

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2020

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2020

**ärinimi:** AS Bankish

**registrikood:** 14251833

**tänavatalu nimi:** Tartu mnt.

**maja ja korteri number:** 10

**linn:** Tallinn

**maakond:** Harju maakond

**postisihthumber:** 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 Materiaalsed põhivarad            | 11 |
| Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad          | 12 |
| Lisa 5 Laenukohustised                   | 13 |
| Lisa 6 Võlad ja ettemaksed               | 13 |
| Lisa 7 Aktsiakapital                     | 14 |
| Lisa 8 Müügitulu                         | 14 |
| Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud         | 14 |
| Lisa 10 Tööjõukulud                      | 15 |
| Lisa 11 Seotud osapooled                 | 15 |
| Lisa 12 Sündmused pärast aruandekuupäeva | 16 |
| Aruande allkirjad                        | 17 |
| Vandeaudiitori aruanne                   | 18 |

## Tegevusaruanne

AS Bankish pakub kuutasu põhist hoiuse- ja laenuhaldustarkvara, mille esimesed kliendid võtsid kasutusele 2019.aasta alguses. 2020.aastal olid ettevõtte kõik maksvad kliendid Euroopast.

2020.aasta oli enamike riikide ja ettevõtete jaoks erakordsete muutuste aasta. Oli palju ebamäärasust ning töökorralduslikke muudatusi. See mõjutas paratamatult ka Bankishit, kuid ühtlasi tõestas Bankishi toote elujõulisust. Bankish on täisdigitaalne lahendus ning tagas nii meie enda töötajate kui meie klientide töötajate sujuva ülemineku kaugtööle ilma ühegi katkestuseta teenuste osutamisel. Pigem tõestas Bankish oma eeliseid mitmete konkurentide lahenduste ees, kuna võimaldas laenuettevõtetele hallata sujuvalt maksepuhkuseid ja muid graafikumuudatusi ning pakkuda klientidele iseteeninduse võimalusi.

Bankishi lahenduse tugevat konkurentsivõimet näitas ka see, et aastal 2020 suudeti tulusid kasvatada võrreldes 2019.aastaga üle 3 korra ning jõuti intressi ja kulumieelse kasumini. Aasta lõpetati oodatult puhaskahjumiga ja kahjum oli 23% väiksem kui 2019.

Ettevõtte varad ületasid 1 miljoni euro taseme, kuna jätkati tarkvara arendusega. Muuhulgas lisandusid hoiuste ja liisingu moodul ning käivitati faktooringu mooduli arendus, mis valmib kevadel 2021.

Tegevus- ja arenduskulude rahastamiseks kaasati aastal 2020 nii oma- kui laenukapitali. Omakapital jõudis 2020.aasta lõpuks 430 tuhande euroni ning omakapitali tegid lisainvesteeringu nii olemasolevad kui uued investorid. Ka 2021.a märtsis-aprillis suurendati aktsiakapitali ülekursiga kokku 363 tuhande euro ulatuses.

Aastal 2021 soovib ettevõtte jätkata tulude kasvatamist ning klientidele vajalike arenduste juurutamist. Kui maailmas valitsevad reisipiirangud leevenevad, siis soovime oluliselt rohkem aega ja raha panustada kliendikohtumistele nii konverentside ja messide raames kui üks ühele klientide juures. See suurendab kindlasti meie tegevuskulusid, kuid annab ka olulise panuse meie tulude kasvu.

