

325448

Harju Maakotus
Registriosakond

SISSE TULNUD

10.11.2008

148 Liana Kaar

MAJANDUSAASTA ARUANNE

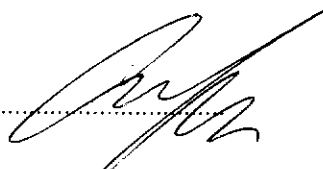
aruandeaasta algus: 1.01.2007
aruandeaasta lõpp: 31.12.2007

ärinimi: **AvanCard OÜ**
äriregistri nr: 11206549
juriidiline aadress: Lennuki 22
Tallinn 10145
Eesti Vabariik

telefon: 6 626 283
faks: 6 262 087

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Juhatuse deklaratsioon	4
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Lisa 1 Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestus- meetodid ja hindamiselused	9
Lisa 2 Raha	10
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	10
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud	10
Lisa 6 Kinnisvarainvesteeringud	11
Lisa 7 Materiaalne põhivara	11
Lisa 8 Laenukohustused	11
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 10 Müügitulu	12
Lisa 11 Tehingud seotud isikutega	13
Lisa 12 Tingimuslikud kohustused	13
Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek	14
Majandusaasta aruande kinnitus	15
Audiitori järeldusotsus	16



TEGEVUSARUANNE

Vastavalt Eesti Vabariigi seadustele on tegevusaruanne koostatud AvanCard OÜ juhatuse liikme poolt.

AvanCard OÜ tegeleb põhiliselt kiipkaartide, neile vajalike programmide ja varustuse väljatöötamisega ning selle müügiga (EMTAK-46511).

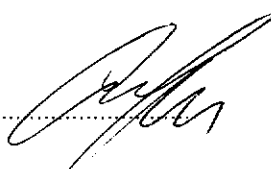
Põhilised ostjad on pangad, bensiinijaamad ja jaemüügiketid Euroopa Liidu liikmeriikides ja mujal.

Lisaks tegeletakse ka kinnisvarainvesteeringutega, põhiliselt Ukrainas.

Lõppenud majandusaasta müügikäive oli 232,7 milj. krooni ja kasum moodustas 52,7 milj. krooni.

2007.aastal AvanCard OÜ-s töötasu ja juhatuse liikme tasu ei makstud.

Järgmisel aastal on plaanis jätkata majandustegevust samal alal.



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

JUHATUSE DEKLARATSIOON

AvanCard OÜ juhatus on äriseadustikust lähtuvalt koostanud raamatupidamise aastaaruande, mis kajastab õigesti ja õiglaselt äriühingu vara, kohustusi ja omakapitali ning majandustegevuse tulemust ja rahavoogusid. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud raamatupidamise seaduse ja Eesti hea raamatupidamistava nõudeid.

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid bilansi kuupäeva 31.12.2007 ja aastaaruande koostamispäeva 30.06.2008 vahemikul.

Vara ja kohustusi on hinnatud kaalutletud ja konservatiivsetel alustel. Raamatupidamise aastaaruande koostamine nõuab hinnangute andmist. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil äriühingu seisundist ning kavatsustest ja riskidest raamatupidamise aastaaruande koostamispäeva seisuga. Majandusaastal või varasematel perioodidel kajastatud majandustehingute lõplik tulemus võib erineda käesoleval perioodil antud hinnangust.

Juhatuse hinnangul on AvanCard OÜ jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Juhatus kinnitab 2007.a aastaaruande koostamise õigsust ja täielikkust.

Ees- ja perekonnanimi

Allkiri

Kuupäev

Juhatuse liige:

Taimar Kepp



30.06.2008.

