

30.06.2006

.....lk. nr. 52346

Raidi Lumiste

Laenugrupp Haapsalu OÜ

2005. A MAJANDUSAASTA ARUANNE

Juriidiline aadress:

Riia mnt. 21

Pärnu 80019

Eesti Vabariik

Äriregistri nr.

10931716

Telefon:

44 35 444

Faks:

44 35 444

E-mail:

laenugrupp@hotmail.ee

Interneti koduleht:

www.laenugrupp.ee

Põhitegevusala:

Väikelaenude andmine

Aruandeaasta algus

01.jaanuar 2005

ja lõpp:

31.detsember 2005

Sisukord

<u>ETTEVÕTTE LÜHISELOOMUSTUS JA KONTAKTANDMED</u>	
<u>TEGEVUSARUANNE.....</u>	<u>4</u>
<u>RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE.....</u>	
<u>Juhatuse kinnitus raamatupidamise aastaaruandele.....</u>	<u>5</u>
<u>Bilanss.....</u>	<u>6</u>
<u>Kasumiaruanne (SKEEM 2).....</u>	<u>7</u>
<u>Rahavoogude aruanne.....</u>	<u>8</u>
<u>Omakapitali muutuste aruanne</u>	<u>9</u>
<u>Raamatupidamise aastaaruande lisad.....</u>	
<u>Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted.....</u>	<u>10</u>
<u>Lisa 2. Raha.....</u>	<u>14</u>
<u>Lisa 4. Nõuded ja ettemaksed.....</u>	<u>14</u>
<u>Lisa 5. Maksud.....</u>	<u>14</u>
<u>Lisa 11. Materiaalne põhivara.....</u>	<u>15</u>
<u>Lisa 15. Laenukohustused.....</u>	<u>15</u>
<u>Lisa 16.Võlad ja ettemaksed</u>	<u>16</u>
<u>Lisa 18. Omakapital.....</u>	<u>16</u>
<u>Lisa 19. Müügitulu.....</u>	<u>17</u>
<u>Lisa 20. Muud äritulud.....</u>	<u>17</u>
<u>Lisa 21. Kaubad, toore, materjal ja teenused.....</u>	<u>17</u>
<u>MAJANDUSAASTA KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK.....</u>	<u>18</u>
<u>Juhatuse ja nõukogu allkirjad 2005. a majandusaasta aruandele.....</u>	<u>19</u>

ETTEVÕTTE LÜHIISELOOMUSTUS JA KONTAKTANDMED

OÜ Laenugrupp Haapsalu peamiseks tegevusalaks on väikelaenude andmine.
OÜ Laenugrupp haapsalu annab tööd kahele töötajale.

Juriidiline aadress:	Riia mnt 21 Pärnu 80019 Eesti Vabariik
Äriregistri nr.	10931716
Telefon:	44 35 444
Faks:	44 35 444
E-mail:	laenugrupp@hotmail.ee



Eivo Toomemäe

TEGEVUSARUANNE

Üldinfo

Laenugrupp Haapsalu OÜ on erakapitalile rajatud ettevõtte, mis alustas oma tegevust 2003.aastal

Põhitegevuseks on väikelaenude andmine panditagatisel. 2006 aastaks on kavandatud kaubamärgi jätkuv arendamine.

Lähitulevikus planeeritavaks investeeringuks on uue laenuprogrammi väljatöötamine ja kasutusele võtmine, mis teeb laenuvõtmise kiiremaks ja mugavamaks.

Olulisi uurimis- ja arendustegevuse projekte ning nendega seotud väljaminekuid aruandeaastal ja järgmistel aastate plaanis ei ole.

Juhtkond ja töötajad

Tegevjuhtkonnd ja kõrgema juhtorgani liikmetele raamatupidamiskohustuslase poolt aruandeaastal arvestatud tasud ja muud olulised soodustused ei olnud, samuti nende liikmetega seotud potentsiaalsed kohustused ei olnud

töötajate töötasu arvestatud üldsumma majandusaastal oli 148 517.- eek
keskmise töötajate arv majandusaastal oli kaks.

