

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2019

aruandeaasta lõpp: 31.12.2019

ärinimi: OÜ AvanCard

registrikood: 11206549

tänavanimi, maja number: Estonia pst 1

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 10143

telefon: +372 6844406

e-posti aadress: taimar@cavere.ee



Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	7
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	8
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 5 Kinnisvarainvesteeringud	9
Lisa 6 Laenukohustised	9
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 8 Müügitulu	10
Lisa 9 Muud äritulud	11
Lisa 10 Tööjõukulud	11
Lisa 11 Intressikulud	11
Lisa 12 Muud finantstulud ja -kulud	11
Lisa 13 Seotud osapooled	11
Lisa 14 Tingimuslikud kohustised ja varad	12
Aruande allkirjad	13
Vandeauditori aruanne	14



Tegevusaruanne

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

2019.aastal müügitulu ei saadud.

2019. aastal arvestati juhatuse liikemel tasu 7653 eurot.

Samades tegevusvaldkondades on plaanis jätkata tegutsemist ka järgnevatel aastatel.



Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 678	165	2
Finantsinvesteeringud	5 606 511	5 500 669	3
Nõuded ja ettemaksed	53 898 778	51 238 051	4
Varud	34 766	34 766	
Kokku käibevarad	59 541 733	56 773 651	
Põhivarad			
Kinnisvarainvesteeringud	4 362 370	4 362 370	5
Kokku põhivarad	4 362 370	4 362 370	
Kokku varad	63 904 103	61 136 021	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	20 349 406	19 964 048	6
Võlad ja ettemaksed	18 379 052	17 140 957	7
Kokku lühiajalised kohustised	38 728 458	37 105 005	
Kokku kohustised	38 728 458	37 105 005	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 556	2 556	
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Muud reservid	-1 400	-1 400	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	24 029 604	22 431 013	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 144 629	1 598 591	
Kokku omakapital	25 175 645	24 031 016	
Kokku kohustised ja omakapital	63 904 103	61 136 021	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Müügitulu	0	58 944	8
Muud äritulud	624 310	1 600 590	9
Kaubad, toore, materjal ja teenused	0	-71 929	
Mitmesugused tegevuskulud	-8 530	-40 735	
Tööjõukulud	-10 179	-5 089	10
Muud ärikulud	-85 737	-4 876	
Ärikasum (kahjum)	519 864	1 536 905	
Intressitulud	1 898 333	2 019 437	
Intressikulud	-921 243	-1 080 071	11
Muud finantstulud ja -kulud	-352 325	-877 680	12
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	1 144 629	1 598 591	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 144 629	1 598 591	



Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ AvanCard 2019. majandusaasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Eesti finantsaruandluse standardile, mille põhiolemus on kehtestatud 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. Majandusaasta algas 01.jaanuaril 2019 ja lõppes 31.detsembril 2019.

Raamatupidamise aastaaruande arvnäitajad on esitatud eurodes, väikeettevõtja lühendatud aruande nõuetest lähtuvalt.

Raha

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

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpannga valuutakursid. Kõik välisvaluutas fikseeritud monetäärsed varad ja kohustused (rahas tasutavad nõuded ja laenud) hinnatakse bilansipäeval ümber Euroopa Keskpannga valuutakursi alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

Nõuded ja ettemaksed

Ostjate laekumata arved, mille laekumine on ebatõenäoline, on kantud aruandeperioodi kuludesse ning näidatud bilansis miinimummärgiga. Ostjate laekumata arved, mille sissenõudmiseks ei ole võimalik või majanduslikult kasulik meetmeid rakendada, on hinnatud lootusetuks ning kantud bilansist välja. Seejuures hinnatakse iga konkreetse kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta.

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. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

Kinnisvarainvesteeringud

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-aastasel 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.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Põhivaraks loetakse varasid kasuliku tööaega üle ühe aasta ja maksumusega alates 5000 eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 5000 euro, kantakse vara kasutusele võtmise hetkel 100%-liselt kuludesse. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Põhivarale ühtlaseid kulunorme ei kehtestata. Igal konkreetsel juhul määratakse põhivara ühiku kulunorm eraldi.

Amortisatsiooni arvustamisel kasutatakse lineaarset meetodit, kus arvutatud amortisatsiooni summa kirjendatakse raamatupidamisregistrites ja näidatakse kasumiaruandes amortisatsiooni kuluna.

Finantskohustised



Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast. Finantskohustused, mille maksetähtaeg on hilisem kui 12 kuud alates bilansipäevast, kajastatakse pikaajaliste kohustustena.

Tulud

Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Kulud

Tulud ja kulud on kirjendatud tekkepõhise arvestusprintsipi alusel.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks on 20/80 väljamakstavalt netosummalt. 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. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustusi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustust, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks juhul, kui kogu jaotamata kasum makstaks välja dividendidena, on esitatud aastaaruande lisades.

