	100
12669547	BONDKICK ASSET MANAGEMENT OÜ	Eesti	Peakontorite tegevus	100	100

2022.aastal BONDKICK CS OÜ on ühendatud Bondkick AS-ga.

Lisa 7 Pikaajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

		Kokku
	Muud	
31.12.2019	2 035	2 035
31.12.2020	2 035	2 035
Kajastatud soetusmaksumuse meetodil	2 035	2 035
		Kokku
	Muud	
31.12.2020	2 035	2 035
31.12.2021	2 035	2 035
Kajastatud soetusmaksumuse meetodil	2 035	2 035

Lisa 8 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Muud immateriaalsed põhivarad	
31.12.2020		
Soetusmaksumus	896 068	896 068
Akumuleeritud kulum	-736 068	-736 068
Jääkmaksumus	160 000	160 000
Ostud ja parendused	343 464	343 464
Amortisatsioonikulu	-50 346	-50 346
31.12.2021		
Soetusmaksumus	1 239 532	1 239 532
Akumuleeritud kulum	-786 414	-786 414
Jääkmaksumus	453 118	453 118

Lisa 9 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Juriidiliste isikute laen	594 782	594 782			EUR	2022
Pikaajalised laenud kokku	594 782	594 782				
Laenukohustised kokku	594 782	594 782				
	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Juriidiliste isikute laen	160 000	160 000			EUR	2021
Pikaajalised laenud kokku	160 000	160 000				
Laenukohustised kokku	160 000	160 000				

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	6 627	6 627
Muud võlad	0	0
Muud viitvõlad	0	0
Kokku võlad ja ettemaksed	6 627	6 627
	31.12.2020	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	105	105
Muud võlad	69 185	69 185
Muud viitvõlad	69 185	69 185
Kokku võlad ja ettemaksed	69 290	69 290

Lisa 11 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Aktsiakapital	70 000	70 000
Aktsiate arv (tk)	70 000	70 000
Aktsiate nimiväärtus	1	1

Lisa 12 Müügitulu

(eurodes)

	2021	2020
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	40 000	38 177
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	40 000	38 177
Kokku müügitulu	40 000	38 177
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Teenustasud	0	777
Ärinõustamine ja tõlketeenused	0	101
Valitseja teenused	40 000	37 299
Kokku müügitulu	40 000	38 177

Lisa 13 Muud äritulud

(eurodes)

	2021	2020
Trahvid, viivised ja hüvitised	47 148	25 212
Muud	0	45
Kokku muud äritulud	47 148	25 257

Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2021	2020
Üldhalduskulud	-22 288	-35 548
Muud	0	-70
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-22 288	-35 618

Lisa 15 Tööjõukulud

(eurodes)

Raamatupidamiskohustuslasel ei ole töötajaid

Lisa 16 Muud ärikulud

(eurodes)

	2021	2020
Trahvid, viivised ja hüvitised	0	-679
Kokku muud ärikulud	0	-679

Lisa 17 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale pole arvestatud tasud ja muud olulised soodustused.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.03.2022

BONDKICK AS (registrikood: 12748650) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VALENTIN IVANOV	Juhatuse liige	30.03.2022

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	8 413
Aruandeaasta kasum (kahjum)	14 514
Kokku	22 927

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Fondide valitsemine	66301	40000	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6400400
E-posti aadress	12748650@bondkick.com
Veebilehe aadress	www.bondkick.com