

Harju Maakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

01.07.2009

OÜ FINANCE MGMT
Äriregistri nr 10891276

Liana Kaar

001814

Majandusaasta aruanne 2008

Tegevjuht:

Aivar Riimets

Majandusaasta algas:

01.01.2008

Majandusaasta lõppes:

31.12.2008

Ettevõtte aadress:

Põdrakanepi tee 5
11913 Tallinn
Eesti Vabariik

Telefon:

+372 55 28468

E-post:

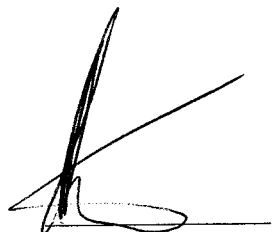
aivar@gripinvest.ee

Põhitegevusalad:

EMTAK 64301

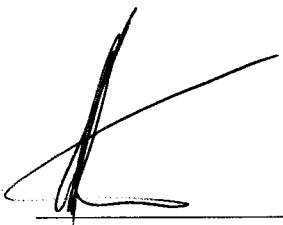
Investeerimine võlakirjadesse, väärtpaberitesse ja
sarnastesse finantsvahenditesse.

Aivar Riimets
Juhataja



MAJANDUSAASTA ARUANDE SISUKORD

TEGEVUSARUANNE	3
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	4
Bilanss - Aktiva	4
Bilanss - Passiva	5
Kasumiaruanne (skeem 2)	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Tegevjuhtkonna deklaratsioon	8
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	9
Lisa 1. Arvestusmeetodid ja hindamisalused	9
Lisa 2. Raha	10
Lisa 3. Maksud	10
Lisa 4. Laenud	10
Lisa 5. Sidusettevõtjate osad	11
Lisa 6. Muud aktsiad	11
Lisa 7. Muud võlad	11
Lisa 8. Lühiajalised eraldised	11
Lisa 9. Tehingud seotud osapooltega	12
Lisa 10. Tulud EMTAK-2008 klassifikaatori alusel	12
Lisa 11. Kasutusrent	12
Lisa 12. Potentsiaalne tulumaksukohustus	13
Juhatuse liikmete allkirjad	13
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	14
OSANIKE NIMEKIRI	15



TEGEVUSARUANNE

TEGEVUSARUANNE

OÜ Finance MGMT 2008 majandusaastal püstitatud eesmärgid täideti.

Jätkuvalt suudeti hoida püsikulud kontrolli all. Palgalisi töötajaid ei olnud ning arenguks ja jooksvaks tööks vajaminev osteti sisse teenuse korras (raamatupidamine, juriidiline nõustamine). Töötajaid ei ole plaanis palgata ka aastal 2009.a. Majandustegevuse tulemused on avatud aruannetes ja lisades.

2009.a. peamiseks eesmärgideks on saavutatud tempot hoides kasvatada puhaskasumit läbi laenugevuse. Jätkuvalt tegeleda uute finantseerimisallikate leidmisega. Uusi tegevussuundi 2009.a. ei ole plaanis välja töötada.

Aivar Riimets
Juhataja

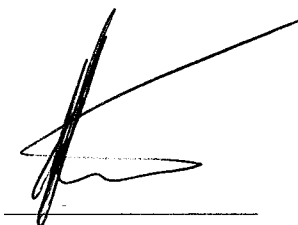


RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

Bilanss - Aktiva

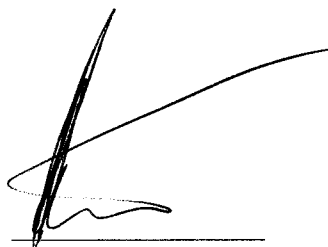
Rühm	Lisa	31.12.2008	31.12.2007
Käibevara			
Raha		2 402 219	1 995 443
Nõuded ja ettemaksed			
Antud lühiajalised laenud		2 045 329	11 721 935
Laekumata laenuintressid		90 763	849 399
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded		348	348
Swap leping		0	755 312
Kokku		2 136 440	13 326 994
Käibevara kokku		4 538 659	15 322 437
Põhivara			
Pikaajalised finantsinvesteeringud			
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad		8 070 000	0
Muud aktsiad ja väärtpaberid		297 857	521 250
Antud pikaajalised laenud		1 200 000	900 000
Põhivara kokku		9 567 857	1 421 250
AKTIVA (varad) KOKKU		14 106 516	16 743 687

