



Bondkick USALDUSFOND

MAJANDUSAASTA ARUANNE

Aruandeaasta algus:	01.01.2021
Aruandeaasta lõpp:	31.12.2021
Äriniimi:	BONDKICK USALDUSFOND
Registrikood:	14422851
Aadress:	Eesti, Tallinn, Tulika tn 17
Telefon:	+372 6 400 400
E-posti aadress:	info@bondkick.com

Sisukord

TEGEVUSARUANNE.....	3
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	4
BILANSS	4
KASUMIARUANNE	5
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	6
LISA 1 ARVESTUSPÕHIMÕTTED	6
LISA 2 RAHA JA PANGAKONTOD	10
LISA 3 LÜHIAJALISED FINANTSINVESTEERINGUD	10
LISA 4 PIKAAJALISED FINANTSINVESTEERINGUD	10
LISA 5 NÕUDED JA ETTEMAKSED.....	10
LISA 6 TÖÖJÕUKULUD	10
LISA 7 SEOTUD OSAPOOLED	10
LISA 8 MITMESUGUSED TEGEVUSKULUD.....	11
LISA 9 INTRESSITULUD.....	11
LISA 10 MUUD FINANTSTULUD JA KULUD.....	11
LISA 11 FONDI PUHASVÄÄRTUSE MUUTUMISE ARUANNE.....	11
ARUANDE ALLKIRJAD	12

Tegevusaruanne

BONDKICK USALDUSFOND on 05.02.2018 registreeritud kinnine alternatiivne investeerimisfond. Fondi põhieesmärk on äri-laenu andmine ning investeerimine võlainstrumentidesse.

Usaldusfondi valitseja on Finantsinspeksioonis väikefondivalitsejana registreeritud, samuti finantseerimisasutusena (tegevusluba nr FFA000250) tegutsev Bondkick AS.

Juhatuse hinnangul usaldusfond on jätkuvalt tegutsev ühing.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha ja pangakontod	263 263	0	2
Finantsinvesteeringud	193 320	452 402	3
Nõuded ja ettemaksed	8 405	239 089	5
Kokku käibevarad	464 988	691 491	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	302 589	629 705	4
Nõuded ja ettemaksed	336 209	786 417	5
Kokku põhivarad	638 798	1 416 122	
Kokku varad	1 103 786	2 107 613	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	142 513	102 513	7
Kokku lühiajalised kohustised	142 513	102 513	
Pikaajalised kohustised			
Usaldus- ja täisosanikele kuuluv fondi vara puhasväärtus	961 273	2 005 100	11
Kokku pikaajalised kohustised	961 273	2 005 100	
Kokku kohustised	1 103 786	2 107 613	
Kokku kohustised ja omakapital	1 103 786	2 107 613	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Mitmesugused tegevuskulud	- 40 000	- 37 299	8
Ärikasum (kahjum)	- 40 000	- 37 299	
Intressitulud	32 592	32 806	9
Muud finantstulud ja -kulud	54 556	78 095	10
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	47 148	73 602	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	47 148	73 602	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

BONDKICK USALDUSFOND 2021. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Eesti finantsaruandluse standardile.

Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Fondi valitseb Bondkick AS (fondivalitseja). Fondi täisosanik on Bondkick AS-i tütarfirma Bondkick Asset Management OÜ.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on kasutatud soetusmaksumuse printsiipi, v.a. juhtudel, kui arvestuspõhimõtetes alljärgnevalt on kirjeldatud teisiti.

BONDKICK USALDUSFOND kasumiaruanne on koostatud Raamatupidamise seaduses lisas 2 toodud kasumiaruande skeem nr 1 alusel. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Fondi 2021. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt RTJ 15 §59 nõuetele väikeettevõtja lühendatud aastaaruandena.

Finantsvarad

Fondil on järgmised finantsvarad: muud nõuded (vt ka arvestuspõhimõtte Nõuded ja ettemaksed). Finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäevadel.

Finantsvarad ja finantskohustised võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustise eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustise soetamisega otseselt kaasnevaid tehingukulutusi, välja arvatud finantsvarad, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb vara väärtuse võimalikule langusele viitavate asjaolude esinemist. Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse finantsvarad alla järgnevalt:

- a) Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad (näiteks nõuded ja laenud) hinnatakse alla finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtuseni (diskonteerituna antud finantsvara esmasel kajastamisel fikseeritud sisemise intressimääraga);
- b) Soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad (aktsiad ja muud omakapitali instrumendid, mille õiglane väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav) hinnatakse alla finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtusele (diskonteerituna turu keskmise tulususemääraga sarnaste finantsvarade suhtes);
- c) Õiglase väärtuses kajastatavad finantsvarad hinnatakse alla nende õiglasele väärtusele.

