

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: AS Bankish

registrikood: 14251833

tänavatänu nimi, Tartu mnt 10
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10145

e-posti aadress: bankish@bankish.eu

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 3 Immateriaalsed põhivarad	10
Lisa 4 Laenukohustised	11
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 6 Aktsiakapital	12
Lisa 7 Müügitulu	12
Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 9 Tööjõukulud	12
Lisa 10 Seotud osapooled	13
Lisa 11 Sündmused pärast aruandekuupäeva	13
Aruande allkirjad	14
Vandeauditori aruanne	15

Tegevusaruanne

AS Bankish alustas ettevõtte tegevust 02.05.2017.

Ettevõtte tegeleb laenuhaldustarkvara arendamisega, mille baasversioon valmis 2018.aasta lõpus. Ettevõtte plaanib hakata tulu teenima tarkvara müügist nii Eesti kui välismaa laenuandjatele. Müügi edendamiseks alustas ettevõtte arendatava teenuse tutvustamisega nii Eestis kui välismaal juba 2018.aastal, sh osaleti Amsterdamis finantstehnoloogia konverentsil Money 2020 oma väljapanekuga. Ettevalmistav müügitöö aitas kaasa sellele, et esimesed kliendilepingud sõlmiti 2019.aasta algul kohe pärast tarkvara põhiversiooni valmimist.

Ettevõtte arendamiseks vajaliku kapitalibaasi tugevdamiseks laiendati 2018.aastal oluliselt ettevõtte aktsiakapitali. Selle käigus vähenes ettevõtte asutaja Finora Capitali osalus 17%ni. Kõik uued investorid olid Eestist.

2019. aasta saab olema ettevõtte esimene täismahus tegevusaasta, kus ei keskenduta üksnes toote arendusele, vaid juba ka uute klientide leidmisele ja olemasolevate klientide teenindamisele. Müüki plaanitakse teha nii iseseisvalt kui läbi partnerite võrgustiku. Lisaks valminud lahenduse müügile on kavas arendada välja täiendavaid teenuseid ja tooteid, mis võimaldavad pakkuda laenuhalduse tarkvara veelgi laiemale kliendibaasile. Seoses plaanitava arendustöö ja müügivõrgustiku kasvatamisega lõpetab ettevõtte 2019. aasta tõenäoliselt kahjumis. Kasvuks vajalikku kapitali plaanitakse täiendavalt kaasata nii olemasolevatelt kui uutelt investoritelt.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	10 293	8 392	
Nõuded ja ettemaksed	5 536	0	2
Kokku käibevarad	15 829	8 392	
Põhivarad			
Immateriaalsed põhivarad	448 287	58 244	3
Kokku põhivarad	448 287	58 244	
Kokku varad	464 116	66 636	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	72 315	11 975	5
Kokku lühiajalised kohustised	72 315	11 975	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	359 300	50 000	4
Kokku pikaajalised kohustised	359 300	50 000	
Kokku kohustised	431 615	61 975	
Omakapital			
Aktiivkapital nimiväärtuses	47 700	8 000	6
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-3 339	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-11 860	-3 339	
Kokku omakapital	32 501	4 661	
Kokku kohustised ja omakapital	464 116	66 636	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	02.05.2017 - 31.12.2017	Lisa nr
Müügitulu	89 846	0	7
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-45 869	0	
Mitmesugused tegevuskulud	-33 396	-1 364	8
Ärikasum (kahjum)	10 581	-1 364	
Intressikulud	-22 431	-1 975	
Muud finantstulud ja -kulud	-10	0	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-11 860	-3 339	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-11 860	-3 339	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2018	02.05.2017 - 31.12.2017
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	10 581	-1 364
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-5 536	0
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	37 910	10 000
Kokku rahavood äritegevusest	42 955	8 636
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-390 043	-58 244
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-390 043	-58 244
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	309 300	50 000
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	39 700	8 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	349 000	58 000
Kokku rahavood	1 912	8 392
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	8 392	0
Raha ja raha ekvivalentide muutus	1 912	8 392
Valuutakursside muutuste mõju	-11	0
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	10 293	8 392

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

			Kokku
	Aktiikapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
02.05.2017	2 500	0	2 500
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	-3 339	-3 339
Emiteeritud aktsiakapital	5 500	0	5 500
31.12.2017	8 000	-3 339	4 661
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	-11 860	-11 860
Emiteeritud aktsiakapital	39 700	0	39 700
31.12.2018	47 700	-15 199	32 501

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes (EUR).

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes soetusmaksumuse printsiibist.

Peamised arvestuspõhimõtted, mida kasutati raamatupidamise aastaaruande koostamisel, on toodud allpool.

