

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 02.04.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

ärinimi: eCartic Holding OÜ

registrikood: 14946904

tänavanimi, maja number: Põhja pst 27a

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 10415

e-posti aadress: info@e-cartic.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	8
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 4 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	8
Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud	9
Lisa 6 Laenukohustised	9
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	9
Lisa 8 Osakapital	10
Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud	10
Lisa 10 Seotud osapooled	10
Lisa 11 Sündmused pärast aruandekuupäeva	11
Aruande allkirjad	12

Tegevusaruanne

eCartic Holding OÜ on eCartic Grupi emaettevõtte, asutatud 02.04.2020. Tal ei ole iseseisvat igapäevast äritegevust, kuid ta teostab eCartic Grupi üle järelevalvet ja teeb strateegilisi investeeringuid ka väljaspool eCartic Grupi. Aastal 2020 tegi ettevõtte märkimisväärse investeeringu otseülekannete platvormi. Samuti tegi eCartic Holding OÜ aasta lõpus investeeringute kogumise ringi, kus eCarticuga liitus välisinvestor. See investeering annab ettevõttele kindla aluse kõigi oma ettevõtete äride kasvatamiseks 2021. aastal.

Ettevõtte ei omanud perioodil 02.04.2020 - 31.12.2020 tööajaid ega arvestanud tasusid ja muid olulisi soodustusi tegev- ja kõrgemale juhtkonnale.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	02.04.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 347 182	0	2
Nõuded ja ettemaksed	6 529	2 500	3
Kokku käibevarad	1 353 711	2 500	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	260 259	0	4
Finantsinvesteeringud	180 000	0	5
Kokku põhivarad	440 259	0	
Kokku varad	1 793 970	2 500	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	71 635	0	6
Võlad ja ettemaksed	2 484	0	7
Kokku lühiajalised kohustised	74 119	0	
Kokku kohustised	74 119	0	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	8
Registreerimata osakapital	1 500 000	0	8
Muud reservid	219 850	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-2 499	0	
Kokku omakapital	1 719 851	2 500	
Kokku kohustised ja omakapital	1 793 970	2 500	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	02.04.2020 - 31.12.2020	Lisa nr
Mitmesugused tegevuskulud	-2 499	9
Ärikasum (kahjum)	-2 499	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-2 499	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-2 499	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

eCartic Holding OÜ 2020. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud järgmistest arvestuse ja aruandluse põhimõtete osaks olevatest alusprintsippiidest: majandusüksuse, arusaadavuse, olulisuse, järjepidevuse ja võrreldavuse, objektiivsuse, tulude ja kulude vastavuse, konservatiivsuse, avalikustamise ning sisu ülimuslikkuse. Väheolulisi tehinguid on kajastatud lihtsustatud viisil. Majandustehinguid kirjendatakse soetusmaksumuse printsiibi kohaselt nende tekkimise momendil tegelikus väärtuses. Raamatupidamise aruanded koostatakse tekkepõhise arvestusprintsipi kohaselt.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes. eCartic Holding OÜ on koostanud väikeettevõtja lühendatud raamatupidamise aastaaruande.

Finantsvarad

Finantsvaradeks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid. Kõik finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab ka kõiki finantsvara soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi, sealhulgas tasud vahendajatele ja nõustajatele, tehinguga kaasnevaid mittetagastatavad maksud ja muud sarnased kulutused, v.a. selliste finantsvarade, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, soetamisega seotud kulutused.

Kõik tavapärastel turutingimustel toimuvad finantsvarade ostud ja müügid kajastatakse nende tehingute tehingupäeval, s.t. päeval, mil ettevõtte võtab endale kohustuse (näiteks sõlmib lepingu) teatud finantsvara ostuks või müügiks. Tavapärasel turutingimusel toimuvaks nimetatakse selliseid oste ja müüke, mille puhul ostetava või müüdava finantsvara üleandmine müüjalt ostjale toimub antud turul väljakujunenud või vastavate tururegulatsioonidega nõutud perioodi jooksul.

Nõuded teiste osapoolte vastu, mida ettevõtte ei ole soetanud edasimüügiks, ja lunastustähtajani hoitavad finantsvarad kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Korrigeeritud soetusmaksumus arvutatakse kogu finantsvara kehtivusperioodi kohta, kusjuures arvesse võetakse igasugune soetamisel tekkinud diskonto või preemia ning tehinguga otseselt seotud kulutused.

Korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil kajastatavaid finantsvarasid hinnatakse alla juhul, kui on tõenäoline, et nende kaetav väärtus on väiksem kui bilansiline väärtus. Korrigeeritud soetusmaksumusel kajastatavate finantsvarade kaetav väärtus on finantsvarastulevikus saadavate rahavoogude nüüdsväärtus diskonteerituna esmasel kajastamisel fikseeritud efektiivse intressimääraga. Äritegevusega seotud finantsvarade allahindlus kajastatakse kasumiaruandes ärikuluna (real - mitmesugused tegevuskulud) ning investeerimistegevusega seotud finantsvarade allahindlus kajastatakse kasumiaruandes finantskuluna.

Individuaalselt oluliste finantsvarade väärtuse langust hinnatakse iga objekti jaoks eraldi. Varem alla hinnatud nõude laekumisel või muude sündmuste korral, mis näitavad, et allahindlus ei ole enam põhjendatud, kajastatakse allahindluse tühistamine kasumiaruandes selle kulu vähendusena, kus allahindlus algselt kajastati.

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o. nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused). Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded on sõltuvalt ebatõenäoliselt laekuva nõude tekkimise põhjustest kantud osaliselt või täies ulatuses tegevuskuludesse. Lootusetud nõuded on kantud bilansist välja. Nõuded, mille maksetähtaeg on hiljem kui 12 kuud alates bilansipäevast, kajastatakse pikaajaliste nõuetena.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtteid, mille üle teisel ettevõttel (emaettevõttel) on valitsev mõju. Valitseva mõju olemasolu eeldatakse juhul kui emaettevõtte omanduses on otse või tütarettevõtete kaudu rohkem kui 50% tütarettevõtte hääleõigusest, v.a. erandjuhud kui on võimalik selgelt tõendada, et sellise hääleõigusega ei kaasne valitsevat mõju.

Investeeringud tütarettevõtjatesse on kajastatud soetusmaksumuses.

Nõuded ja ettemaksed

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas. Seejuures hinnatakse iga konkreetse kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta.

Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglases väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu, sisemise intressimäära meetodit kasutades.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad tarnijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühiajalised võlakohustised) võetakse arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi.

Finantskohustisi kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on 12. kuu jooksul alates bilansikuupäevast või kui ettevõttel pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva.

Õiglases väärtuses kajastatavad finantskohustised hinnatakse igal bilansipäeval ümber nende hetke õiglasele väärtusele, millest ei ole maha arvatud võimalikke finantsinstrumendi realiseerimisega kaasnevaid tehingukulutusi.

Kulud

Kulud on kirjendatud tekkepõhise arvestusprintsipi alusel. Kulud kajastatakse kui ettevõttel on tekkinud kohustis vastava kulu osas ja/või kui ettevõtte on saanud kaupu või teenuseid.

Kaupade, toorme, materjali ja teenuste kulus kajastatakse aruande perioodil müüdud teenuste maksumus sh. teenuste osutamisega seotud allhanked, transpordikulud, tööjõurendi kulud jms. Nimetatud kulu arvestatakse samadest põhimõtetest ja kogustest lähtuvalt nagu on arvestatud müügitulu.

Maksustamine

Maksukohustus palkadelt võetakse bilansis arvele vastavalt töötasu väljamaksekuule ja kulusse kantakse tekkepõhiselt.

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtjate kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksuvarasid ega kohustisi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende.

Alates 2019. aastast rakendus regulaarselt makstavatele dividendidele soodsam maksumäär, 14% (14/86 netosummast). Äriühingud saavad kasutada soodsamat maksumäära neljandal aastal makstud dividendide puhul kolme eelneva aasta keskmise dividendi väljamakse ulatuses. Ülejäänud osa, mis ületab viimase kolme aasta keskmise väljamakse, maksustatakse tavapärase 20%-lise (20/80) maksumääraga.

Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Seotud osapooled

Osapooled on seotud juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriolulistele otsustele. eCartic Holding OÜ käsitleb seotud osapooltena:

- a. omanikke
- b. tegev- ja kõrgemat juhtkonda
- c. eespool loetletud isikute lähedasi ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2020	02.04.2020
Raha pangakontol	1 347 182	0
Kokku raha	1 347 182	0

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded seotud osapoolte vastu	2 500	2 500	0	0	10
Muud nõuded	4 029	4 029	0	0	
Laenunõuded	4 029	4 029	0	0	10
Kokku nõuded ja ettemaksed	6 529	6 529	0	0	

	02.04.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded seotud osapoolte vastu	2 500	2 500	0	0	10
Muud nõuded	0	0	0	0	
Laenunõuded	0	0	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 500	2 500	0	0	

Nõuetes seotud osapoolte vastu on kajastatud sissemaksmata osakapital summas 2 500 eurot (02.04.2020: sama).

Lisa 4 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse

(eurodes)

	31.12.2020	02.04.2020
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	260 259	0
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	260 259	0

Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

					Kokku
	Aktsiad ja osad	Fondiosakud	Võlakirjad	Muud	
02.04.2020	0	0	0	0	0
Soetamine	180 000	0	0	0	180 000
31.12.2020	180 000	0	0	0	180 000
Kajastatud soetusmaksumuse meetodil	180 000	0	0	0	180 000

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Laen eraisikult	60 175	60 175			0%	EUR	31.12.2021
Laen ettevõtelt	11 460	11 460			0%	EUR	31.12.2021
Lühiajalised laenud kokku	71 635	71 635					
Laenukohustised kokku	71 635	71 635	0	0			

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	2 481	2 481	0	0	
Võlad seotud osapooltele	3	3	0	0	10
Kokku võlad ja ettemaksed	2 484	2 484	0	0	

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2020	02.04.2020
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	6	6
Ettevõtja osakapitali suurus seisuga 31.12.2020 on 2 500 eurot ning mis on osanike poolt sisse maksmata (02.04.2020: sama). Sissemaksmata osakapital on 31.12.2020 seisuga kajastatud muude nõuetena osanike vastu summas 2 500 eurot 02.04.2020: sama). Osa nimiväärtus (eurodes). 1. osa nimiväärtus 119 eurot 2. osa nimiväärtus 831 eurot 3. osa nimiväärtus 831 eurot 4. osa nimiväärtus 119 eurot 5. osa nimiväärtus 125 eurot 6. osa nimiväärtus 475 eurot. Registreerimata sissemakstud osakapital 1 500 000 eurot.		

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	02.04.2020 - 31.12.2020	02.04.2020 - 02.04.2020
Riiklikud ja kohalikud maksud	-18	0
Juriidilised kulud	-2 205	0
Ostetud teenused	-276	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-2 499	0

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2020		02.04.2020	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tütarettevõtjad	6 529	3	2 500	0

Laenud

02.04.2020 - 31.12.2020	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud intressid	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Makstud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta
Tütarettevõtjad								
Tütarettevõtjad	261 785	0	0	0	0	0	0%	EUR

Lisa 11 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustiste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnescid bilansi kuupäeva, 31. detsembri 2020 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Aruandekuupäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustiste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on avalikustatud aastaaruande lisades.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 25.06.2021

eCartic Holding OÜ (registrikood: 14946904) 02.04.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
SAMI ANTONI KOPONEN	Management board member	30.06.2021
MIIKA KRISTIAN PEURA	Management board member	30.06.2021
MIKO ANTTI TAPIO SALO	Management board member	30.06.2021

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2020
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-2 499
Kokku	-2 499
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-2 499
Kokku	-2 499

Aruandeaasta kahjum kaetakse tulevaste perioodide kasumi arvelt.

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Wunderland Social OÜ	12177620	Eesti	176 EUR (Lihtomand)
Quutio Limited		Gibraltar	1425 EUR (Lihtomand)
MKP-Holding OÜ	14395858	Eesti	375 EUR (Lihtomand)
JJT Consulting OÜ	16011655	Eesti	357 EUR (Lihtomand)
Hornless Unicorn OÜ	16089781	Eesti	2493 EUR (Lihtomand)
Fintech Usaldusfond	16106278	Eesti	1355 EUR (Lihtomand)
Tuomas Aleks Jauhiainen	39502010042	Soome	2493 EUR (Lihtomand)
Henrik Johannes Visuri	37804020053	Haabersti linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	357 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	info@e-cartic.com