Äriühingust raamatupidamiskohustuslase omakapital bilansipäeva seisuga vastab äriseadustikus kehtestatud nõuetele

Kuna esimene maj. aasta oli pikendatud maj.aasta siis saab võrrelda käibe kasvus ainult 2004 ilma 2003 aasta pikenduse ja 2005

	2005	2004	võrdlus %
Käibe kasv	81840.-	82835.-	+1%
Brutokasumi määr %	+28%		
Kasumi kasv	21310.-	51970.-	143%
Puhasrentaablus	9,96	5,01	298%
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja			

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE**Juhatus kinnitus raamatupidamise aastaaruandele**

Juhatus kinnitab lehekülgedel 1 kuni 18 toodud OÜ Laenugrupp Haapsalu 2005. a raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsust ja täielikkust.

Juhatus kinnitab, et:

1. raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
2. raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt ettevõtte finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
3. OÜ Laenugrupp Haapsalu on jätkuvalt tegutsev ettevõtte.

.....
Juhatus liige
Eivo Toomemäe

Pärnu, 2006

.....
Eivo Toomemäe

Bilanss
(kroonides)

	Lisa nr	31.12.2005	31.12.2004
VARAD			
Käibevara			
Raha	2	139142	43970
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded			166
Lühiajalised nõuded	4	179221	195546
Ettemaksed teenuste eest			3386
Käibevara kokku		318363	243068
Põhivara	11		
Materiaalne põhivara	11	128908	62290
Kulum	11	-17937	-6209
Põhivara kokku	11	110971	56081
VARAD KOKKU		429334	299149
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Lühiajalised kohustused			
Võlad tarnijatele	16	25728	8462
Võlad töövõtjatele	16	18532	20473
Maksuvõlad	5;16	15888	17999
Lühiajalised kohustused kokku	16	60148	46934
Pikaajalised kohustused			
Pikaajalised laenukohustused	16	225000	160000
Pikaajalised kohustused kokku		225000	160000
KOHUSTUSED KOKKU		285148	267082

Omakapital			
Osakapital	18	40000	40000
Kohustuslik reservkapital	18	4000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum/kahjum	18	48216	
Aruandeaasta kasum/kahjum	18	51970	52216
OMAKAPITAL KOKKU	18	144186	92216
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		429334	299149

Eivo Toomemäe

Kasumiaruanne
(kroonides)

	Lisa nr	2005	2004
Müügitulu	19	82835	108484
Muud äritulud	20	438929	454256
Kokku äritulud		521764	562740
Kaubad, toore, materjal ja teenused	21	3909	12518
Mitmesugused tegevuskulud	21	263280	227635
Tööjõu kulud	21		
Palgakulu	21	143548	198291
Sotsiaalmaks	21	47209	64857
Tööjõu kulud kokku	21	190757	263148
Põhivara kulum	11	11728	6209
Muud ärikulud		164	1024
Kokku ärikulud		469838	510534
Ärikasum		51926	52206
Finantstulud ja -kulud			
Muud finantstulud ja -kulud		44	10
Finantstulud ja -kulud kokku		44	10
Aruandeaasta puhaskasum		51970	52216

Eivo Toomemäe

Rahavoogude aruanne (kaudmeetodil, alustades ärikasumist)
(kroonides)

	Lisa nr	2005	2004
Rahavood äritegevusest	18	51970	52216
Ärikasum (-kahjum)			
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	11	11728	6209
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus			
Varude muutus			
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus			
Makstud intressid			
Kokku rahavood äritegevusest		161790	66260
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetus	11	-66618	-62290
Kokku rahavood investeerimistegevusest	11	-66618	-62290
Rahavood finantseerimistegevusest			
Osade sissemaks			40000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest			40000
Rahavood kokku		95172	43970
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2	43970	0
Raha ja raha ekvivalentide muutus	2	95172	43970
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2	31945	43970

Eivo Toomemäe

Omakapitali muutuste aruanne
(kroonides)

	Osa- kapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Korrigeeritud saldo seisuga 1.1.2004	40000			
Kohustusliku reservkapitali suurendamine		4000		
Väljakuulutatud dividendid				
Emiteeritud aktsia/osakapital				
2004.a puhaskasum			48216	
Saldo 2004.a aastaaruandes				
Arvestuspõhimõtete muutmise mõju				
Korrigeeritud saldo seisuga 31.12.2004	40000	4000	48216	92216
Aruandeperioodi puhaskasum			51970	
Saldo seisuga 31.12.2005	40000	4000	100186	144186

Täpsem informatsioon osakapitali ja selle muutuste kohta on toodud lisas 18.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

OÜ Laenugrupp Haapsalu 2005. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides

3. Finantsvara ja -kohustused

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid. Finantskohustusteks on võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused.

