



MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

ärinimi: BONDKICK AS

registrikood: 12748650

tänavatalu nimi, Tulika tn 17
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 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	14

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)

	31.12.2020	31.12.2019	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	87	11 067	2
Nõuded ja ettemaksed	142 591	83 685	3
Kokku käibevarad	142 678	94 752	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 990	2 990	5
Finantsinvesteeringud	2 035	2 035	7
Immateriaalsed põhivarad	160 000	366 447	8
Kokku põhivarad	165 025	371 472	
Kokku varad	307 703	466 224	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	160 000	0	9
Võlad ja ettemaksed	69 290	48 501	10
Kokku lühiajalised kohustised	229 290	48 501	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	0	160 000	9
Kokku pikaajalised kohustised	0	160 000	
Kokku kohustised	229 290	208 501	
Omakapital			
Aktiivkapital nimiväärtuses	70 000	70 000	11
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	187 723	375 280	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-179 310	-187 557	
Kokku omakapital	78 413	257 723	
Kokku kohustised ja omakapital	307 703	466 224	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Müügitulu	38 177	33 650	12
Muud äritulud	25 257	26	13
Mitmesugused tegevuskulud	-35 618	-14 781	14
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-206 447	-206 447	8
Muud ärikulud	-679	-5	16
Ärikasum (kahjum)	-179 310	-187 557	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-179 310	-187 557	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-179 310	-187 557	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

BONDKICK AS 2020. aasta 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 tütaretevõtte finants- ja tegevuspõhimõtteid kas läbi osaluse, lepingu alusel või mõnel muul viisil. Kontrolli olemasolu eeldatakse, kui emaettevõtte omab otseselt või kaudselt (teiste tütaretevõtete kaudu) kokku üle poolte tütaretevõtte 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 vähendamisenä.

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 isikutel 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)

	31.12.2020	31.12.2019
Arvelduskontod	87	11 067
Kokku raha	87	11 067

Kliendi poolt Kasutaja tingimuste, Kliendilepingu ja Laenulepingu kohaselt Bondkick-i keskkonda kantud raha hoitakse Bondkick AS-i arvelduskontodel LHV Pangas, Swedbank-is, SEB Pangas, Citadele Pankas 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)

	31.12.2020	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	
	31.12.2019	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	65 261	65 261	
Ostjatelt laekumata arved	65 261	65 261	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	282	282	4
Muud nõuded	17 571	17 571	
Viitlaekumised	17 571	17 571	
Ettemaksed	571	571	
Muud makstud ettemaksed	571	571	
Kokku nõuded ja ettemaksed	83 685	83 685	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
	Ettemaks	Ettemaks
Käibemaks	8	184
Ettemaksukonto jääk	14	98
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	22	282

Lisa 5 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse (eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	2 990	2 990
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	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 (%)	
				31.12.2019	31.12.2020
14573515	BONDKICK CS OÜ	Eesti		2 690	2 690
12669547	BONDKICK ASSET MANAGEMENT OÜ	Eesti		300	300

Lisa 7 Pikaajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

		Kokku
	Muud	
31.12.2018	0	0
Soetamine	2 035	2 035
31.12.2019	2 035	2 035
		Kokku
	Muud	
31.12.2019	2 035	2 035
31.12.2020	2 035	2 035

Lisa 8 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Muud immateriaalsed põhivarad	
31.12.2019		
Soetusmaksumus	896 068	896 068
Akumuleeritud kulum	-529 621	-529 621
Jääkmaksumus	366 447	366 447
Amortisatsioonikulu	-206 447	-206 447
31.12.2020		
Soetusmaksumus	896 068	896 068
Akumuleeritud kulum	-736 068	-736 068
Jääkmaksumus	160 000	160 000

Lisa 9 Laenukohustised

(eurodes)

	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	0		EUR	2021
Pikaajalised laenud kokku	160 000	160 000				
Laenukohustised kokku	160 000	160 000				
	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Juriidiliste isikute laen	160 000	0	160 000		EUR	2021
Pikaajalised laenud kokku	160 000	0	160 000			
Laenukohustised kokku	160 000	0	160 000			

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	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
	31.12.2019	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	1 337	1 337
Muud võlad	47 164	47 164
Muud viitvõlad	47 164	47 164
Kokku võlad ja ettemaksed	48 501	48 501

Lisa 11 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Aktsiakapital	70 000	70 000
Aktsiate arv (tk)	70 000	70 000
Aktsiate nimiväärtus	1	1

Lisa 12 Müügitulu

(eurodes)

	2020	2019
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	38 177	33 650
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	38 177	33 650
Kokku müügitulu	38 177	33 650
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Teenustasud	777	0
Ärinõustamine ja tõlketeenused	101	66
Valitseja teenused	37 299	33 584
Kokku müügitulu	38 177	33 650

Lisa 13 Muud äritulud

(eurodes)

	2020	2019
Trahvid, viivised ja hüvitised	25 212	0
Muud	45	26
Kokku muud äritulud	25 257	26

Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2020	2019
Üür ja rent	-485	-4 158
Ärinõustamine, reklaam, turundus	-20 713	-1 934
Üldhalduskulud	-14 350	-8 609
Muud	-70	-80
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-35 618	-14 781

Lisa 15 Tööjõukulud

(eurodes)

Raamatupidamiskohustuslasel ei ole töötajaid

Lisa 16 Muud ärikulud

(eurodes)

	2020	2019
Kahjum valuutakursi muutustest	0	-5
Trahvid, viivised ja hüvitised	-679	0
Kokku muud ärikulud	-679	-5

Lisa 17 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2020		31.12.2019	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	102 513	160 000	65 214	160 000

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

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 05.05.2021

BONDKICK AS (registrikood: 12748650) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VALENTIN IVANOV	Juhatuse liige	05.05.2021

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	187 723
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-179 310
Kokku	8 413

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Fondide valitsemine	66301	37299	97.70%	Jah

Sidevahendid

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