Finantsvarad

Finantsvaradeks loetakse raha, lepingulist õigust saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid (näiteks nõuded ostjate vastu) ja lepingulisi õigusi vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel.

Finantsvarad ja -kohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustuse eest makstava või saadava tasu õiglase väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustusega otseselt seotud tehingukulutusi.

Tavapärastel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval. Finantsvarade ja -kohustuste edasine arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas õiglase väärtuse, soetusmaksumuse või korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Õiglases väärtuses kajastatavaid finantsinstrumente hinnatakse igal bilansipäeval ümber nende õiglase väärtusele.

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid, mis viitavad soetusmaksumuses või korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvara väärtuse langusele. Juhul kui ettevõtte juhatusel on kahtlusi mõne varaobjekti väärtuse langemise suhtes alla selle bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara väärtuse test.

Individuaalselt oluliste finantsvarade väärtuse langust hinnatakse iga objekti jaoks eraldi. Selliste finantsvarade, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, väärtuse langust hinnatakse kogumina.

Finantsvarade allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes kuluna. Allahindluste tühistamisi kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes samal kulukirjel vastukandena.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse antud finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolle üle antud finantsvarast tulenevad rahavood ja enamiku antud finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

Raha

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse bilansis ja rahavoogude aruandes arvelduskontode jääke ja kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutatehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustused ning mitte-monetaarsed varad ja kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, on ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtinud välisvaluutakursside alusel.

Selliseid mitte-monetaarseid varasid ja kohustusi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil (näiteks ettemaksed, materiaalne ja immateriaalne põhivara), bilansipäeval ümber ei hinnata, vaid neid kajastatakse tehingupäeva valuutakursi alusel. Kursimuutustest tekkinud kasumi ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes saldeerituna.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenuõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas.

Pikaajaliste finantsvarade korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse finantsvara algselt arvele saadaoleva tasu õiglases väärtuses, arvestades järgmistel perioodidel intressitulu sisemise intressimäära meetodil.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse toodete tootmisel, teenuste osutamisel või halduseesmärkidel Ettevõtte poolt enam kui ühe aasta jooksul kasutatavaid varasid soetusmaksumusega alates 400 eurot.

Materiaalne põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ning soetamisega otseselt seotud kulutustest.

Kulumi arvestamisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit. Kuluminorm määratakse igale materiaalse põhivara objektile või igale selle olulisele eristatavale komponendile eraldi sõltuvalt kasulikust elueast.

Materiaalse põhivara parendused kuuluvad kapitaliseerimisele juhul, kui need vastavad materiaalse põhivara mõistele ning vara bilansis kajastamise kriteeriumitele, sealhulgas nende kulutuste osalemine tulevikus majandusliku kasu tekitamisel. Jooksvad remonditööd on kajastatud perioodikuluna.

Immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara on immateriaalne vara, mida Ettevõtte kavatseb kasutada pikema perioodi jooksul kui üks aasta ning mis on Ettevõtte poolt kontrollitav, mille soetusmaksumus on usaldusväärselt hinnatav ja mis tõenäoliselt loob tulevikus Ettevõttele majanduslikku kasu. Immateriaalne põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest.

Immateriaalse põhivara

amortiseerimisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 400 EUR**Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)**

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Immateriaalne põhivara	Kuni 10 aastat

Finantskohustised**Finantskohustised**

Kõik finantskohustused (võlad tarnijatele, saadud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas.

Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud

tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu sisemise intressimäära meetodil.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast, kui kontsernil pole tingimusteta õigust kohustuse tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva

või kui laenuandjal oli õigus bilansipäeval finantskohustus tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi.

Kaupade müügist tulenevat tulu kajastatakse siis, kui olulised omandiga seonduvad riskid ja hüved on läinud üle ostjale ning müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Intressitulu arvestatakse tekkepõhiselt.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, dividendidelt ja ettevõtlusega mitteseotud

väljamaksetelt. Seega ei eksisteeri Eestis erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel, millelt tekis edasilükkunud tulumaks. Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018.a. esimene arvesse võetav aasta.

Seotud osapooled

Ettevõtte loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapooli üle või olulist mõju teise osapooli äriolukorrale otsustele.

Seotud osapool on ettevõtte juhatus, nõukogu ning nende lähisugulased ja nendega seotud ettevõtted.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	5 418	5 418
Ostjatelt laekumata arved	5 418	5 418
Muud nõuded	118	118
Kokku nõuded ja ettemaksed	5 536	5 536

Lisa 3 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	Kokku
02.05.2017		
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	0	0
Ostud ja parendused	58 244	58 244
31.12.2017		
Soetusmaksumus	58 244	58 244
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	58 244	58 244
Ostud ja parendused	390 043	390 043
31.12.2018		
Soetusmaksumus	448 287	448 287
Jääkmaksumus	448 287	448 287

Immateriaalse põhivara all on kajastatud loodav laenuhaldustarkvara.