Väärtuse langusest tulenevaid allahindlusi kajastatakse kasumiaruandes kuluna. Väärtuse languse tühistamised:

- a) Juhul, kui eelnevalt alla hinnatud korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade väärtus järgnevatel perioodidel taas tõuseb, tühistatakse varasem

allahindlus kuni summani, mis on madalam (1) finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtusest ja (2) bilansilisest jääkväärtusest korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil juhul, kui allahindlust ei oleks eelnevalt toimunud. Allahindluste tühistamisi kajastatakse kasumiaruandes.

b) Nende finantsvarade puhul, mida kajastatakse soetusmaksumuses, kuna nende õiglane väärtus ei ole usaldusväärselt määratav, allahindlusi ei tühistata.

c) Õiglates väärtuses väärtuse muutustega läbi omakapitali ümberhindluse reservi kajastatavate finantsvarade allahindluse tühistamisel lähtutakse järgnevast: aktsiate ja muude omakapitaliinstrumentide allahindluse tühistamisel kajastatakse väärtuse suurenemine omakapitali ümberhindluse reservis; võlakirjade ja muude võlainstrumentide allahindluse tühistamisel kajastatakse väärtuse suurenemine kasumiaruandes.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse bilansis raha kirjel ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit), kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite. Arvelduskrediiti kajastatakse bilansis lühiajaliste laenukohustiste koosseisus.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale euro (s.o Fondi arvestusvaluuta). Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustised (rahas tasutavad nõuded ja laenud), hinnatakse bilansipäeval ümber eurodesse bilansipäeval kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Mitterahalisi välisvaluutas fikseeritud varasid ja kohustisi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil (nt ettemaksed), bilansipäeval ümber ei hinnata, vaid kajastatakse jätkuvalt tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursi aluse.

Finantsinvesteeringud

Lühiajaliste finantsinvesteeringutena kajastatakse kauplemiseesmärgil hoitavaid väärtvapereid (omakapitaliinvesteeringud ja konverteeritavad laenud). Lühiajalised finantsinvesteeringud on bilansis hinnatud lähtudes nende õiglasest väärtusest. Õiglase väärtuse hindamisel on aluseks finantsinvesteeringu turuväärtus bilansipäeval. Kauplemiseesmärgil soetatud finantsinvesteeringute õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes.

Pikaajalised finantsinvesteeringud on bilansis näidatud õiglates väärtuses, kui see on usaldusväärselt hinnatav. Õiglase väärtuse määramisel on aluseks fondivalitseja hinnang, mis on tehtud vastavalt fondivalitseja hindamispoliitikale. Kui õiglane väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav, kajastatakse pikaajalised finantsinvesteeringud bilansis soetusmaksumuses (miinus võimalikud allahindlused kui investeeringu kaetav väärtus on langenud alla bilansilise väärtuse). Pikaajaliste finantsinvesteeringute õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes.

Nõuded ja ettemaksed

Antud laenud ja muud lühi- ja pikaajalised nõuded 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 õiglasest väärtusest, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulust, sisemise intressimäära meetodit kasutades.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad tarnijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi

finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasest väärtusest (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva.

Laenukohustisi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena.

Seotud osapooled

Fond loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab olulist valitsevat mõju teise osapoole äriliste otsustele. Seotud osapooled on:

1. omanikud ehk investorid ning nende üle valitsevat mõju omavad isikud;
2. täisosanik;
3. fondivalitseja;
4. fondivalitseja juhatuse liikmed;
5. eelpool loetletud isikute lähedased pereliikmed ja nende valitseva mõju all olevad ettevõtted;
6. portfelli investeringud, mille üle Fondil on oluline mõju.

Investorite sissemaksed

Fondi investorite poolt on võetud kohustis Fondi ees ning võetud kohustiste maksimaalne summa on toodud lisas 6. Vastavalt Fondi ja investorite vahelisele lepingule (ühinguleping) nõuab Fond investoritelt investeerimiskohustuse tasumist vastavalt vajadusele, esitades selleks investoritele kirjaliku taotluse.

