



MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2017

aruandeaasta lõpp: 31.12.2017

ärinimi: BONDKICK AS

registrikood: 12748650

tänava/talu nimi, Pärnu mnt 21
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10141

telefon: +372 6400400

e-posti aadress: legal@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 Immateriaalsed põhivarad	10
Lisa 8 Laenukohustised	11
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 10 Tingimuslikud kohustised ja varad	12
Lisa 11 Aktsiakapital	12
Lisa 12 Müügitulu	12
Lisa 13 Muud äritulud	12
Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 15 Tööjõukulud	13
Lisa 16 Muud ärikulud	13
Lisa 17 Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	13
Lisa 18 Intressitulud	14
Lisa 19 Seotud osapooled	14
Aruande allkirjad	15

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.

Meie portfellis on laenutooted, mis sobivad nii lühikese krediidialooga väikeettevõtetele, kui ka pikemalt tegutsenud firmadele. Pakume oma klientidele kaua oodatud laenukapitali kaasamise viise, nende hulgas ka üksnes intressi- ja ühekordse lõpptagasihinnaga laene. Bondkick mõtleb globaalselt ja tegutseb piiriülevalt. 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)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	834	5 957	2
Nõuded ja ettemaksed	2 616	529	3
Kokku käibevarad	3 450	6 486	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	300	0	5
Immateriaalsed põhivarad	689 587	675 358	7
Kokku põhivarad	689 887	675 358	
Kokku varad	693 337	681 844	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	6 349	7 139	9
Kokku lühiajalised kohustised	6 349	7 139	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	190 946	225 476	8
Kokku pikaajalised kohustised	190 946	225 476	
Kokku kohustised	197 295	232 615	
Omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	70 000	70 000	11
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	379 229	376 535	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	46 813	2 694	
Kokku omakapital	496 042	449 229	
Kokku kohustised ja omakapital	693 337	681 844	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Müügitulu	42 328	2 694	12
Muud äritulud	109 504	25 882	13
Mitmesugused tegevuskulud	-46 863	-50 692	14
Tööjõukulud	-18 147	-10 965	15
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-40 021	-40 021	7
Muud ärikulud	0	-11	16
Ärikasum (kahjum)	46 801	-73 113	
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	0	75 806	17
Intressitulud	12	1	18
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	46 813	2 694	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	46 813	2 694	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

BONDKICK AS 2017. 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 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;

* Osäühingu juhatus 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)

	31.12.2017	31.12.2016
Arvelduskontod	834	5 957
Kokku raha	834	5 957

Bilansivälised pangakontod:

Kliendikonto

Kontojääk 31.12.2017: 225 399,- eurot

Kontojääk 31.12.2016: 18 875,- eurot

Valuuta: EUR

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 pakujate 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)

	31.12.2017	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	2 030	2 030	
Ostjatelt laekumata arved	2 030	2 030	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	258	258	4
Ettemaksed	328	328	
Muud makstud ettemaksed	328	328	
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 616	2 616	

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	22	22	
Ostjatelt laekumata arved	22	22	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	505	505	4
Ettemaksed	2	2	
Muud makstud ettemaksed	2	2	
Kokku nõuded ja ettemaksed	529	529	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2017		31.12.2016	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	0	2 371	59	0
Üksikisiku tulumaks		81		826
Sotsiaalmaks		371		1 654
Kohustuslik kogumispension		24		100
Töötuskindlustusmaksed		27		120
Ettemaksukonto jääk	258		446	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	258	2 874	505	2 700

Lisa 5 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse (eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	300	0	6
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	300	0	

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2016	31.12.2017
12669547	BONDKICK ASSET MANAGEMENT OÜ	Eesti	finantsvahendus	0	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2016	Omandamine	31.12.2017
BONDKICK ASSET MANAGEMENT OÜ	0	300	300
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	0	300	300

Omandatud osalused:			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
BONDKICK ASSET MANAGEMENT OÜ	100	24.01.2017	300