BILANSS

AKTIVA	Lisa nr.	31.12.2007	31.12.2006
Käibevara			
Raha	2	66 978 940	38 449 050
Aktsiad ja muud väärtpaberid	3	3 191 460	24 521 164
Nõuded ja ettemaksed	4,11	13 683 436	0
Käibevara kokku		83 853 836	62 970 214
Põhivara			
Pikaajalised finantsinvesteeringud	5	19 690 744	0
Kinnisvarainvesteeringud	6	11 321 796	0
Materiaalne põhivara	7	8 181 667	4 298 724
Põhivara kokku		39 194 207	4 298 724
AKTIVA KOKKU		123 048 043	67 268 938
PASSIVA			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	8	2 462 831	0
Võlad ja ettemaksed	9	2 950 171	2 324 694
Lühiajalised kohustused kokku		5 413 002	2 324 694
Kohustused kokku		5 413 002	2 324 694
Omakapital			
Osakapital		40 000	40 000
Reservid		4 000	0
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)		64 900 244	0
Aruandeaasta kasum (-kahjum)		52 690 797	64 904 244
Omakapital kokku		117 635 041	64 944 244
PASSIVA KOKKU		123 048 043	67 268 938

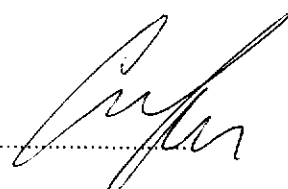
KASUMIARUANNE

	Lisa nr.	2007.a.	2006.a.
Müügitulu	10	232 684 726	122 287 923
Muud äritulud		11 353 012	368 207
Kaubad, toore, materjal ja teenused		-168 031 157	-55 264 894
Mitmesugused tegevuskulud		-269 228	-124 345
Muud ärikulud		-8 575 251	-677 663
Ärikasum (kahjum)		67 162 102	66 589 228
Finantstulud ja -kulud			
Finantstulud ja -kulud tütarettevõtjate aktsiatelt		-11 862 643	0
Kasum (-kahjum) valuutakursi muutustest		-2 608 676	-1 694 139
Muud finantstulud ja -kulud		14	9 155
Finantstulud ja -kulud kokku		-14 471 305	-1 684 984
Aruandeaasta puhaskasum (kahjum)		52 690 797	64 904 244



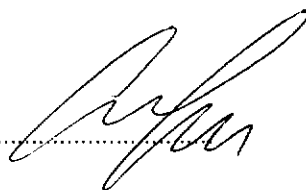
RAHAVOOGUDE ARUANNE

	Lisa nr.	2007.a.	2006.a.
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum		67 162 102	66 589 228
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus		-13 858 303	0
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus		626 454	2 324 694
Kokku rahavood äritegevusest		53 930 253	68 913 922
Rahavood investeerimistegevusest			
Kinnisvarainvesteeringute soetamine	4	-13 620 747	0
Kinnisvarainvesteeringute müük	4	1 742 062	0
Põhivara soetamine		-3 898 820	-4 298 724
Muude finantsinvesteeringute soetamine		-2 190 192	-24 521 164
Antud laenud		-8 136 232	0
Saadud intressid		14	9 155
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-26 103 915	-28 810 733
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud		5 201 369	0
Laenude tagasimaksed		-2 421 037	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		2 780 332	0
Kokku rahavood		30 606 670	40 103 189
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		38 449 050	40 000
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		66 978 940	38 449 050
Valuutakursside muutuste mõju		-2 076 780	-1 694 139
Raha ja raha ekvivalentide muutus		30 606 670	40 103 189



OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	Osakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	Omakapital kokku
Saldo seisuga 27.12.2005	40 000		0	40 000
Aruandeperioodi kasum	-	-	64 904 244	64 904 244
Saldo seisuga 31.12.2006	40 000	0	64 904 244	64 944 244
Kohustusliku reservkapitali loomine	-	4 000	-4 000	0
Aruandeperioodi kasum	-	-	52 690 797	52 690 797
Saldo seisuga 31.12.2007	40 000	4 000	117 591 041	117 635 041



AASTAARUANDE LISAD

Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused

Lisa 1

Üldpõhimõtted

AvanCard OÜ 2007.a. majandusaasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Eesti heale raamatupidamistavale.

Eesti hea raamatupidamistava on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded kehtestatakse Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid.