Lisa 4 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Aksionär	359 300		359 300		10,75	EUR	tähtajatu
Pikaajalised laenud kokku	359 300		359 300				
Laenukohustised kokku	359 300		359 300				
	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Emaettevõte	50 000		50 000		9,5%	EUR	tähtajatu
Pikaajalised laenud kokku	50 000		50 000				
Laenukohustised kokku	50 000		50 000				

Aksionärit (Finora Capital - osalus 17%) saadud laenul ei ole bilansipäevaga kindlat tähtaega ning bilansipäevajärgselt on sõlmitud kokkulepe, mille kohaselt plaanitakse laen tagasi maksta 2023.aastaks.

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	57 905	57 905
Maksuvõlad	-9 996	-9 996
Muud võlad	24 406	24 406
Intressivõlad	24 406	24 406
Kokku võlad ja ettemaksed	72 315	72 315
	31.12.2017	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	10 000	10 000
Muud võlad	1 975	1 975
Intressivõlad	1 975	1 975
Kokku võlad ja ettemaksed	11 975	11 975

Lisa 6 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Aktsiakapital	47 700	8 000
Aktsiate arv (tk)	47 700	1

Aruandeaastal toimus oluline muutus, kus ettevõtte kujundati ümber OÜ-st AS-iks.

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2018
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes	
Müük Euroopa Liidu riikidele	
Eesti	89 846
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	89 846
Kokku müügitulu	89 846
Müügitulu tegevusalade lõikes	
Teenuste müük	45 869
Arvelduskrediiditoote arendus	43 977
Kokku müügitulu	89 846

Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2018	02.05.2017 - 31.12.2017
Üür ja rent	8 159	0
Lähetuskulud	3 308	1 003
IT-teenuste kulud	4 461	0
Juriidilised kulud	4 229	0
Turunduskulud	5 912	0
Konsultatsioonikulud (sh raamatupidamisteenused ja audit)	6 414	0
Muud	913	361
Kokku mitmesugused tegevuskulud	33 396	1 364

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

Aruandeaastal ettevõttel töötajad ei olnud.

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustustlase emaettevõtja nimetus	Nebbiolo Capital OÜ
Riik, kus aruandekohustustlase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018		31.12.2017
	Nõuded	Kohustised	Kohustised
Emaettevõtja			51 975
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	5 418	419 828	

2018	Saadud laenud	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad				
Finora Capital AS	359 300	10,75%	EUR	tähtajatu

02.05.2017 - 31.12.2017	Saadud laenud	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Emaettevõtja				
Finora Capital AS	50 000	9,5%	EUR	tähtajatu

Ostud ja müügid

	2018	
	Ostud	Müügid
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	91 164	89 913

Ettevõtte juhtkonnale ei ole arvestatud tasusid ega võimaldatud muid soodustusi.

Lisa 11 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Laenuhaldustarkvara põhiversioon valmis jaanuaris 2019 ning aastaaruande kinnitamise hetkeks oli ettevõttele lisandunud esimesed maksvad kliendid.

I kvartalis 2019 lisandusid ettevõtte rahastajate hulka mitmed uued investorid, kes investeerisid konverteeritava laenu vormis.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 10.06.2019

AS Bankish (registrikood: 14251833) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MAREK PILLER	Juhatuse liige	11.06.2019

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

AS Bankish aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud AS Bankish (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2018 ning kasumiaruannet, rahavoogude aruannet ja omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistel osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2018 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeaudiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestusekspertide 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 arvamusele.

Muu asjaolu

2018.a raamatupidamise aastaaruande audit on esmakordne. Eelnenud perioodi võrdlusinformatsiooni ei ole auditeeritud ega viidud läbi finantsaruannete ülevaatust.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeaudiitori aruannet.

Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud 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 raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

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

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

Vandeaudiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeaudiitori 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 raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärselt kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

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/

Aivar Kangust

Vandeaudiitori number 223

Grant Thornton Baltic Holding TÜ

Auditiorettevõtja tegevusloa number 3

Pärnu mnt 22, Tallinn, Harju maakond, 10141

11.06.2019

Audiitorite digitaalallkirjad

AS Bankish (registrikood: 14251833) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
AIVAR KANGUST	Vandeaudiitor	11.06.2019

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-3 339
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-11 860
Kokku	-15 199
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-15 199
Kokku	-15 199

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Arvutialased konsultatsioonid	62021	89846	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	bankish@bankish.eu