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Muud immateriaalsed põhivarad	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	
31.12.2015				
Soetusmaksumus			400 208	400 208
Jääkmaksumus			400 208	400 208
Ostud ja parendused	190		314 981	315 171
Amortisatsioonikulu		-40 021		-40 021
Ümberliigitamised		400 208	-400 208	
31.12.2016				
Soetusmaksumus	190	400 208	314 981	715 379
Akumuleeritud kulum	0	-40 021	0	-40 021
Jääkmaksumus	190	360 187	314 981	675 358
Ostud ja parendused			54 250	54 250
Amortisatsioonikulu		-40 021		-40 021
Muud muutused		14 210	-14 210	
31.12.2017				
Soetusmaksumus	190	414 418	355 021	769 629
Akumuleeritud kulum	0	-80 042	0	-80 042
Jääkmaksumus	190	334 376	355 021	689 587

Lisa 8 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Juriidiliste isikute laen	190 946		190 946		EUR	2020
Pikaajalised laenud kokku	190 946		190 946			
Laenukohustised kokku	190 946		190 946			

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Juriidiliste isikute laen	225 476		225 476		EUR	2020
Pikaajalised laenud kokku	225 476		225 476			
Laenukohustised kokku	225 476		225 476			

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	1 010	1 010	
Võlad töövõtjatele	502	502	
Maksuvõlad	2 874	2 874	4
Muud võlad	1 963	1 963	
Muud viitvõlad	1 963	1 963	
Kokku võlad ja ettemaksed	6 349	6 349	

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	405	405	
Võlad töövõtjatele	2 004	2 004	
Maksuvõlad	2 700	2 700	4
Muud võlad	2 030	2 030	
Muud viitvõlad	2 030	2 030	
Kokku võlad ja ettemaksed	7 139	7 139	

Lisa 10 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	340 834	303 384
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	85 209	75 846
Kokku tingimuslikud kohustised	426 043	379 230

Lisa 11 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Aktsiakapital	70 000	70 000
Aktsiate arv (tk)	70 000	70 000
Aktsiate nimiväärtus	1	1

Lisa 12 Müügitulu

(eurodes)

	2017	2016
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	42 328	2 694
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	42 328	2 694
Kokku müügitulu	42 328	2 694
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Teenustasud	40 124	2 188
Ärinõustamine	2 204	506
Kokku müügitulu	42 328	2 694

Lisa 13 Muud äritulud

(eurodes)

	2017	2016
Tulu sihtfinantseerimisest	109 500	25 862
Muud	4	20
Kokku muud äritulud	109 504	25 882

Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2017	2016
Üür ja rent	-60	-562
Mitmesugused bürookulud	-16 954	-3 969
Ärinõustamine, reklaam, turundus	-29 757	-45 152
Muud	-92	-1 009
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-46 863	-50 692

Lisa 15 Tööjõukulud

(eurodes)

	2017	2016
Palgakulu	-13 563	-8 195
Sotsiaalmaksud	-4 584	-2 770
Kokku tööjõukulud	-18 147	-10 965
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	1
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	0	1

Lisa 16 Muud ärikulud

(eurodes)

	2017	2016
Trahvid, viivised ja hüvitised	0	-11
Kokku muud ärikulud	0	-11

Lisa 17 Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt

(eurodes)

	2017	2016
Finantstulud ja -kulud tütarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt	0	75 806
Kasum tütarettevõtte aktsiate müügilt	0	75 806
Kokku kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	0	75 806

Lisa 18 Intressitulud

(eurodes)

	2017	2016
Intressitulu hoiustelt	12	1
Kokku intressitulud	12	1

Lisa 19 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustustlase emaettevõtja nimetus	Bondkick Ltd
Riik, kus aruandekohustustlase emaettevõtja on registreeritud	Suurbritannia

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2017	31.12.2016
	Kohustised	Kohustised
Emaettevõtja	190 946	225 476
Tütarettevõtjad	933	0

2017	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Emaettevõtja				
Emaettevõtja	75 000	-109 530	EUR	2020

2016	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Emaettevõtja				
Emaettevõtja	251 458	-25 982	EUR	2020

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

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2018

BONDKICK AS (registrikood: 12748650) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VALENTIN IVANOV	Juhatuse liige	23.01.2019

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2017
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	379 229
Aruandeaasta kasum (kahjum)	46 813
Kokku	426 042

Juhatus teeb ettepaneku kasumit mitte jaotada.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	40124	94.79%	Jah
Ärinõustamine jm- juhtimisalane nõustamine	70221	2204	5.21%	Ei

Sidevahendid

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