Finantsvara ja -kohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustuse eest makstud või saadud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustusega otseselt seotud tehingukulutusi. Finantsvarad eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiglase finantsvaradest tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolale üle varadest tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaradega seotud riskidest ja hüvedest. Finantskohustused eemaldatakse bilansist siis, kui need on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Finantsvarade oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeva meetodil.

4. Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse bilansis raha kirjel ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit), kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite ning rahaturufondi osakuid. Arvelduskrediiti kajastatakse bilansis lühiajaliste laenukohustuste koosseisus.

5. Lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud

Lühi- ja pikaajaliste finantsinvesteeringute kajastamisel kasutatakse väärtuspäeva meetodit.

Lühiajaliste finantsinvesteeringutena kajastatakse kauplemiseesmärgil hoitavad väärtpaberid (aktsiad, võlakirjad, obligatsioonid, fondi osakud jne.) ning kindla lunastustähtajaga väärtpaberid, mille lunastustähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast. Pikaajaliste finantsinvesteeringutena (muude pikaajaliste aktsiate ja väärtpaberitena) kajastatakse väärtpabereid (aktsiad, võlakirjad, obligatsioonid, fondi osakud jne.), mida tõenäoliselt ei müüda lähema 12 kuu jooksul (v.a. investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse) ning kindla lunastustähtajaga väärtpaberid, mille lunastustähtaeg on hiljem kui 12 kuud pärast bilansipäeva.

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse (v.a. sellised osalused tütar- ja sidusettevõtjates, mida kajastatakse konsolideerimise või kapitaliosaluse meetodil) kajastatakse õiglases väärtuses, juhul kui see on usaldusväärset hinnatav. Õiglase väärtuse aluseks on finantsinstrumendi noteeritud turuhind. Aktsiaid ja muid omakapitaliinstrumente, mille õiglane väärtus ei ole usaldusväärset hinnatav, kajastatakse soetusmaksumuses (miinus võimalikud allahindlused, kui investeeringu kaetav väärtus on langenud alla bilansilise väärtuse).

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid võlakirjadesse ja teistesse võlainstrumentidesse, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses juhul, kui ettevõtte kavatab neid kindlasti hoida lunastustähtajani. Juhul, kui ettevõtte ei ole soetamishetkel kindel, kas ta kavatab teatud võlainstrumenti lunastustähtajani hoida või on tõenäoline, et ta müüb selle enne lunastustähtaega, kajastatakse finantsinvesteeringut õiglases väärtuses. Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid võlakirjadesse ja teistesse võlainstrumentidesse kajastatakse õiglases väärtuses. Õiglase väärtuse aluseks on finantsinstrumendi noteeritud turuhind.

Kauplemiseesmärgil soetatud finantsvarade õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes. Muude õiglases väärtuses kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutused kajastatakse järjepidevalt (st. vara soetamise hetkest kuni vara realiseerimise hetkeni ühesuguselt) omakapitalis finantsvarade ümberhindluse reservis.

6. Nõuded ostjate vastu

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdisväärtusest. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina., arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

9. Varud

Varud võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostukulutustest, tootmiskulutustest ja muudest kulutustest, mis on vajalikud varude viimiseks nende olemasolevasse asukohta ja seisundisse.

Varude ostukulutused sisaldavad lisaks ostuhinnale varude ostuga kaasnevaid mittetagastatavaid makse ja varude soetamisega otseselt seotud transpordikulutusi, millest on maha arvatud hinnaalandid ja dotatsioonid. Varude tootmiskulutused sisaldavad nii otseseid toodetega seotud kulutusi (tooraine ja materjalide ning pakkematerjali maksumus, lõpetamata toodangu ladustamisega seotud vältimatud kulutused, tööliste palgad) kui ka proportsionaalset osa tootmise üldkuludest (tootmishoonete ja -seadmete amortisatsioon, remondikulu, tootmisega seotud juhtkonna palgad).

Varude soetusmaksumuse arvestamisel kasutatakse FIFO meetodit

12. Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööega üle ühe aasta ja maksumusega alates 3000 krooni. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 1000 krooni, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku varana (varude koosseisus) ja vara kasutuselevõtmise hetkel kantakse kulusse. Kuludesse kantud väheväärtuslike varade üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja -asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Kapitalirendile võetud materiaalse põhivara arvestus toimub sarnaselt ostetud põhivaraga.