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Bilanss

(eurodes)

|                                              | 31.12.2020       | 31.12.2019       | Lisa nr |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|---------|
| Varad                                        |                  |                  |         |
| Käibevarad                                   |                  |                  |         |
| Raha                                         | 636              | 4 178            |         |
| Nõuded ja ettemaksed                         | 64               | 9 054            | 2       |
| <b>Kokku käibevarad</b>                      | <b>700</b>       | <b>13 232</b>    |         |
| Põhivarad                                    |                  |                  |         |
| Materiaalsed põhivarad                       | 5 470            | 4 755            | 3       |
| Immateriaalsed põhivarad                     | 1 074 571        | 925 737          | 4       |
| <b>Kokku põhivarad</b>                       | <b>1 080 041</b> | <b>930 492</b>   |         |
| <b>Kokku varad</b>                           | <b>1 080 741</b> | <b>943 724</b>   |         |
| Kohustised ja omakapital                     |                  |                  |         |
| Kohustised                                   |                  |                  |         |
| Lühiajalised kohustised                      |                  |                  |         |
| Laenukohustised                              | 0                | 585 000          | 5       |
| Võlad ja ettemaksed                          | 121 819          | 146 424          | 6       |
| <b>Kokku lühiajalised kohustised</b>         | <b>121 819</b>   | <b>731 424</b>   |         |
| Pikaajalised kohustised                      |                  |                  |         |
| Laenukohustised                              | 527 500          | 370 000          | 5       |
| <b>Kokku pikaajalised kohustised</b>         | <b>527 500</b>   | <b>370 000</b>   |         |
| <b>Kokku kohustised</b>                      | <b>649 319</b>   | <b>1 101 424</b> |         |
| Omakapital                                   |                  |                  |         |
| Aksiakapital nimiväärtuses                   | 63 815           | 47 700           | 7       |
| Ülekurss                                     | 719 755          | 0                |         |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | -205 400         | -15 199          |         |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                  | -146 748         | -190 201         |         |
| <b>Kokku omakapital</b>                      | <b>431 422</b>   | <b>-157 700</b>  |         |
| <b>Kokku kohustised ja omakapital</b>        | <b>1 080 741</b> | <b>943 724</b>   |         |

## Kasumiaruanne

(eurodes)

|                                                                    | 2020            | 2019            | Lisa nr |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|---------|
| Müügitulu                                                          | 194 692         | 61 470          | 8       |
| Kapitaliseeritud väljaminekud oma tarbeks põhivarade valmistamisel | 212 564         | 109 502         | 4       |
| Kaubad, toore, materjal ja teenused                                | -32 879         | -16 145         |         |
| Mitmesugused tegevuskulud                                          | -50 737         | -81 343         | 9       |
| Tööjõukulud                                                        | -295 213        | -126 433        | 10      |
| Põhivarade kulum ja väärtuse langus                                | -116 918        | -66 678         | 3;4     |
| Muud ärikulud                                                      | 0               | -53             |         |
| <b>Ärikasum (kahjum)</b>                                           | <b>-88 491</b>  | <b>-119 680</b> |         |
| Intressikulud                                                      | -58 333         | -70 521         |         |
| Muud finantstulud ja -kulud                                        | 76              | 0               |         |
| <b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>                        | <b>-146 748</b> | <b>-190 201</b> |         |
| <b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>                                 | <b>-146 748</b> | <b>-190 201</b> |         |

## Rahavoogude aruanne

(eurodes)

|                                                                | 2020            | 2019            | Lisa nr |
|----------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|---------|
| Rahavood äritegevusest                                         |                 |                 |         |
| Ärikasum (kahjum)                                              | -88 491         | -119 680        |         |
| Korrigeerimised                                                |                 |                 |         |
| Põhivarade kulum ja väärtuse langus                            | 116 918         | 66 678          |         |
| <b>Kokku korrigeerimised</b>                                   | <b>116 918</b>  | <b>66 678</b>   |         |
| Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus              | 8 990           | -3 518          |         |
| Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus          | -24 605         | 89 652          |         |
| <b>Kokku rahavood äritegevusest</b>                            | <b>12 812</b>   | <b>33 132</b>   |         |
| Rahavood investeerimistegevusest                               |                 |                 |         |
| Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel | -309 021        | -548 883        | 3;4     |
| <b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>                  | <b>-309 021</b> | <b>-548 883</b> |         |
| Rahavood finantseerimistegevusest                              |                 |                 |         |
| Saadud laenud                                                  | 157 500         | 606 000         |         |
| Saadud laenude tagasimaksed                                    | 0               | -36 000         |         |
| Makstud intressid                                              | -15 917         | -60 461         |         |
| Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest                     | 151 010         | 0               |         |
| <b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>                 | <b>292 593</b>  | <b>509 539</b>  |         |
| <b>Kokku rahavood</b>                                          | <b>-3 616</b>   | <b>-6 212</b>   |         |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses                     | 4 178           | 10 293          |         |
| <b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>                       | <b>-3 616</b>   | <b>-6 212</b>   |         |
| Valuutakursside muutuste mõju                                  | 74              | 97              |         |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus                       | 636             | 4 178           |         |

## Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

|                                |                               |          |                             | Kokku    |
|--------------------------------|-------------------------------|----------|-----------------------------|----------|
|                                | Aksiakapital<br>nimiväärtuses | Ülekurss | Jaotamata kasum<br>(kahjum) |          |
| <b>31.12.2018</b>              | 47 700                        |          | -15 199                     | 32 501   |
| Aruandeaasta kasum<br>(kahjum) |                               |          | -190 201                    | -190 201 |
| <b>31.12.2019</b>              | 47 700                        |          | -205 400                    | -157 700 |
| Aruandeaasta kasum<br>(kahjum) |                               |          | -146 748                    | -146 748 |
| Emiteeritud aktsiakapital      | 16 115                        | 719 755  |                             | 735 870  |
| <b>31.12.2020</b>              | 63 815                        | 719 755  | -352 148                    | 431 422  |

# 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 õiglane 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 õiglasele 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 100 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** 100 EUR

**Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)**

| Põhivara grupi nimi                                        | Kasulik eluiga |
|------------------------------------------------------------|----------------|
| Muu materiaalne põhivara                                   | 3              |
| Immateriaalne põhivara (patendid, litsentsid, kaubamärgid) | 2-10           |

### 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 õiglasest 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 õiglasest 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 tekiks 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 osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriolukordadele.

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

## Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

|                                    | 31.12.2020   | 12 kuu jooksul |
|------------------------------------|--------------|----------------|
| Nõuded ostjate vastu               | 2            | 2              |
| Ostjatelt laekumata arved          | 2            | 2              |
| Ettemaksed                         | 62           | 62             |
| Tulevaste perioodide kulud         | 62           | 62             |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>  | <b>64</b>    | <b>64</b>      |
|                                    |              |                |
|                                    | 31.12.2019   | 12 kuu jooksul |
| Nõuded ostjate vastu               | 10           | 10             |
| Ostjatelt laekumata arved          | 10           | 10             |
| Maksude ettemaksed ja tagasinõuded | 4 383        | 4 383          |
| Ettemaksed                         | 4 661        | 4 661          |
| Tulevaste perioodide kulud         | 4 661        | 4 661          |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>  | <b>9 054</b> | <b>9 054</b>   |

### Lisa 3 Materiaalsed põhivarad (eurodes)

|                          |                            |                         |                    | Kokku  |
|--------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------|--------|
|                          | Arvutid ja arvutisüsteemid | Muud masinad ja seadmed | Masinad ja seadmed |        |
|                          |                            |                         |                    |        |
| Ostud ja parendused      | 4 816                      | 1 148                   | 5 964              | 5 964  |
| Muud ostud ja parendused | 4 816                      | 1 148                   | 5 964              | 5 964  |
| Amortisatsioonikulu      | -939                       | -270                    | -1 209             | -1 209 |
|                          |                            |                         |                    |        |
| <b>31.12.2019</b>        |                            |                         |                    |        |
| Soetusmaksumus           | 4 816                      | 1 148                   | 5 964              | 5 964  |
| Akumuleeritud kulum      | -939                       | -270                    | -1 209             | -1 209 |
| <b>Jääkmaksumus</b>      | 3 877                      | 878                     | 4 755              | 4 755  |
|                          |                            |                         |                    |        |
| Ostud ja parendused      | 3 973                      | 0                       | 3 973              | 3 973  |
| Muud ostud ja parendused | 3 973                      | 0                       | 3 973              | 3 973  |
| Amortisatsioonikulu      | -2 876                     | -382                    | -3 258             | -3 258 |
|                          |                            |                         |                    |        |
| <b>31.12.2020</b>        |                            |                         |                    |        |
| Soetusmaksumus           | 8 789                      | 1 148                   | 9 937              | 9 937  |
| Akumuleeritud kulum      | -3 815                     | -652                    | -4 467             | -4 467 |
| <b>Jääkmaksumus</b>      | 4 974                      | 496                     | 5 470              | 5 470  |

## Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

|                     |                |                                                   |                                    | Kokku     |
|---------------------|----------------|---------------------------------------------------|------------------------------------|-----------|
|                     | Arvutitarkvara | Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid | Lõpetamata projektid ja ettemaksed |           |
| <b>31.12.2018</b>   |                |                                                   |                                    |           |
| Soetusmaksumus      |                |                                                   | 448 287                            | 448 287   |
| Akumuleeritud kulum |                |                                                   | 0                                  |           |
| <b>Jääkmaksumus</b> |                |                                                   | 448 287                            | 448 287   |
|                     |                |                                                   |                                    |           |
| Ostud ja parendused | 474 916        | 1 370                                             | 66 633                             | 542 919   |
| Amortisatsioonikulu | -65 401        | -68                                               | 0                                  | -65 469   |
| Muud muutused       | 448 287        | 0                                                 | -448 287                           | 0         |
|                     |                |                                                   |                                    |           |
| <b>31.12.2019</b>   |                |                                                   |                                    |           |
| Soetusmaksumus      | 923 203        | 1 370                                             | 66 633                             | 991 206   |
| Akumuleeritud kulum | -65 401        | -68                                               | 0                                  | -65 469   |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 857 802        | 1 302                                             | 66 633                             | 925 737   |
|                     |                |                                                   |                                    |           |
| Ostud ja parendused | 270 201        |                                                   | 3 091                              | 273 292   |
| Amortisatsioonikulu | -113 454       | -206                                              | 0                                  | -113 660  |
| Muud muutused       |                |                                                   | -10 798                            | -10 798   |
|                     |                |                                                   |                                    |           |
| <b>31.12.2020</b>   |                |                                                   |                                    |           |
| Soetusmaksumus      | 1 193 404      | 1 370                                             | 58 926                             | 1 253 700 |
| Akumuleeritud kulum | -178 855       | -274                                              |                                    | -179 129  |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 1 014 549      | 1 096                                             | 58 926                             | 1 074 571 |

Immateriaalse põhivara all on kajastatud hoiuse- ja laenuhaldustarkvara, mis on alates 2019.aastast aktiivses kasutuses mitmetes laenuettevõtetes. Aastal 2020 jätkati täiendavate tarkvara arenduste tegemist, et muuta Bankishi lahendus mitmekesisemaks ja paindlikumaks.

Arvutitarkvara soetuse osana kajastub ka oma töötajate tööjõukulu summas 212 564 eurot.

31.12.2019 seisuga on põhivara eest tasumata 42 554 eurot, mis on tasutud aruandeaastal.

## Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

|                                  | 31.12.2020 | Jaotus järelejäänud tähtaja järgi |                     |             | Intressimäär | Lõpptähtaeg | Lisa nr |
|----------------------------------|------------|-----------------------------------|---------------------|-------------|--------------|-------------|---------|
|                                  |            | 12 kuu jooksul                    | 1 - 5 aasta jooksul | üle 5 aasta |              |             |         |
| Pikaajalised laenud              |            |                                   |                     |             |              |             |         |
| Aktsionär                        | 527 500    |                                   | 527 500             |             | 8,00         | 2023        | 11      |
| <b>Pikaajalised laenud kokku</b> | 527 500    |                                   | 527 500             |             |              |             |         |
| <b>Laenukohustised kokku</b>     | 527 500    |                                   | 527 500             |             |              |             |         |