AvanCard OÜ kasutab kasumiaruande koostamisel Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr. 1

Raamatupidamise aastaaruande arvnäitajad on esitatud eesti kroonides.

Majandusaasta algas 01.jaanuaril 2007 ja lõppes 31.detsembril 2007.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha ja arvelduskontode jääke.

Ostjatelt laekumata arvete hindamine

Ostjatelt laekumata arved, mille laekumine on ebatõenäoline, on kantud aruandeperioodi kuludesse ning näidatud bilansis miinusmärgiga. Ostjate laekumata arved, mille sissenõudmiseks ei ole võimalik või majanduslikult kasulik meetmeid rakendada, on hinnatud lootusetuks ning kantud bilansist välja.

Kinnisvarainvesteering

Kinnisvarainvesteeringuna on kajastatud kinnisvaraobjekte (maa, hoone), mida ettevõtte hoiab (kas omanikuna või kapitalirendi tingimustel rendituna) renditulu teenimise või turuväärtuse kasvu eesmärgil ja mida ei kasutata enda majandustegevuses. Kinnisvarainvesteering võetakse bilansis algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis sisaldab ka soetamisega otseselt seonduvaid tehingutasusid.

Edasi kajastatakse kinnisvarainvesteeringuid õiglases väärtuses, mis baseerub iga-aastaselt sõltumatu hindaja poolt määratud turuhinnal. Õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumiaruandes kirjetel "Muud ärikulud"/"Muud äritulud". Õiglase väärtuse meetodil kajastatavatelt kinnisvarainvesteeringutelt ei arvestata amortisatsiooni.

Materiaalse põhivara ümberklassifitseerimisel kinnisvarainvesteeringuks, kajastatakse positiivne vahe põhivara õiglase väärtuse ja bilansilise jääkmaksumuse vahel omakapitalis ning negatiivne vahe kasumiaruandes kuluna. Kinnisvarainvesteeringu ümberklassifitseerimisel muuks varaks, rakendatakse objektile selle varadegrupi arvestusreegleid, kuhu ta liigitatakse.

Tulud ja kulud

Tulud ja kulud on kirjendatud tekkepõhise arvestusprintsipi alusel. Tulud kirjendatakse raamatupidamises siis, kui müüdü toote või teenuse omandiõigus on üle läinud ostjale ja AvanCard OÜ-l on tekkinud summale nõudeõigus.

Ettevõtte tulumaks

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksumääraga 21/79 netodividendina väljamakstud summalt. 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.

Raha

Lisa 2

	31.12.2007	31.12.2006
Hansapank	9 344	913
Snoras Bank	66 969 596	38 424 487
Kassa	0	23 650
Kokku	66 978 940	38 449 050

Lühiajalised finantsinvesteeringud

Lisa 3

	31.12.2007	31.12.2006
Aktsiad	0	23 335 324
Opsioonid	3 191 460	1 185 840
Aktsiad ja muud väärtpaberid kokku	3 191 460	24 521 164

2007.a. edasimüügi eesmärgiga soetatud äriühingute osad on bilansis kajastatud soetusmaksumuses, kuna õiglane väärtus ei ole usaldusväärselt määratav.

Nõuded ja ettemaksed

Lisa 4

	31.12.2007	31.12.2006
Nõuded ostjate vastu	4 544 915	0
Muud lühiajalised nõuded ¹	9 138 521	0
Kokku	13 683 436	0

¹ Muud lühiajalised nõuded koosnevad:

nõuded konsolideerimisgrupi ettevõtjate vastu summas 4 449 236 krooni (vt. lisa 11),
ettemakstud tulevaste perioodide kulud - 3 191 460 krooni,
ettemaksed tarnijatele - 1 422 951 krooni,
firmasisesed debitoorsed võlad - 74 874 krooni.

