

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: AS Bankish

registrikood: 14251833

tänavatalu nimi, Tartu mnt 25

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 10117

e-posti aadress: bankish@bankish.eu

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	11
Lisa 3 Materiaalsed põhivarad	12
Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad	13
Lisa 5 Laenukohustised	14
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	14
Lisa 7 Aktsiakapital	15
Lisa 8 Müügitulu	15
Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud	15
Lisa 10 Tööjõukulud	16
Lisa 11 Seotud osapooled	16
Lisa 12 Sündmused pärast aruandekuupäeva	17
Aruande allkirjad	18
Vandeaudiitori aruanne	19

Tegevusaruanne

AS Bankish pakub kuutasu põhist hoiuse- ja laenuhaldustarkvara, mille esimesed kliendid võtsid kasutusele 2019.aasta alguses.

Rahvusvahelise Valuutafondi hinnangul kasvas maailmajandus 2021.aastal 5,9%. Eesti majandus kasvas Rahvusvahelise Valuutafondi hinnangul 8,5%. Majanduskasvu peamiseks põhjuseks oli 2020. aasta II kvartali alguses maailma tabanud Covid-19 pandeemiast taastumine. 2021. aastal mõjutas Bankishi tegevust jätkuv segadus Covidist tulenevate reisipiirangutega, kus mitmed messid ja suuremad kliendiüritused lükkusid. See võimaldas meil teha vähem otseseid müügikohtumisi kui me oleks tahtnud. Samas saime näidata, et Bankish kui täisdigitaalne lahendus tagab nii meie enda töötajate kui meie klientide töötajate sujuva töö sõltumata liikumis- ja suhtluspiirangutest.

Bankishi lahenduse tugevat konkurentsivõimet näitas ka see, et nii nagu aastal 2020 suudeti ka aastal 2021 kuutasu põhiseid tulusid kasvatada üle 100%. Kuna kliendipõhiseid arendusi tehti 2021 vähem kui aastal 2020, siis kasvasid kogutulud aeglasemalt, aga siiski tugevad 46% ja kogutulud olid üle 284 000 euro. 2021.aastal olid ettevõttel kõik maksvad kliendid Euroopast.

Seoses äritegevuse laiendamisega kasvasid nii tööjõu- kui muud kulud ning aasta lõpetati oodatult kahjumiga, mis ulatus 283 000 euroni. Ettevõtte varade maht jõudis 1,2 miljoni euroni, kuna jätkati tarkvara arendusega. Muuhulgas lisandusid faktooringu ja garantiide moodulid. Tegevus- ja arenduskulude rahastamiseks kaasati aastal 2021 täiendavat omakapitali üle 0,5 miljoni euro. Osa sellest maksti sisse jaanuaris 2022 ja ei kajastu 2021.aasta lõpubilansis. Täiendavalt panustasid omakapitali nii olemasolevad kui uued investorid. Vähesel määral (5%) kasvas ka võlakapital.

Ettevõtte investeeris majandusaastal immateriaalsesse põhivarasse 276 tuhat eurot. Suurimad investeeringud immateriaalsesse põhivarasse olid seotud Bankishi tarkvara arendusega. 2022.aastal planeeritakse jätkata investeeringutega tarkvara arendusse. Aruandeaastal ei ole olnud ning ka lähiajal ei planeerita olulisi uurimistegevusega seotud projekte ning nendega seotud väljaminekuid.

Ettevõtte äritegevust ei mõjuta oluliselt hooajalisus või majandustegevuse tsüklilisus. Ettevõtte tegevusega ei kaasne olulisi keskkonna- ja sotsiaalseid mõjusid. Ettevõtte on võtnud arvesse, et oma majandustegevuses on ta avatud mitmetele riskidele. Riskide juhtimisel on eesmärgiks nende riskide äratundmine, mõõtmine ja adekvaatne juhtimine. Laiemas kontekstis on riskide juhtimise eesmärgiks võimalike kahjumite ja majandustulemuste volatiilsuse vähendamine. Majandusaastal ja aruande koostamise perioodil ilmnunud valuutakursside, intressimäärade ja börsikursside muutumisega seonduvaid riske peab ettevõtte madalaks, kuna ettevõtte nõuded ja kohustused on eurodes, võetud laen fikseeritud intressiga ning ettevõtte ei investeeeri vabalt kaubeldavatesse väärtpaberitesse.