Materiaalse põhivara objektile tehtud hilisemad väljaminekud kajastatakse põhivarana, kui on tõenäoline, et ettevõtte saab varaobjektiga seotud tulevast majanduslikku kasu ning varaobjekti soetusmaksumust saab usaldusväärselt mõõta. Muid hooldus- ja remondikulud kajastatakse kuluna nende toimumise momendil.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeest. Olulise lõppväärtusega varaobjektide puhul amortiseeritakse kasuliku eluea jooksul kulusse ainult soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vahelist amortiseeritavat osa. Juhul, kui vara lõppväärtus ületab tema bilansilist jääkmaksumust, lõpetatakse vara amortiseerimine.

Juhul kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena ning määratakse ka vastavalt nende kasulikule elueale eraldi amortisatsiooninormid.

Amortisatsioonimäärade vahemikud on materiaalse põhivara gruppidele järgmised:

☐ Ehitised ja rajatised	2-5%
☐ Tootmiseseadmed	10-20%
☐ Muud masinad ja seadmed	15-30%
☐ Muu inventar ja IT seadmed	30-40%

Piiramata kasutuseaga objekte (maa, püsiva väärtusega kunstiteosed, muuseumieksponaadid ja raamatud) ei amortiseerita.

Amortisatsiooni arvestamist alustatakse hetkest, mil vara on kasutatav vastavalt juhtkonna poolt plaanitud eesmärgil ning lõpetatakse kui lõppväärtus ületab bilansilist jääkmaksumust, vara lõpliku eemaldamiseni kasutusest või ümberklassifitseerimisel "müügiotote põhivaraks". Igal bilansipäeval hinnatakse kasutatavate amortisatsioonimäärade, amortisatsioonimeetodi ning lõppväärtuse põhjendatust.

Juhul kui põhivara kaetav väärtus (s.o kõrgem kahest järgnevast näitajast: vara neto müügihind või vara kasutusväärtus) on väiksem tema bilansilisest jääkmaksumusest, on materiaalse põhivara objektid alla hinnatud nende kaetavale väärtusele.

Laenukasutuse kulutused (näiteks intressid), mis on seotud materiaalse põhivara ehitusega, kapitaliseeritakse antud objekti soetusmaksumuses perioodi jooksul, mis on vajalik vara otstarbekohasesse kasutusvalmidusse viimiseks. Muid laenukasutuse kulutusi kajastatakse tekkeperioodil kuluna.

19. Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viirvõlad, 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 (v.a edasimüügi eesmärgil soetatud finantskohustused ning negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid, mida kajastatakse nende õiglases väärtuses).

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuulavas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused); arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustusi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse

lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

21. 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 23/77 (kuni 31. detsember 2005 kehtis maksumäär 24/76, ning kuni 31.12.2004 maksumäär 26/74) 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.

24. Tulude arvestus

Tulu kaupade müügist kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle müüjalt 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.

25. Kohustuslik reservkapital

Vastavalt äriseadustikule on moodustatud kohustuslik reservkapital. Reservkapital moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 aktsia- või osakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsia- või osakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid osanikele.

26. Rahavoogude aruanne

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudmeetodil – äritegevuse rahavoogude leidmisel on korrigeeritud ärikasumit, elimineerides mitterahaliste tehingute mõju ja äritegevusega seotud käibevarade ning lühiajaliste kohustuse saldode muutused.



Eivo Toomemäe

Lisa 2. Raha

	31.12.2005	31.12.2004
Sularaha kassas	135077	25751
Pangakontod	4065	18219
Raha kokku	139142	43970

Lisa 4. Nõuded ja ettemaksed

	31.12.2005	31.12.2004
Nõuded ostjate vastu		
Muud lühiajalised nõuded	286418	195546
Muud viitlaekumised		3386
Ettemaksed teenuste eest		166
Nõuded ja ettemaksed kokku	286418	199098

Lisa 5. Maksud

Maksuliik	31.12.2005		31.12.2004	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks		5121		6202
Sotsiaalmaks		9906		10630
Kohustuslik kogumispension		610		653
Töötuskindlustusmaks		251		441
Kohalikk maks				73
Kokku		15888		17999

Eivo Toomemäe

Lisa 11. Materiaalne põhivara

	Muu materiaalne põhivara	Kokku
2004. a toimunud muutused		
Ostud ja parendused perioodi jooksul	62290	
Amortisatsioonikulu	6209	
Saldo seisuga 31.12.2004	56081	
Soetusmaksumus	62290	62290
Akumuleeritud kulum	6209	
Jääkmaksumus	56081	56081
2005. a toimunud muutused		
Ostud ja parendused perioodi jooksul	66618	
Amortisatsioonikulu	11728	
Saldo seisuga 31.12.2005	110971	
Soetusmaksumus	128908	128908
Akumuleeritud kulum	17937	17937
Jääkmaksumus	110971	110971