Aivar Riimets
Juhataja



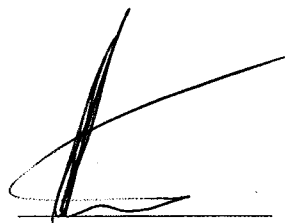
Bilanss - Passiva

Rühm	Lisa	31.12.2008	31.12.2007
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused			
Lühiajalised laenud		6 439 445	9 079 674
Võlad ja ettemaksed			
Võlad tarnijatele		21 049	2 512
Maksuvõlad		1 368	1 410
Swap leping		0	771 955
Muud võlad		1 001 430	1 001 430
Kokku		1 023 847	1 777 307
Lühiajalised eraldised		265 823	265 823
Lühiajalised kohustused kokku		7 729 115	11 122 803
Kohustused kokku		7 729 115	11 122 803
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses		40 000	40 000
Kohustuslik reservkapital		4 000	4 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)		5 576 883	4 241 358
Aruandeaasta kasum (kahjum)		756 517	1 335 525
Omakapital kokku		6 377 400	5 620 884
PASSIVA (kohustused ja omakapital) KOKKU		14 106 516	16 743 687



Kasumiaruanne (skeem 2)

Rühm	Lisa	2008	2007
Saadud laenuintressid		1 912 591	3 387 532
Makstud laenuintressid		579 457	1 823 194
Muud		0	6 000
Brutokasum (- kahjum)		1 333 134	1 558 337
Turustuskulud		103 594	14 585
Üldhalduskulud		436 874	259 681
Muud äritulud			
Kasum valuutakursi muutustest (laenud)		2 719	932 562
Muud		0	16 228
Muud ärikulud			
Kahjum valuutakursi muutustest (laenud)		0	338 831
Muud		16 416	16 920
Ärikasum (- kahjum)		778 969	1 877 110
Finantstulud ja -kulud			
Intressikulud		-28 288	-20 858
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest		406	-580 965
Muud finantstulud ja -kulud		5 430	60 239
Kokku finantstulud ja -kulud		-22 452	-541 585
Kasum enne maksustamist		756 517	1 335 526
ARUANDEAASTA PUHASKASUM		756 517	1 335 526

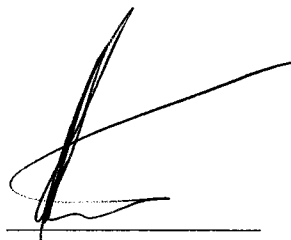


Rahavoogude aruanne

	Lisa	2008	2007
RAHAVOOD PÕHITEGEVUSEST			
Aruandeaasta puhaskasum		756 517	1 335 526
Lühiajalised nõuded laenuklientidele		9 676 607	- 3 626 935
Laekumata laenuintressid		758 636	260 676
Swap nõue		755 312	4 175 635
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad		-8 070 000	0
Muud aktsiad ja osad		223 394	20 000
Antud pikaajalised laenud		-300 000	22 146 549
Lühiajalised laenukohustused		-2 640 230	- 2 074 374
Võlad tarnijatele		18 538	977
Maksuvõlad		-42	- 44
Swap kohustus		-771 955	- 4 158 992
Tulevaste perioodide intressitulu		0	- 34 875
Muud võlad		0	- 20 000
Lühiajalised eraldised		0	- 16 228
Pikaajalised laenukohustused		0	-17 754 059
Kokku rahavood põhitegevusest		406 776	253 856
ETTEVÕTTE RAHAJÄÄGI MUUTUS			
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		1 995 443	1 741 587
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		2 402 219	1 995 443
Kokku rahajäägi muutus		406 776	253 856

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudselt meetodil.

Aivar Riimets
 Juhataja



Omakapitali muutuste aruanne

	Osakapital	Kohust. reserv	Jaotamata kasum	Aruandeaasta kasum	Kokku
31. detsembril 2008	40 000	4 000	5 576 883	756 517	6 377 400
31. detsembril 2007	40 000	4 000	4 241 358	1 335 526	5 620 884

Osakapital summas 40 000 krooni jaguneb üheks (1) osaks nimiväärtusega 40 000 krooni.

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

Tallinnas, 10.06.2009

OÜ FINANCE MGMT juhatus deklareerib oma vastutust raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitab, et:

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;

Raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt OÜ FINANCE MGMT finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;

OÜ FINANCE MGMT on jätkuvalt tegutsev.

Aivar Riimets
Juhataja



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Lisa 1. Arvestusmeetodid ja hindamiselused

Aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga ja kasutades soetusmaksumuse printsiipi. Hea raamatupidamistava tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuspõhimõtetele (IAS ja Euroopa Ühenduse direktiivid) ning selle põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, Vabariigi Valitsuse ja rahandusministri määrustes, mida täiendavad Eesti Vabariigi Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eesti kroonides.