Aastal 2022 soovib ettevõtte jätkata tulude kasvatamist ning klientidele vajalike arenduste juurutamist. Kuna maailmas valitsevad reisipiirangud on aasta alguses oluliselt leevenenud, siis oleme saanud palju rohkem panustada kliendikohtumistele nii konverentside ja messide raames kui üks ühele klientide juures. Samuti avasime 2022.aasta aprillis esinduse Suurbritannias. Need tegevused suurendavad kindlasti meie tegevuskulusid, kuid annavad ka olulise panuse meie tulude kasvu.

Suhtarvud

	2021	2020	Arvutamise metoodika
Müügitulu kasv	46%	217%	(perioodi müügitulu - eelmise perioodi müügitulu)/eelmise perioodi müügitulu
Omakapitali tootlus (ROE)	-55%	-107%	puhaskasum (-kahjum) / keskmine omakapital
Varade tootlus (ROA)	-24%	-14%	puhaskasum (-kahjum) / varad (keskmine)
Likviidsuskordaja	0,52	0,01	käibevara/lühiajalised kohustised

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	61 559	636	
Nõuded ja ettemaksed	2 775	64	2
Kokku käibevarad	64 334	700	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	2 158	5 470	3
Immateriaalsed põhivarad	1 207 803	1 074 571	4
Kokku põhivarad	1 209 961	1 080 041	
Kokku varad	1 274 295	1 080 741	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	124 599	121 819	6
Kokku lühiajalised kohustised	124 599	121 819	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	557 500	527 500	5
Kokku pikaajalised kohustised	557 500	527 500	
Kokku kohustised	682 099	649 319	
Omakapital			
Aktiikapital nimiväärtuses	72 817	63 815	7
Registreerimata aktiikapital	55 154	0	
Ülekurss	1 099 389	719 755	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-352 148	-205 400	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-283 016	-146 748	
Kokku omakapital	592 196	431 422	
Kokku kohustised ja omakapital	1 274 295	1 080 741	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Müügitulu	284 012	194 692	8
Kapitaliseeritud väljaminekud oma tarbeks põhivarade valmistamisel	165 209	212 564	4
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-76 846	-32 879	
Mitmesugused tegevuskulud	-97 643	-50 737	9
Tööjõukulud	-365 815	-295 213	10
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-146 007	-116 918	3;4
Muud ärikulud	-1 319	0	
Ärikasum (kahjum)	-238 409	-88 491	
Intressikulud	-44 607	-58 333	
Muud finantstulud ja -kulud	0	76	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-283 016	-146 748	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-283 016	-146 748	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-238 409	-88 491	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	146 007	116 918	
Kokku korrigeerimised	146 007	116 918	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-2 711	8 990	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	11 434	-24 605	
Kokku rahavood äritegevusest	-83 679	12 812	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivarade soetamisel	-274 763	-309 021	3:4
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-274 763	-309 021	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	30 000	157 500	
Makstud intressid	-54 425	-15 917	
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	443 790	151 010	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	419 365	292 593	
Kokku rahavood	60 923	-3 616	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	636	4 178	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	60 923	-3 616	
Valuutakursside muutuste mõju	0	74	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	61 559	636	

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Aktiikapital nimiväärtuses	Registreerimata aktiikapital	Ülekurss	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2019	47 700			-205 400	-157 700
Aruandeaasta kasum (kahjum)				-146 748	-146 748
Emiteeritud aktiikapital	16 115		719 755		735 870
31.12.2020	63 815		719 755	-352 148	431 422
Aruandeaasta kasum (kahjum)				-283 016	-283 016
Emiteeritud aktiikapital	9 002	55 154	379 634		443 790
31.12.2021	72 817	55 154	1 099 389	-635 164	592 196

