

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: AS Bankish

registrikood: 14251833

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Pirita linnaosa,
Kuldtiiva tn 6

postisihthnumber: 11913

e-posti aadress: bankish@bankish.eu

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 3 Materiaalsed põhivarad	9
Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad	10
Lisa 5 Laenukohustised	11
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 7 Aktsiakapital	12
Lisa 8 Müügitulu	12
Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 10 Tööjõukulud	13
Lisa 11 Seotud osapooled	13
Aruande allkirjad	15
Vandeauditori aruanne	16

Tegevusaruanne

AS Bankish pakub kuutasupõhist hoiuse- ja laenuhaldustarkvara, mida esimesed kliendid hakkasid kasutama juba 2019. aasta alguses. Ettevõtte pakub kohandatud põhipanganduse tarkvaralahendusi krediitpakkujatele, hõlmates nii täisfunktsionaalseid kui ka pilvepõhiseid SaaS-lahendusi, mis ei vaja IT-osakonna sekkumist.

2023. aastal langes Eesti majandus 3% ja hinnakasv oli keskmisest kõrgemas tempos. Majanduslangus mõjutas erinevaid sektoreid, kõige valusamalt tootmist, mida tabasid kõrged energiahinnad. Hoolimata majanduslangusest ja keskpankade kõrgetest baasintressimääradest, püsis tööturg Eestis 2023. aastal tugev, viimases kvartalis oli registreeritud töötuse määr 6,4%. Erasektori tarbimine langes 2023. aastal ning Eesti teenuste ja toodete eksport vähenes. 2023. aastat võib samuti lugeda aastaks, kus valitses ebaselgus ja oli palju määramatust. 2024. aastalt ootame majanduse järkjärgulist taastumist ja minimaalset kasvu, samuti tarbijate kindlustunde paranemist, mis on viimastel aastatel olnud ajalooliselt madalal tasemel.

Bankishi jaoks oli 2023. aasta edukas kasvuaasta – müügitulud kasvasid 16%. Tulude poolelt tuli suurim kasv kuutasupõhistest teenustest ja toodetest, mille tulud kasvasid 42% (228 tuhat eurot 2023. aastal võrreldes 160 tuhande euroga 2022. aastal). Kliendipõhiste arenduste tulu kasvas minimaalselt. 2023. aastal olid kõik ettevõtte maksvad kliendid peale ühe Euroopast.

Kasvu tagamiseks suurenesid tööjõukulud 2023. aastal 546 tuhande euroni, mis on 21% rohkem kui 2022. aasta 452 tuhat eurot. Tegevuskulud vähenesid võrreldes eelmise aastaga 19%. Ettevõtte varade maht ulatus 2023. aasta lõpuks 1,9 miljoni euroni. Laenukohustused kasvasid aruandeaastal 190 tuhande euro võrra, ulatudes kokku 865 tuhande euroni. Ettevõtte investeeris 2023. aastal immateriaalsesse põhivarasse 653 tuhat eurot. Aruandeaastal ei toimunud olulisi uurimistegevusega seotud projekte ega planeerita neid ka lähitulevikus.

Ettevõtte äritegevust ei mõjuta oluliselt hooajalisus ega majandustsüklid. Samuti ei kaasne ettevõtte tegevusega märkimisväärsed keskkonna- või sotsiaalseid mõjusid. Ettevõtte on teadlik mitmetest riskidest, millega ta oma tegevuses kokku puutub, ning nende riskide juhtimise eesmärgiks on riskide tuvastamine, mõõtmine ja tõhus haldamine. Üldiselt on riskide juhtimise eesmärk vähendada võimalikke kahjusid ja majandustulemuste kõikumisi.

Majandusaastal ja aruande koostamise perioodil ilmnenud valuutakursside, intressimäärade ja börsikursside muutustega seotud riske peab ettevõtte madalaks. See tuleneb asjaolust, et ettevõtte nõuded ja kohustused on eurodes, laenu on fikseeritud intressiga ning ettevõtte ei investeerib vabalt kaubeldavatesse väärtpaberitesse.

2024. aastal plaanib ettevõtte jätkata tulude kasvatamist ja klientidele vajalike arenduste juurutamist.