Pikaajalised finantsinvesteeringud

Lisa 5

	31.12.2007	31.12.2006
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	11 554 512	0
Muud pikaajalised nõuded	8 136 232	0
Pikaajalised finantsinvesteeringud kokku	19 690 744	0

Kinnisvarainvesteeringud

Lisa 6

	2007.a
Kinnisvara investeeringute bilansiline väärtus perioodi alguses	0
Soetatud perioodi jooksul	11 321 796
Kinnisvara investeeringute bilansiline väärtus perioodi lõpus	11 321 796

Materiaalne põhivara

Lisa 7

	Lõpetamata ehitised
Saldo seisuga 27.12.2005	0
Ostetud	0
Akumuleeritud kulum	0
Jääkmaksumus 31.12.2005	0
Saldo seisuga 31.12.2005	0
Ostetud	4 298 724
Akumuleeritud kulum	0
Jääkmaksumus 31.12.2006	4 298 724
Saldo seisuga 31.12.2006	4 298 724
Ostetud	3 882 943
Akumuleeritud kulum	0
Jääkmaksumus 31.12.2007	8 181 667

Laenukohustused

Lisa 8

	Saldo 31.12.2006	Saldo 31.12.2007	Tagasimakse tähtaeg 12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul	Intressi- määr
Lühiajalised laenud	0	2 462 831	2 462 831	0	0,0%
Kokku	0	2 462 831	2 462 831	0	

Võlad ja ettemaksed

Lisa 9

	31.12.2007	31.12.2006
Võlad tarnijatele	2 950 171	2 324 694
Kokku	2 950 171	2 324 694

Müügitulu

Lisa 10

Müügitulu on saadud olulises osas kiipkaartide ja neile vajalike programmide ning varustuse müügist (EMTAK-46511) summas 232 684 726 EEK (2006.a. summas 122 287 922 EEK).

Müügitulu jaguneb geograafiliste piirkondade lõikes järgnevalt:

	2007.aasta	2006. aasta
Küpros	38 287 981	742 275
Suurbritannia	23 723 069	49 321 064
Taani	6 805 958	6 915 100
Leedu	1 529 721	14 347 152
Prantsusmaa	187 759	0
Marshalli saared	72 650 606	0
Kasahstan	37 484 977	6 824 439
Briti Neitsisaared	16 594 706	2 096 256
Uus-Meremaa	9 830 448	2 495 693
Panama	4 796 938	2 664 542
Venemaa	4 218 027	0
Gruusia	3 731 088	0
Dominica	3 446 164	7 892 317
Ameerika Ühendriigid	2 313 654	2 557 226
Šveits	1 576 774	1 312 841
Mongoolia	1 374 162	0
Gibraltar	1 282 188	0
Nigeeria	1 221 773	0
Moldaavia	1 173 495	375 518
Azerbaidžhaan	299 632	257 746
Armeenia	155 606	27 303
Bulgaaria	0	17 668 392
Lõuna-Aafrika	0	4 607 832
Belize	0	1 572 912
Valgevene	0	504 169
Kirgiisia	0	105 145

Tehingud seotud osapooltega

Lisa 11

AvanCard OÜ aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- a. omanikke;
- b. teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtteid (s.h tütarettevõtete teised tütarettevõtted);
- c. tegevjuhtkonda;
- d. eespool loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Seotud osapoolte vahel on toimunud järgmised tehingud:

	2007.a.	2006.a.
Tütarettevõtjale antud laen	4 449 236	0

Saldod seotud osapooltega:

Nõuded	31.12.2007	31.12.2006
Laenuõue tütarettevõtjate vastu	4 449 236	0
Muu nõue juhatuse liikme vastu	74 874	0

Tingimuslikud kohustused

Lisa 12

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31.12.2007 moodustas 117 591 041 krooni (seisuga 31.12.2006 a. 64 904 244 krooni). Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 24 694 119 krooni (seisuga 31.12.2006 a. 14 278 934 krooni), seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 92 896 922 krooni (seisuga 31.12.2006 a. 50 625 310 krooni).