Seotud osapooled

Aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- * omanikku;
- * tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
- * eespool loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Sularaha	0	155
Pangakontod	1 678	10
Kokku raha	1 678	165

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

	Aktsiad ja osad	Kokku
31.12.2017	5 251 584	5 251 584
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	249 085	249 085
31.12.2018	5 500 669	5 500 669
Kajastatud õiglasest väärtuses	5 500 669	5 500 669
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	105 842	105 842
31.12.2019	5 606 511	5 606 511
Kajastatud õiglasest väärtuses	5 606 511	5 606 511

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2019	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	266 259	266 259
Ostjatelt laekumata arved	266 259	266 259
Muud nõuded	40 049 007	40 049 007
Laenu nõuded	23 821 305	23 821 305
Intressinõuded	16 227 702	16 227 702
Muud lühiajalised nõuded	13 583 512	13 583 512
Kokku nõuded ja ettemaksed	53 898 778	53 898 778
	31.12.2018	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	264 514	264 514
Ostjatelt laekumata arved	264 514	264 514
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	110	110
Muud nõuded	37 522 243	37 522 243
Laenu nõuded	23 347 078	23 347 078
Intressinõuded	14 175 165	14 175 165
Muud lühiajalised nõuded	13 451 184	13 451 184
Kokku nõuded ja ettemaksed	51 238 051	51 238 051



Lisa 5 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Õiglase väärtuse meetod	
31.12.2017	4 333 133
Muud muutused	29 237
31.12.2018	4 362 370
31.12.2019	4 362 370

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Lühiajalised laenud	20 349 406	20 349 406		
Lühiajalised laenud kokku	20 349 406	20 349 406		
Laenukohustised kokku	20 349 406	20 349 406		
	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Lühiajalised laenud	19 964 048	19 964 048		
Lühiajalised laenud kokku	19 964 048	19 964 048		
Laenukohustised kokku	19 964 048	19 964 048		

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2019	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	49 625	49 625
Võlad töövõtjatele	500	500
Maksuvõlad	11 203	11 203
Muud võlad	8 033 538	8 033 538
Intressivõlad	8 033 538	8 033 538
Saadud ettemaksed	207 340	207 340
Muud saadud ettemaksed	207 340	207 340
Muud võlad	10 076 846	10 076 846
Kokku võlad ja ettemaksed	18 379 052	18 379 052

	31.12.2018	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	48 926	48 926
Võlad töövõtjatele	500	500
Maksuvõlad	10 507	10 507
Muud võlad	6 978 123	6 978 123
Intressivõlad	6 978 123	6 978 123
Saadud ettemaksed	207 340	207 340
Muud saadud ettemaksed	207 340	207 340
Muud võlad	9 895 561	9 895 561
Kokku võlad ja ettemaksed	17 140 957	17 140 957

Lisa 8 Müügitulu

(eurodes)

	2019	2018
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Kasahstan	0	46 730
Seišellid	0	12 214
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	0	58 944
Kokku müügitulu	0	58 944
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Arvuti välisseadmete hulgimüük	0	58 944
Kokku müügitulu	0	58 944

Lisa 9 Muud äritulud

(eurodes)

	2019	2018
Kasum valuutakursi muutustest	617 310	1 564 652
Muud	7 000	35 938
Kokku muud äritulud	624 310	1 600 590

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2019	2018
Palgakulu	7 653	3 827
Sotsiaalmaksud	2 526	1 263
Kokku tööjõukulud	10 179	5 090
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 11 Intressikulud

(eurodes)

	2019	2018
Intressikulu laenudelt	711 452	874 238
Muud intressikulud	209 791	205 833
Kokku intressikulud	921 243	1 080 071

Lisa 12 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2019	2018
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	-352 325	-860 180
Laenunõude tühistamine	0	-17 500
Kokku muud finantstulud ja -kulud	-352 325	-877 680

Lisa 13 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Jelenex Holdings Limited
--	--------------------------

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes



	31.12.2019	31.12.2018
	Kohustised	Kohustised
Emaettevõtja	7 338 006	7 040 903
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	6 005	3 040

Laenud

2019	Saadud laenud
Emaettevõtja	
Jelenex Holdings Limited	0

2018	Saadud laenud	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Emaettevõtja				
Jelenex Holdings Limited	3 306 000	4,8%	USD	31.12.2019
Jelenex Holdings Limited	2 431 000	0%	USD	31.12.2019

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2019	2018
Arvestatud tasu	7 653	3 827

Intressikulu kohustustelt emaettevõtjale 161 723 eur, 2018.aastal 158 672 eur.

Lisa 14 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	20 139 386	19 223 683
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	5 034 847	4 805 921
Kokku tingimuslikud kohustised	25 174 233	24 029 604

Aruande elektrooniline edastamine

OÜ AvanCard (registrikood: 11206549) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruande on esitanud:

Esitaja nimi	Esitaja roll	Esitamise aeg
Robert Kimmel	Notar	09.01.2024