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

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	331	331
Ostjatelt laekumata arved	331	331
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 194	1 194
Ettemaksed	1 250	1 250
Tulevaste perioodide kulud	1 250	1 250
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 775	2 775
	31.12.2020	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	2	2
Ostjatelt laekumata arved	2	2
Ettemaksed	62	62
Tulevaste perioodide kulud	62	62
Kokku nõuded ja ettemaksed	64	64

Lisa 3 Materiaalsed põhivarad (eurodes)

				Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	
31.12.2019				
Soetusmaksumus	4 816	1 148	5 964	5 964
Akumuleeritud kulum	-939	-270	-1 209	-1 209
Jääkmaksumus	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
31.12.2020				
Soetusmaksumus	8 789	1 148	9 937	9 937
Akumuleeritud kulum	-3 815	-652	-4 467	-4 467
Jääkmaksumus	4 974	496	5 470	5 470
Amortisatsioonikulu	-2 930	-382	-3 312	-3 312
31.12.2021				
Soetusmaksumus	8 789	1 148	9 937	9 937
Akumuleeritud kulum	-6 745	-1 034	-7 779	-7 779
Jääkmaksumus	2 044	114	2 158	2 158

Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
	Arvutitarkvara	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	
31.12.2019				
Soetusmaksumus	923 203	1 370	66 633	991 206
Akumuleeritud kulum	-65 401	-68	0	-65 469
Jääkmaksumus	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
31.12.2020				
Soetusmaksumus	1 193 404	1 370	58 926	1 253 700
Akumuleeritud kulum	-178 855	-274		-179 129
Jääkmaksumus	1 014 549	1 096	58 926	1 074 571
Ostud ja parendused	269 682		6 245	275 927
Amortisatsioonikulu	-142 558	-137		-142 695
Muud muutused	58 926		-58 926	
31.12.2021				
Soetusmaksumus	1 522 012	1 370	6 245	1 529 627
Akumuleeritud kulum	-321 413	-411		-321 824
Jääkmaksumus	1 200 599	959	6 245	1 207 803

Immateriaalse põhivara all on kajastatud hoiuse- ja laenuhaldustarkvara, mis on alates 2019.aastast aktiivses kasutuses mitmetes laenuettevõtetes. Aastal 2021 jätkati täiendavate tarkvara arenduste tegemist, et muuta Bankishi lahendus mitmekesisemaks ja paindlikumaks.

Juhtkond on hinnanud immateriaalse põhivara väärtust ja tuvastanud, et see ei ole madalam vara bilansilisest maksumusest.

Arvutitarkvara soetuse osana kajastub ka oma töötajate tööjõukulu summas 165 209 eurot.

31.12.2020 seisuga on põhivara eest tasumata 4 341 eurot, mis on tasutud aruandeaastal.

31.12.2021 seisuga on põhivara eest tasumata 5 503 eurot, mis on tasutud 2022. aastal.

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Aktsionär	557 500		557 500		8,00	2023	11
Pikaajalised laenud kokku	557 500		557 500				
Laenukohustised kokku	557 500		557 500				

	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
Pikaajalised laenud kokku	527 500		527 500				
Laenukohustised kokku	527 500		527 500				

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	25 266	25 266
Võlad töövõtjatele	36 355	36 355
Maksuvõlad	29 496	29 496
Muud võlad	33 482	33 482
Intressivõlad	30 802	30 802
Muud viitvõlad	2 680	2 680
Kokku võlad ja ettemaksed	124 599	124 599

	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
Kokku võlad ja ettemaksed	121 819	121 819

Lisa 7 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Aktsiakapital	72 817	63 815
Aktsiate arv (tk)	72 817	63 815

Lisa 8 Müügitulu

(eurodes)

	2021	2020
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	260 012	185 692
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	24 000	9 000
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	284 012	194 692
Kokku müügitulu	284 012	194 692
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Teenuste müük	284 012	194 692
Kokku müügitulu	284 012	194 692