Kasumiaruanne on koostatud raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud skeemile nr 2 vastavalt, kusjuures kirjade nimetusi ja liigendust on täiendatud tulenevalt ettevõtte spetsialiseerumisest laenude andmisele. Kasumiaruanne kajastatakse põhitegevusest (laenu ja konsultatsioon) saadavad intressitulud müügituluna ja intressikulud müüditoodangu kuluna. Mittepõhitegevusena saadud muud äritulud (s.h varude müük), finantstulud ja -kulud (intress pangakontodelt ja tagatisdeposiididelt, valuutakursi muutuse kasumid ja kahjumid rahakontodelt) kajastatakse muude ärituludena, finantstulude ja -kuludena.

Finantsvarad ja -kohustused

Finantsvarad ja -kohustused kajastatakse soetusmaksumuse meetodil või õiglases väärtuses kooskõlas RTJ-3 nõuetega. Pikaajalised finantsvarade ja -kohustuste hindamiseks kasutatakse diskonteeritud rahavoogude meetodit.

Finantsvarade ost ja müük kajastatakse väärtuspäeval. Kui väärtus- ja tehingupäev jäävad erinevatesse perioodidesse ja õiglase väärtuse meetodil arvestatava vara õiglane väärtus muutub, kajastatakse vahe kasumi või kahjumina.

Tulude arvestus

Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel. Intressitulu arvestatakse, kasutades efektiivset intressimäära, välja arvatud juhtudel, kui intressi laekumine on ebakindel. Sellistel juhtudel arvestatakse intressitulu kassapõhiselt. Arvestatud kuid veel laekumata intressinõuded on näidatud bilansis nõuete ja ettemaksete grupis täiendavalt lisatud kirjel „Laekumata laenuintressid“.

Raha ja raha ekvivalendid

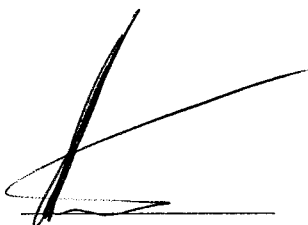
Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke, kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite ja kergesti realiseeritavaid väärtpabereid.

Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamine

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeva Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused on ümber hinnatud eesti kroonidesse bilansipäeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakurside alusel, kusjuures saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruanne kajastatud periooditulu ja -kuluna.

Nõuete hindamine

Nõuded on bilansis hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Seejuures hinnatakse iga nõuet eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Ebatõenäoliselt laekuvad arved kajastatakse bilansis miinusega real „Ebatõenäoliselt laekuvad arved“. Lootusetud nõuded kantakse bilansist välja.



Lisa 2. Raha

Ettevõtte bilansis kirjel „Raha“ kajastatud summad jagunevad järgmiselt:

	31.12.2008	31.12.2007
Pangakontod ja kassa	2 402 219	1 948 635
Tagatisdeposiidid	0	46 808

Lisa 3. Maksud

	31.12.2008	31.12.2007
	ettmaks Kohustus	ettmaks kohustus
Ettevõtte tulumaks	0 532	0 564
Sotsiaalmaks	0 836	0 846
Maamaks	348 0	348 0

Lisa 4. Laenud

Laenude andmine on ettevõtte põhitegevuseks. Tulu laenudelt on toodud lisas „Müügitulu“, bilansiline seis alltoodud tabelis. Intressinõudena on kajastatud arvestatud laekumata laenuintressid, mille laekumine on usaldusväärne. Pikaajaliste nõuete ja kohustustena kajastatakse laenud, mille tähtajani on bilansipäeval üle ühe aasta.

Kõik antud laenud on tagatud hüpoteekidega kinnisvarale, käenduste või väärtpaberitega. Võetud laenude valuuta on EEK või EUR, antud laenud EEK. Võetud laenude tagatisteks on antud laenud. Individuaalselt olulisema suurusega laenudeks on võetud lühiajaline laen 64 000 EUR ja antud pikaajaline (tähtaeg 2011) laen 900 000 EEK.

	31.12.2008	31.12.2007
Lühiajalised laenunõuded	2 045 329	11 721 935
Pikaajalised laenunõuded	1 200 000	900 000
Lühiajalised laenukohustused	6 439 445	8 824 546
Intressinõue	90 763	849 399
Intressikohustus	0	255 128

Lisa 5. Sidusettevõtjate osad

Seisuga 03.06.2008 omandas ettevõtte 30% osaluse sõltumatus osapooles Mobile Finance Europe OÜ-s (asukohamaa Eesti). Bilansis kajastatakse soetusmaksumuse meetodil summas 30 000 kr.

Seisuga 05.08.2008 asutati ettevõtte Baltic Capital Partners OÜ (asukohamaa Eesti), milles ettevõtte omab 40% osalust. 17.11.2008 tegi ettevõtte täiendava rahalise sissemakse sidusettevõtja osakapitali suurendamiseks 8 miljonit krooni. Kokku investering sidusettevõtjasse, kajastatuna soetusmaksumuse meetodil, oli aasta lõpuks kokku 8 040 000 krooni.

