

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: Evergreen Capital OÜ

registrikood: 12568964

tänavatalu nimi, Pärnu mnt 160h
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 13418

e-posti aadress: kristjan@prb.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	7
Lisa 3 Muud nõuded	7
Lisa 4 Võlad ja ettemaksed	8
Lisa 5 Tööjõukulud	8
Lisa 6 Seotud osapooled	8
Aruande allkirjad	10

Tegevusaruanne

2018. aastal jätkas Evergreen Capital ärimahtude suurendamist Eesti äri-laenu turul, kahekordistades perioodil oma laenuportfelli. Ettevõtte täiustas aasta jooksul oluliselt laenu taotlejatele esitatavaid nõudeid, mis puudutab nende majandustegevust, rahavoogusid ning maksekäitumist. Oodatavalt mõjub see positiivselt laenuportfelliga saadavale netorahavoole.

2019. aasta peamiseks eesmärgiks on infosüsteemi rakendamine, mis aitab oluliselt tõhustada laenu väljastamise ja haldamise protsessi ja võimaldab suurendada teenustasude osakaalu tuludest ning samuti keskmise laenukliendi kvaliteedi tõstmist, parendades laenu väljastamise kriteeriume.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Varad		
Käibevarad		
Raha	71 566	91 884
Nõuded ja ettemaksed	905 126	445 778
Kokku käibevarad	976 692	537 662
Kokku varad	976 692	537 662
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	875 004	450 004
Võlad ja ettemaksed	3 257	8 093
Kokku lühiajalised kohustised	878 261	458 097
Kokku kohustised	878 261	458 097
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500
Sissemaksmata osakapital	0	-2 500
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	19 565	62 650
Aruandeaasta kasum (kahjum)	76 366	16 915
Kokku omakapital	98 431	79 565
Kokku kohustised ja omakapital	976 692	537 662

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017
Intressitulud	258 855	99 385
Intressikulud	-43 530	-71 097
Puhas intressitulu	215 325	28 288
Teenustasu tulud	25 900	7 505
Puhas teenustasutulu	25 900	7 505
Muud äritulud	27 258	1 962
Mitmesugused tegevuskulud	-169 287	-19 105
Tööjõukulud	-7 830	-1 735
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	91 366	16 915
Tulumaks	-15 000	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	76 366	16 915

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Evergreen Capital OÜ 2018. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi nõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi Raamatupidamise seaduses ning seda täiendavad

Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid.

Kasumiaruande koostamisel on kasutatud finantsteenuse osutaja kasumiaruande skeemi.

Majandusaasta aruande esitusvaluuta on euro.

Raha

Raha ja raha lähenditena kajastatakse kassas olevat sularaha ja arvelduskontode jääke.

Nõuded ja ettemaksed

Nõudeid ostjate ja klientide vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Nõuete laekumise tõenäolisust hinnatakse iga ostja ja kliendi kohta eraldi. Nõuete allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku vastavalt nõuete esialgsetele lepingutingimustele. Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes mitmesuguste tegevuskuludena. Kui nõue loetakse lootusetuks, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

Finantskohustised

Finantskohustisteks on võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised. Finantskohustised võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantskohustise eest saadud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantskohustisega otseselt seotud tehingukulutusi. Finantskohustised kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses. Finantskohustised eemaldatakse bilansist siis, kui need on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglates väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tuludeks on intressitulud, teenustasutulud ning muud äritulud.

Intressitulu all kajastatakse kõik intressitulud ning intressi iseloomuga tulud laenudelt. Teenustasu tulude all kajastatakse kõik lepingutasud. Muu äritulu alla kajastatakse kõik ebaregulaarselt äritegevuse käigus tekkivad tulud, sealhulgas kasum materiaalse ja immateriaalse põhivara ning kinnisvarainvesteeringute müügist, kasum kinnisvarainvesteeringute väärtuse muutusest, saadud trahvid ja viivised, netokasum valuutakursimuutustest nõuetelt ostjate vastu ja kohustistelt tarnijate ees.

Maksustamine

Eesti Vabariigis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksusta ettevõtjate kasumit, vaid selle asemel maksustatakse aruandeperioodi kasumist dividendidena jaotavat kasumit määraga 20/80 netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellelt, millal dividendid välja makstakse.

Seotud osapooled

Seotud osapooled on tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust ja juriidilisest isikust omanikud ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted ja lähikondlased.

Lisa 2 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	87	63
Sotsiaalmaks	150	107
Kohustuslik kogumispension	9	6
Töötuskindlustusmaksed	11	8
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	257	184

Lisa 3 Muud nõuded (eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Laenunõuded	882 993	564 803	318 190
Laenunõuded	980 812	662 622	318 190
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-97 819	-97 819	
Intressinõuded	22 133	22 133	
Kokku muud nõuded	905 126	586 936	318 190

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Laenunõuded	440 424	385 099	55 325
Laenunõuded	440 424	385 099	55 325
Intressinõuded	5 354	5 354	
Kokku muud nõuded	445 778	390 453	55 325

Lisa 4 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	1 850	1 850
Võlad töövõtjatele	931	931
Maksuvõlad	257	257
Muud võlad	219	219
Muud viitvõlad	219	219
Kokku võlad ja ettemaksed	3 257	3 257
	31.12.2017	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	593	593
Võlad töövõtjatele	324	324
Maksuvõlad	184	184
Muud võlad	6 992	6 992
Intressivõlad	6 883	6 883
Muud viitvõlad	109	109
Kokku võlad ja ettemaksed	8 093	8 093

Lisa 5 Tööjõukulud

(eurodes)

	2018	2017
Palgakulu	5 852	1 297
Sotsiaalmaksud	1 978	438
Kokku tööjõukulud	7 830	1 735

Lisa 6 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018	31.12.2017
	Kohustised	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	176 504	153 863
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	700 000	

2018	Saadud laenud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	
Web Expert OÜ	25 000
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	
Leifberg OÜ	400 000

2017	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		
Web Expert OÜ	139 170	169 470
Hydra OÜ	103 085	138 639
Prenzlauer & Berg OÜ	6 000	

Ostud ja müügid

	2018	2017
	Ostud	Ostud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	14 240	2 746

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.06.2019

Evergreen Capital OÜ (registrikood: 12568964) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KRISTJAN TOLMATS	Juhatuse liige	28.06.2019
Resolutsioon:	Kinnitan	

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	19 565
Aruandeaasta kasum (kahjum)	76 366
Kokku	95 931
Jaotamine	
Kokku	95 931

Juhatus teeb ettepaneku kasumit mitte jaotada.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	0		Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Leifberg OÜ	11543117	Kesklinna linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	575 EUR (Lihtomand)
Magnus Igasta	38109234229	Pärnu linn, Pärnu linn, Pärnu maakond, Eesti	925 EUR (Lihtomand)
Kristjan Valdmann	37705180309	Mustamäe linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	250 EUR (Lihtomand)
Kristjan Tolmats	38208266024	Kristiine linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	750 EUR (Ühisomand)
Kais Tolmats	48204250365	Kristiine linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	750 EUR (Ühisomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	kristjan@prb.ee