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2021	2020
Üür ja rent	19 792	15 159
Lähetuskulud	9 747	1 972
IT-teenuste kulud	19 950	8 036
Juriidilised kulud	6 462	5 522
Turunduskulud	11 330	3 094
Konsultatsioonikulud (sh raamatupidamisteenused ja audit)	21 992	10 252
Muud	8 370	6 702
Kokku mitmesugused tegevuskulud	97 643	50 737

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2021	2020
Palgakulu	273 633	221 011
Sotsiaalmaksud	92 182	74 202
Kokku tööjõukulud	365 815	295 213
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	8	5
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	7	4
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Juhatusel ja osadele töötajatele on väljastatud optsioonid, mille realiseerimise tähtajad on 2022-2024. aastal. Optsioonilepingute alusel maksimaalselt väljastatavate aktsiate osakaal jääb alla 10% kogu aktsiakapitalist. Vastavalt Raamatupidamise Toimkonna juhenditele (RTJ) on valdkondades, kus RTJ-d ei täpsusta mingit konkreetset arvestuspõhimõtet, kuid see on reguleeritud SME IFRSis, soovitatav, kuid mitte nõutud, lähtuda SME IFRSis kirjeldatud arvestuspõhimõttest. Juhtkond on rakendanud optsioonide kajastamisel RTJ juhust mitte lähtuda SME IFRS-st kajastamisel, kuna see ei ole nõutud.

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2021	31.12.2020
Nõuded ja ettemaksed		
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	331	2
Kokku nõuded ja ettemaksed	331	2
Võlad ja ettemaksed		
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	41 874	47 972
Kokku võlad ja ettemaksed	41 874	47 972

PIKAAJALISED	31.12.2021	31.12.2020
Laenukohustised		
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	557 500	527 500
Kokku laenukohustised	557 500	527 500

LAENUKOHUSTISED	31.12.2019	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksud	31.12.2020	Perioodi arvestatud intress
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	370 000	157 000	0	527 500	58 333
Kokku laenukohustised	370 000	157 000	0	527 500	58 333

LAENUKOHUSTISED	31.12.2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	527 500	30 000	0	557 500	44 607
Kokku laenukohustised	527 500	30 000	0	557 500	44 607

MÜÜDUD	2021	2020
	Teenused	Teenused
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	234 775	160 154
Kokku müüdnud	234 775	160 154

OSTETUD	2021	2020
	Teenused	Teenused
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	50 623	80 106
Kokku ostetud	50 623	80 106

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2021	2020
Arvestatud tasu	24 000	42 000

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

Lisa 12 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Jaanuaris 2022 suurendasid uued investorid ettevõtte aktsiakapitali ja ülekurssi 145 tuhande euro võrra, mille tulemusena jõudis ettevõtte omakapital 710 000 euroni.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 20.05.2022

AS Bankish (registrikood: 14251833) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ANDRUS ALBER	Juhatuse liige	20.05.2022

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

AS Bankish aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud AS Bankish (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2021 ning kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude 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. detsember 2021 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) (ISA (EE)). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas Kutseliste arvestuseksperide 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 lahknep oluliselt 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 rakendatav, 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 ISA (EE)-dega 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.

Me kasutame auditi osana vastavalt ISA (EE)-dega 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 auditiprotseduure vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali aluse andmiseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, väärarvamuste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamus 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 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/
Janno Greenbaum

Vandeauditor nr 486
Grant Thornton Baltic OÜ
Tegevusluba nr 3
Pärnu mnt 22, 10141 Tallinn
21. mai 2022

Audiitorite digitaalallkirjad

AS Bankish (registrikood: 14251833) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JANNO GREENBAUM	Vandeaudiitor	21.05.2022

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-352 148
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-283 016
Kokku	-635 164
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-635 164
Kokku	-635 164

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-352 148
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-283 016
Kokku	-635 164
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-635 164
Kokku	-635 164

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Arvutialased konsultatsioonid	62021	284012	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	bankish@bankish.eu