Suhtarvud

	2023	2022	Arvutamise meetoodika
Müügitulu kasv	16%	56%	(perioodi müügitulu - eelmise perioodi müügitulu)/eelmise perioodi müügitulu
Omakapitali tootlus (ROE)	-47%	-40%	puhaskasum (-kahjum) / keskmine omakapital
Varade tootlus (ROA)	-13%	-17%	puhaskasum (-kahjum) / varad (keskmine)

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	110 196	1 966	
Nõuded ja ettemaksed	3 760	26 378	2
Kokku käibevarad	113 956	28 344	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	3 296	1 506	3
Immateriaalsed põhivarad	1 786 876	1 347 585	4
Kokku põhivarad	1 790 172	1 349 091	
Kokku varad	1 904 128	1 377 435	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	665 008	182 851	6
Kokku lühiajalised kohustised	665 008	182 851	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	864 500	674 500	5
Kokku pikaajalised kohustised	864 500	674 500	
Kokku kohustised	1 529 508	857 351	
Omakapital			
Aktiivkapital nimiväärtuses	81 825	80 212	7
Ülekurss	1 359 765	1 295 136	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-855 264	-635 164	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-211 706	-220 100	
Kokku omakapital	374 620	520 084	
Kokku kohustised ja omakapital	1 904 128	1 377 435	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Müügitulu	514 597	442 750	8
Kapitaliseeritud väljaminekud oma tarbeks põhivarade valmistamisel	283 260	210 522	4
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-32 052	-55 910	
Mitmesugused tegevuskulud	-110 285	-135 337	9
Tööjõukulud	-545 811	-452 098	10
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-214 955	-182 386	3,4
Muud ärikulud	-45 000	0	
Ärikasum (kahjum)	-150 246	-172 459	
Intressikulud	-61 463	-47 650	
Muud finantstulud ja -kulud	3	9	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-211 706	-220 100	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-211 706	-220 100	

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.

Bankish AS koostanud väikeettevõtja aastaaruande.

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 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.

Intrassitulu 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)

	31.12.2023	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	2 680	2 680
Ostjatelt laekumata arved	2 680	2 680
Ettemaksed	1 080	1 080
Tulevaste perioodide kulud	1 080	1 080
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 760	3 760
	31.12.2022	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	23 490	23 490
Ostjatelt laekumata arved	23 490	23 490
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 801	1 801
Ettemaksed	1 087	1 087
Tulevaste perioodide kulud	1 087	1 087
Kokku nõuded ja ettemaksed	26 378	26 378

Lisa 3 Materiaalsed põhivarad (eurodes)

				Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	
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
Ostud ja parendused	2 010	0	2 010	2 010
Muud ostud ja parendused	2 010	0	2 010	2 010
Amortisatsioonikulu	-2 548	-114	-2 662	-2 662
31.12.2022				
Soetusmaksumus	10 799	1 148	11 947	11 947
Akumuleeritud kulum	-9 293	-1 148	-10 441	-10 441
Jääkmaksumus	1 506	0	1 506	1 506
Ostud ja parendused	3 044	0	3 044	3 044
Muud ostud ja parendused	3 044	0	3 044	3 044
Amortisatsioonikulu	-1 254	0	-1 254	-1 254
31.12.2023				
Soetusmaksumus	13 843	1 148	14 991	14 991
Akumuleeritud kulum	-10 547	-1 148	-11 695	-11 695
Jääkmaksumus	3 296	0	3 296	3 296

Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
	Arvutitarkvara	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	
31.12.2021				
Soetusmaksumus	1 522 012	1 370	6 245	1 529 627
Akumuleeritud kulum	-321 413	-411	0	-321 824
Jääkmaksumus	1 200 599	959	6 245	1 207 803
Ostud ja parendused	319 506	0	0	319 506
Amortisatsioonikulu	-179 587	-137	0	-179 724
31.12.2022				
Soetusmaksumus	1 841 518	1 370	6 245	1 849 133
Akumuleeritud kulum	-501 000	-548	0	-501 548
Jääkmaksumus	1 340 518	822	6 245	1 347 585
Ostud ja parendused	402 342	0	250 650	652 992
Amortisatsioonikulu	-213 564	-137	0	-213 701
31.12.2023				
Soetusmaksumus	2 243 860	1 370	256 895	2 502 125
Akumuleeritud kulum	-714 564	-685	0	-715 249
Jääkmaksumus	1 529 296	685	256 895	1 786 876

Immateriaalse põhivara all on kajastatud laenuhaldustarkvara, mis on alates 2019.aastast aktiivses kasutuses mitmetes laenuettevõtetes. Aastal 2023 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 283 260 eurot 2023. aastal ja 210 522 eurot 2022. aastal.