  

|                                  | 31.12.2019 | Jaotus järelejäänud tähtaja järgi |                     |             | Intressimäär | Lõpptähtaeg | Lisa nr |
|----------------------------------|------------|-----------------------------------|---------------------|-------------|--------------|-------------|---------|
|                                  |            | 12 kuu jooksul                    | 1 - 5 aasta jooksul | üle 5 aasta |              |             |         |
| Pikaajalised laenud              |            |                                   |                     |             |              |             |         |
| Aktsionär                        | 495 000    | 125 000                           | 370 000             |             | 11,00        | 2023        |         |
| Teised ettevõtted                | 460 000    | 460 000                           | 0                   |             | 8,00         | 2020        |         |
| <b>Pikaajalised laenud kokku</b> | 955 000    | 585 000                           | 370 000             |             |              |             |         |
| <b>Laenukohustised kokku</b>     | 955 000    | 585 000                           | 370 000             |             |              |             |         |

Laenukohustusi konverteeriti aruandeaastal aktsiakapitaliks 584 860 euro ulatuses (aktsiakapitaliks 12 684 eurot, ülekursiks 572 176 eurot)

## Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

|                                  | 31.12.2020     | 12 kuu jooksul |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Võlad tarnijatele                | 20 196         | 20 196         |
| Võlad töövõtjatele               | 12 131         | 12 131         |
| Maksuvõlad                       | 39 966         | 39 966         |
| Muud võlad                       | 42 809         | 42 809         |
| Intressivõlad                    | 40 620         | 40 620         |
| Muud viitvõlad                   | 2 189          | 2 189          |
| Ostjate ettemaksed               | 6 717          | 6 717          |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b> | <b>121 819</b> | <b>121 819</b> |

  

|                                  | 31.12.2019     | 12 kuu jooksul |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Võlad tarnijatele                | 115 214        | 115 214        |
| Võlad töövõtjatele               | 9 375          | 9 375          |
| Maksuvõlad                       | 12 972         | 12 972         |
| Muud võlad                       | 8 863          | 8 863          |
| Intressivõlad                    | 8 863          | 8 863          |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b> | <b>146 424</b> | <b>146 424</b> |

## Lisa 7 Aktsiakapital

(eurodes)

|                   | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|-------------------|------------|------------|
| Aktsiakapital     | 63 815     | 47 700     |
| Aktsiate arv (tk) | 63 815     | 47 700     |

## Lisa 8 Müügitulu

(eurodes)

|                                             | 2020           | 2019          |
|---------------------------------------------|----------------|---------------|
| Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes |                |               |
| Müük Euroopa Liidu riikidele                |                |               |
| Eesti                                       | 185 692        | 61 470        |
| Müük Euroopa Liidu riikidele, muud          | 9 000          | 0             |
| <b>Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku</b>  | <b>194 692</b> | <b>61 470</b> |
| <b>Kokku müügitulu</b>                      | <b>194 692</b> | <b>61 470</b> |
| Müügitulu tegevusalade lõikes               |                |               |
| Teenuste müük                               | 194 692        | 61 470        |
| <b>Kokku müügitulu</b>                      | <b>194 692</b> | <b>61 470</b> |

## Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

|                                                           | 2020          | 2019          |
|-----------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Üür ja rent                                               | 15 159        | 15 765        |
| Lähetuskulud                                              | 1 972         | 21 211        |
| IT-teenuste kulud                                         | 8 036         | 10 354        |
| Juriidilised kulud                                        | 5 522         | 5 921         |
| Turunduskulud                                             | 3 094         | 4 280         |
| Konsultatsioonikulud (sh raamatupidamisteenused ja audit) | 10 252        | 16 641        |
| Muud                                                      | 6 702         | 7 171         |
| <b>Kokku mitmesugused tegevuskulud</b>                    | <b>50 737</b> | <b>81 343</b> |

## Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

|                                                      | 2020           | 2019           |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Palgakulu                                            | 221 011        | 94 724         |
| Sotsiaalmaksud                                       | 74 202         | 31 709         |
| <b>Kokku tööjõukulud</b>                             | <b>295 213</b> | <b>126 433</b> |
| Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale       | 5              | 3              |
| Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:      |                |                |
| Töölepingu alusel töötav isik                        | 4              | 2              |
| Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige | 1              | 1              |

## Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

|                                                              |                     |
|--------------------------------------------------------------|---------------------|
| Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus                     | Nebbiolo Capital OÜ |
| Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud | Eesti               |

### Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

|                                                                                                              | 31.12.2020 |            | 31.12.2019 |            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                                                                                                              | Nõuded     | Kohustised | Nõuded     | Kohustised |
| Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 2          | 575 472    | 10         | 544 289    |

### Laenud

| 2020                                                                                                         | Saadud laenud | Saadud laenude tagasimaksed | Intressimäär | Alusvaluuta | Lõpptähtaeg |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------|--------------|-------------|-------------|
| Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad |               |                             |              |             |             |
| Finora Capital AS                                                                                            | 157 500       | 0                           | 8,00%        | EUR         | 2023        |

| 2019                                                                                                         | Saadud laenud | Saadud laenude tagasimaksed | Intressimäär | Alusvaluuta | Lõpptähtaeg |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------|--------------|-------------|-------------|
| Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad |               |                             |              |             |             |
| Finora Capital AS                                                                                            | 171 700       | 36 000                      | 11,00%       | EUR         | 2023        |

### Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

|                                                                                                              | 2020                      |                            | 2019                      |                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
|                                                                                                              | Kaupade ja teenuste ostud | Kaupade ja teenuste müügid | Kaupade ja teenuste ostud | Kaupade ja teenuste müügid |
| Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 80 106                    | 160 154                    | 96 555                    | 60 948                     |

| Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused |        |        |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
|                                                                               | 2020   | 2019   |
| Arvestatud tasu                                                               | 42 000 | 38 500 |

Tegevjuhtkonnale arvestati juhatuse liikme tasu ja ei ole arvestatud muid olulisi soodustusi.

Juhatusel on väljastatud optsioonid, mille realiseerimise tähtajad on 2022-2023. aastal. Optsioonide maht ei mõjuta ettevõtte tegevust või kohustuste kogumahtu oluliselt.

Finora Capital AS-i laenust konverteeriti aruande perioodil omakapitali 124 958 eurot (sh aktsiakapial 2 710 eurot, ülekurs 122 248 eurot)

## Lisa 12 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Märtsis ja aprillis 2021 suurendasid senised ja uued investorid ettevõtte omakapitali 363 tuhande euro võrra, mille tulemusena jõudis 30.04.2021 ettevõtte omakapital peaaegu 715 tuhande euroni.



# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 20.05.2021

**AS Bankish (registrikood: 14251833) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:**

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| ANDRUS ALBER       | Juhatuse liige     | 20.05.2021           |

## SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

AS Bankish aktsionäridele

### Arvamus

Oleme auditeerinud AS Bankish (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2020 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 olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2020 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 „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

### Muu informatsioon

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

### Vandeauditori 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 vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. 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, väärresistide 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 märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditori 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

Vandeauditori number 223

Grant Thornton Baltic OÜ

Auditorettevõtja tegevusloa number 3

Pärnu mnt 22, Tallinn, Harju maakond, 10141

20.05.2021

## Audiitorite digitaalallkirjad

AS Bankish (registrikood: 14251833) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| AIVAR KANGUST      | Vandeaudiitor      | 20.05.2021           |

## Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

|                                                                        | 31.12.2020      |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)                           | -205 400        |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                                            | -146 748        |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>-352 148</b> |
| Katmine                                                                |                 |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist) | -352 148        |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>-352 148</b> |

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

| Tegevusala                    | EMTAK kood | Müügitulu (EUR) | Müügitulu % | Põhitegevusala |
|-------------------------------|------------|-----------------|-------------|----------------|
| Arvutialased konsultatsioonid | 62021      | 194692          | 100.00%     | Jah            |

## Sidevahendid

|                 |                    |
|-----------------|--------------------|
| Liik            | Sisu               |
| E-posti aadress | bankish@bankish.eu |