Fondi investorid (usaldusosanikud) vastutavad Fondi ees maksimaalselt võetud investeerimiskohustisega ning vastavalt Äriseadustikule vastutavad Fondi poolt võetud kohustiste ees kuni investeerimiskohistuse maksimaalse summani.

Fondivalitseja (täisosanik) on samuti võtnud maksimaalse investeerimiskohistuse, kuid tulenevalt Äriseadustikust vastutab täisosanik Fondi ees kogu oma varaga.

Investorite sissemakseid (usaldusosanikud ja täisosanikud) kajastatakse raamatupidamise aastaaruandes kohustisena, kuna Fondi likvideerimisel on kohustis investoritele tagastada nende proportsionaalne osa Fondi netovarades, investorite sissemakseid Fondi ei registreerita kapitalina ning investorite kohustised Fondi ees ei ole identsed.

Lisa 2 Raha ja pangakontod

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Arvelduskontod	263 263	0
Kokku raha	263 263	0

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Kõrgema riskiga võlakirjad	142 889	169 614
Krüptovaluuta	50 431	282 788
Kokku	193 320	452 402

Lisa 4 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Kinnisvarafondi osad	168 105	409 835
Madalama riskiga võlakirjad	92 458	219 870
Muud pikaajalised finantsinvesteeringud	42 026	0
Kokku	302 589	629 705

Lisa 5 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Väljaantud kõrgema riskiga tagamata lühiajalised laenud koos intressidega	8 405	239 089
Väljaantud muud tagatud ja tagamata pikaajalised laenud	336 209	786 417

Lisa 6 Tööjõukulud

Aruandeperioodil ei olnud BONDKICK USALDUSFOND-il palgalisi töötajaid.

Lisa 7 Seotud osapooled

Fondi täisosanik on Bondkick Asset Management OÜ, fondivalitseja on Bondkick AS. Usaldusosanikke on Bondkick Usaldusfondil aruandeperioodilõpu seisuga 7.

Aruandeperioodi fondivalitsemisetasu moodustas 40 000 eurot. Eelmiste perioodide eest teenitud fondivalitsemisetasu on kajastatud kohustusena fondivalitseja Bondkick AS ees summas 102 513 eurot. Kogu võlg fondivalitsemisetasu eest fondivalitseja ees on 142 513 eurot.

Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2021	2020
Üldhalduskulud	- 40 000	- 37 299
Kokku	- 40 000	- 37 299

Lisa 9 Intressitulud

(eurodes)

Lisa 9 Intressitulud	2021	2020
Intressitulu laenudelt	32 592	32 806
Kokku	32 592	32 806

Lisa 10 Muud finantstulud ja kulud

(eurodes)

Finantsinstrumentide ümberhindamine	31.12.2021	31.12.2020
Tulu võlakirjade ümberhindamisest	24 861	38 787
Tulu krüptovaluuta ümberhindamisest	16 931	14 816
Tulu kinnisvarafondi osade ümberhindamisest	12 764	24 492
Kokku	54 556	78 095

Lisa 11 Fondi puhasväärtuse muutumise aruanne

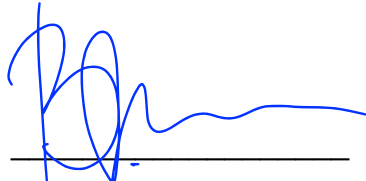
(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Fondi puhasväärtus aruandeperioodi alguses	2 005 100	1 931 498
Fondiosade täisarv	7 539	15 568
Ühe fondiosa puhasväärtus	111	128,8
Ühe fondiosa puhasväärtuse muutus	-17	4,73
Osakuomanikele kuuluva fondi vara puhasväärtuse muutus	- 1 043 827	73 602
Fondi vara puhasväärtus perioodi lõpus	961 273	2 005 100

Aruande allkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.03.2022.

BONDKICK USALDUSFOND (registrikood: 14422851) 01.01.2021 - 31.12.2021
majandusaasta aruande andmete õigsust on kinnitanud:



Valentin Ivanov

Bondkick Usaldusfondi juht ja
Fondivalitseja AS Bondkick juhatuse liige

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Usaldusfondide, investeerimisfondide ja sarnaste finantsüksuste investeerimine võlakirjadesse, väärtpaberitesse jms finantsvahenditesse	64301	0		Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6400400
E-posti aadress	funds@bondkick.com
Veebilehe aadress	https://www.bondkick.com