Lisa 15. Laenukohustused

		Tagasi maksta			
	Saldo 31.12.2005	12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul	Tagasimakse tähtaeg	Intressi- määr kuus
Lühiajalised laenud	125000	125000		15.04.2006	1,7%
Pikaajalised laenud	100000		100000	15.02.2007	1,7%
Kokku	225000	125000	100000		20,4%

Kõik ettevõtte võlakohustused on Eesti kroonides .

Lisa 16. Võlad ja ettemaksed

	31.12.2005	31.12.2004
Võlad tarnijatele	25728	8462
Võlad töövõtjatele	18532	20473
Maksuvõlad	15888	17999
Muud võlad (lisa 15)	225000	160000
Võlad ja ettemaksed kokku	285148	206933

Lisa 18. Omakapital

	31.12.2005	31.12.2004
osakapital (kroonides)	40000	40000
osade arv (tk)	1	1
osade nimiväärtus (kroonides)	40000	40000

2005. aastal osanikele välja kuulutatud ja välja makstud dividende ei olnud .

Ettevõtte jaotamata kasum (arvestades seaduses ette nähtud kohustust kanda 1/20 aruandeaasta puhaskasumist kohustuslikku reservkapitali) seisuga 31. detsember 2005 moodustas 4000. (31. detsember 2004: 4000) krooni. Dividendide väljamaksmisel omanikele alates 1. jaanuarist 2006 kaasneb sellega tulumaksukulu 23/77 (kuni 31. detsember 2005 kehtis maksumäär 24/76) netodividendina väljamakstavalt summalt. Eraldist ei moodustata, kuid avaldatakse informatsioon, et bilansipäeva seisuga eksisteerinud jaotamata kasumist on omanikele võimalik maksimaalselt dividendidena välja maksta 60186.-krooni ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaksukulu summas 17977.-krooni. Seisuga 31. detsember 2004 oleks dividendidena võimalik olnud välja maksta 12216.-krooni, millega oleks kaasnenud tulumaksukulu summas 3858.- krooni.

Eivo Toomemäe

Lisa 19. Müügitulu

OÜ Laenugrupp Haapsalu müügitulu jaguneb geograafiliste piirkondade lõikes järgnevalt:

	2005	2004
Eesti Vabariik	82835	81840
Kokku	82835	81840

OÜ Laenugrupp Haapsalu müügitulu jaguneb tegevusalade lõikes järgnevalt:

	2005	2004
Teenusemüük	82835	81840
Kokku	82835	81840

Lisa 20. Muud äritulud

	2005	2004
Kahjude hüvitus, saadud viivised	438929	342969
Muud äritulud		110
Muud äritulud kokku	438929	343079

Lisa 21. Kaubad, toore, materjal ja teenused

	2005	2004
Tooraine ja materjal	3909	12518
Elekter, küte, rent	72823	91280
Remondimaterjalid, tööriistad ja inventar	190456	136355
Kaubad, toore, materjal ja teenused kokku	267188	240153

MAJANDUSAASTA KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

OÜ Laenugrupp Haapsalu juhatus teeb osanike üldkoosolekule ettepaneku jaotada 2005. aasta puhaskasum summas 51970.- krooni alljärgnevalt

Ühtlasi teeb juhatus ettepaneku maksta osanikele kuni 31. detsembrini 2005.a. kogunenud jaotamata kasumist dividende summas 30000.- krooni. Millega kaasneb tulumaksu 8961.- Peale dividendide väljakuulutamist moodustab jaotamata kasumi jääk 70186.- krooni. Juhatuse ja nõukogu allkirjad 2005. a majandusaasta aruandele

OÜ Laenugrupp Haapsalu 2005. a majandusaasta aruande, mis on kinnitatud ainuosaniku poolt 2006

otsusega, allkirjastamine 2006:

.....
Juhataja
Eivo Toomemäe

Ainuosanik

Jan Põlluste, isikukood 37506244231
Elukoht Riia mnt. 229 Pärnu
Kuulub osa suurusega 40000 eek

..... Jan Põlluste 29.06.06

Eivo Toomemäe