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja 2008. aasta kasumiaruandes kajastatava dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlbliku kasumit seisuga 31.12.2007.



KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Juhatus otsustas, et 2006.- 2007. majandusaastate puhaskasum jätta jaotamata.

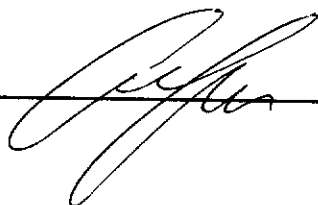
Ees- ja perekonnanimi

Allkiri

Kuupäev

Juhatus liige:

Taimar Kepp



30.06.2008.a.

Juhatusel allkirjad 2007. majandusaasta aruandele:

AvanCard OÜ 2007. majandusaasta aruande, mis on kinnitatud osanike üldkoosoleku poolt 30. juunil 2008 otsustega, allkirjastamine 30. juuni 2008:

	Perekonna- ja eesnimi	Allkiri	Kuupäev
Juhatusel liige:	<u>Taimar Kepp</u>		<u>30.06.2008.</u>

AVANCARD OÜ OSANIKELE

Olen auditeerinud *Avancard OÜ* raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2007 kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 4 kuni 10.

Juhatuse kohustused raamatupidamise aastaaruande osas

Juhatuse kohustuseks on raamatupidamise aastaaruande koostamine ning õige ja õiglane esitamine kooskõlas Eesti hea raamatupidamistava nõuetega. Selle kohustuse hulka kuulub asjakohase sisekontrollisüsteemi kujundamine ja töös hoidmine, mis tagab raamatupidamise aastaaruande korrektse koostamise ja esitamise ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta, asjakohaste arvestuspõhimõtete valimine ja rakendamine ning antud tingimustes põhjendatud raamatupidamishinnangute tegemine.

Audiitori kohustused

Minu kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamust raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisin auditi läbi kooskõlas Eesti auditeerimiseeskirjaga, et ma olen vastavuses eetikanõuetega ning et ma planeerisin ja viisin auditi läbi omandamaks põhjendatud kindlustunne, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnäitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltuvad audiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Asjakohaste auditi protseduuride kavandamiseks võtab audiitor nende riskihinnangute tegemisel arvesse õige ja õiglase raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja esitamiseks juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse, juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ja raamatupidamise aastaaruande üldise esituslaadi hindamist.

Ma ei ole auditeerinud seisuga 31.12.2006 koostatud raamaupidamisbilanssi ja perioodi 01.01.2006-31.12.2006 kasumiaruannet, mistõttu ma ei ole veendnud, et nimetatud aruanded ei sisalda olulisi vigu. Seetõttu me ei saa avaldada arvamust nende aruannete kohta.

Usun, et minu kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane minu arvamuse avaldamiseks.

Arvamus

Minu arvates kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õigesti ja õiglaselt *Avancard OÜ* finantsseisundit seisuga 31. detsember 2007 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Bilansimaht seisuga 31.12.2007.a. 123 048 043 krooni ja finantstulemuseks kasum 52 690 797 krooni.


.....

Aivi Velleste 15.oktoober 2008.a.

AvanCard OÜ

Reg.nr. 11206549

Lennuki 22, Tallinn 10145

Osanike nimekiri seisuga 30.06.2008.a.

- | | |
|------------|-------------------|
| 1. Nimi | Juri Vasin |
| Isikukood | sünd. 14.07.1968 |
| Aadress | Moskva |
| Osa suurus | 20 400 EEK |
| Osalus | 51% |
| 2. Nimi | Leonid Lavrentjev |
| Isikukood | sünd. 23.08.1968 |
| Aadress | Moskva |
| Osa suurus | 10 000 EEK |
| Osalus | 25% |
| 3. Nimi | Sergei Kumok |
| Isikukood | sünd. 10.06.1969 |
| Aadress | Moskva |
| Osa suurus | 9 600 EEK |
| Osalus | 24% |

Taimar Kepp
AvanCard OÜ
Juhatuse liige