Lisa 6. Muud aktsiad

Aasta algul omas ettevõtte AS Eesti Golfikeskus 350 aktsiat pikaajalise investeerimise eesmärgil. Investeering on bilansis kajastatud soetusmaksumuse meetodil.

Seisuga 30.06.2008 registreeriti Eesti Väärtpaberikeskuses aktsiate split, kus igale aktsiale lisandus B-aktsia. Aasta teisel poolel laenati 150 aktsiat välja ja nende kajastamine viidi üle antud lühiajaliste laenude gruppi.

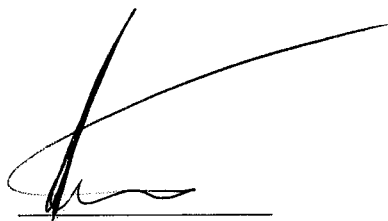
Aasta lõpu seisuga on bilansis kajastatud 200 AS Eesti Golfikeskus A-aktsiat nimiväärtusega 500 kr ja 200 B-aktsiat nimiväärtusega 500 kr soetusmaksumuse meetodil. Investeeringu osa AS Eesti Golfikeskus aktsiakapitalis on väheoluline.

Lisa 7. Muud võlad

Muude võlgade all on kajastatud väljakuulutatud kuid väljamaksmata dividend 1 milj krooni.

Lisa 8. Lühiajalised eraldised

Lühiajaliste eraldistena on kajastatud potentsiaalne tulumaksukohustus väljakuulutatud, kuid väljamaksmata dividendidelt summas 265 823 krooni.



Lisa 9. Tehingud seotud osapooltega

OÜ FINANCE MGMT osanikult võetud laenud on kõik lühiajalised ja intressikohustust mittekanvad. Lühiajalisi laene ei diskonteerita. Aruandeaastal on laenude käive osanikuga järgmine:

	2008	2007
Võetud laene	0	420 000
Tagastatud laene	0	420 000

OÜ FINANCE MGMT omas bilansisaldosid osanikuga järgmiselt:

	31.12.2008	31.12.2007
Osanikule tasumata ostud	1 430	1 430
Jaotatud väljamaksmata dividend	1 000 000	1 000 000

Lisa 10. Tulud EMTAK-2008 klassifikaatori alusel

a) realiseerimise netokäive tegevusalade lõikes:

	2008	2007
Kood 64301. Investeeringud võlakirjadesse, väärtipaberitesse jms finantsvahenditesse	1 912 591	3 387 532

b) realiseerimise netokäive riikide lõikes:

	2008	2007
Eesti	1 912 591	3 387 532

Lisa 11. Kasutusrent

Ettevõtte rendib kasutusrendi tingimustel kahte sõiduauto. Aruandeperioodi rendikulu oli 178 326 krooni.

Aivar Riimets
Juhataja



Lisa 12. Potentsiaalne tulumaksukohustus

	31.12.2008	31.12.2007
Jaotamata kasum, mis võimalik jaotada	6 333 400	5 576 884
Väljamaksmisel tasumisele kuuluv tulumaks	1 683 562	1 482 463

Juhatuse liikmete allkirjad

10.06.2009

Aivar Riimets
Juhataja



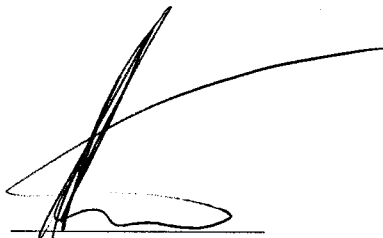
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

OÜ FINANCE MGMT vaba omakapital 2008 majandusaasta lõppedes on järgmine:

1. eelmiste perioodide jaotamata kasum:	5 576 883 kr
2. aruandeaasta kasum	<u>756 517 kr</u>
Kokku	6 377 400 kr

OÜ FINANCE MGMT juhatus teeb ettepaneku 2008. majandusaasta kinnitamisel jätta kasum jaotamata.

Aivar Riimets
Juhataja



OÜ FINANCE MGMT
Registrinumber 10891276
Majandusaasta aruanne 2008

OSANIKE NIMEKIRI

OÜ FINANCE MGMT
Reg nr 10891276
Põdrakanepi tee 5
Tallinn 11913

Seisuga 10.06.2009 oli ettevõttel osanikke järgmiselt:

1. Aivar Riimets Põdrakanepi tee 5, Tallinn 11913 isikukood 37008142727 1 osa 40 000 kr.

Aivar Riimets
Juhataja