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Aksionär	864 500		864 500		8,00	2027
Pikaajalised laenud kokku	864 500		864 500			
Laenukohustised kokku	864 500		864 500			

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Aksionär	674 500		674 500		8,00	2027
Pikaajalised laenud kokku	674 500		674 500			
Laenukohustised kokku	674 500		674 500			

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	381 125	381 125
Võlad töövõtjatele	57 543	57 543
Maksuvõlad	3 779	3 779
Muud võlad	173 818	173 818
Intressivõlad	122 519	122 519
Muud viitvõlad	51 299	51 299
Saadud ettemaksed	48 743	48 743
Muud saadud ettemaksed	48 743	48 743
Kokku võlad ja ettemaksed	665 008	665 008

	31.12.2022	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	33 033	33 033
Võlad töövõtjatele	53 818	53 818
Maksuvõlad	31 344	31 344
Muud võlad	64 656	64 656
Intressivõlad	61 056	61 056
Muud viitvõlad	3 600	3 600
Kokku võlad ja ettemaksed	182 851	182 851

Lisa 7 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Aktsiakapital	81 825	80 212
Aktsiate arv (tk)	81 825	80 212

Lisa 8 Müügitulu

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	151 842	226 552
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	326 602	216 198
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	478 444	442 750
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Müük väljaspool Euroopa Liidu riike, muud	36 153	0
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	36 153	0
Kokku müügitulu	514 597	442 750
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Teenuste müük	514 597	442 750
Kokku müügitulu	514 597	442 750

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2023	2022
Üür ja rent	22 853	26 324
Lähetuskulud	9 090	15 470
IT-teenuste kulud	38 484	32 894
Juriidilised kulud	6 562	6 624
Turunduskulud	11 891	11 010
Konsultatsioonikulud (sh raamatupidamisteenused ja audit)	11 953	20 275
Muud	9 452	22 740
Kokku mitmesugused tegevuskulud	110 285	135 337

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	416 881	344 600
Sotsiaalmaksud	128 930	107 498
Kokku tööjõukulud	545 811	452 098
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	8	8
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	7	7
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Juhatuse liikmele ja osadele töötajatele on väljastatud optsioonid, mille realiseerimise tähtajad on 2023-2025. 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	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded ja ettemaksed		
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	180	765
Kokku nõuded ja ettemaksed	180	765
Võlad ja ettemaksed		
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	498 628	86 566
Kokku võlad ja ettemaksed	498 628	86 566

PIKAAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Laenukohustised		
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	864 500	674 500
Kokku laenukohustised	864 500	674 500

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	557 500	117 000	0	674 500	47 650
Kokku laenukohustised	557 500	117 000	0	674 500	47 650

LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	674 500	190 000	0	864 500	61 463
Kokku laenukohustised	674 500	190 000	0	864 500	61 463

MÜÜDUD	2023		2022	
	Teenused	Põhivara	Teenused	Põhivara
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	66 000		121 763	
Kokku müüdnud	66 000		121 763	

OSTETUD	2023		2022	
	Teenused	Põhivara	Teenused	Põhivara
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	29 261	275 526	40 222	0
Kokku ostetud	29 261	275 526	40 222	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	24 000	24 000

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 15.07.2024

AS Bankish (registrikood: 14251833) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
OLEG ŠVAIKOVSKI	Juhatuse liige	16.07.2024

Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

AS Bankish aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud AS Bankish (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2023 ja kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ning raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2023 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust 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 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 lahkneb 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 auditiprotseduuri 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 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 vandeaudiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. 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/
Janno Greenbaum

Vandeaudiitor nr 486
Grant Thornton Baltic OÜ
Tegevusluba nr 3
Pärnu mnt 22, 10141 Tallinn
16. juuli 2024

Audiitorite digitaalallkirjad

AS Bankish (registrikood: 14251833) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JANNO GREENBAUM	Vandeaudiitor	16.07.2024

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-855 264
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-211 706
Kokku	-1 066 970
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-1 066 970
Kokku	-1 066 970

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-855 264
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-211 706
Kokku	-1 066 970
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-1 066 970
Kokku	-1 066 970

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Arvutialased konsultatsioonid	62021	514597	100.00%	Jah