

Harju Maakohus
Registrikeskond
SISSE TULNUD

29 -06- 2007

Majandusaasta aruanne

Financier OÜ

Majandusaasta algus: 1. jaanuar 2006. a
Majandusaasta lõpp: 31. detsember 2006. a

Registrikood: 11072244

Aadress: Narva mnt.38-17
10120 Tallinn
Eesti Vabariik

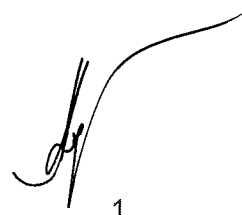
Telefon: +372 52 86544

Põhitegevused: tõlketeenused;
finantsteenused



SISUKORD

TEGEVUSARUANNE.....	2
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE.....	2
JUHATUSE KINNITUS RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDELE	3
KASUMIARUANNE.....	4
BILANSS.....	5
RAHAVOOGUDE ARUANNE	6
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE.....	7
LISAD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDELE	8
Lisa 1 Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused	8
Lisa 2 Müügitulu	11
Lisa 3 Mitmesugused tegevuskulud ja muud ärikulud	11
Lisa 4 Finantstulud ja -kulud	11
Lisa 5 Raha	12
Lisa 6 Nõuded ja ettemaksed	12
Lisa 7 Materiaalne põhivara.....	12
Lisa 8 Omakapital	12
Lisa 9 Kasutusrent	123
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	14
JUHATUSE JA NÕUKOGU LIIKMETE ALLKIRJAD 2006 MAJANDUSAASTA ARUANDELE.....	15



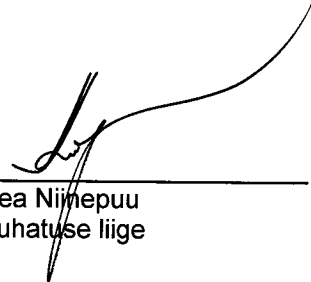
TEGEVUSARUANNE

Financier OÜ põhitegevuseks on tõlketööd ja ka finantsteenused, näiteks eelarvete koostamine ja finantsanalüüs.

2006. aastal oli ettevõtte käive 165 tuhat krooni, millest Eesti sisene käive moodustas 100%.

Aruandeaastal soetati immateriaalset põhivara (milleks oli andmethaldussüsteem koos tõlkeprogrammidega) 500 tuhande krooni väärtuses. Ettevõttel ei ole planeeritud investeeringuid, mis ületaks põhivara kulumit tuleval aruandeperioodil. Aruandeaastal ei tehtud arengu-ja uurimisväljaminekuid, samuti ei ole neid planeeritud 2007 aastaks.

Ettevõttes 2006 aastal töötajaid ei olnud., samuti Financier OÜ juhatuse liikmele aruandeaastal töötasu ei makstud.

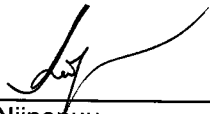


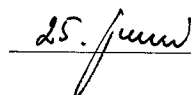
Lea Nimepuu
Juhatuse liige

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE**JUHATUSE KINNITUS RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDELE**

Käesolevaga deklareerime oma vastutust lehekülgedel 3 kuni 15 esitatud raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitame, et:

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

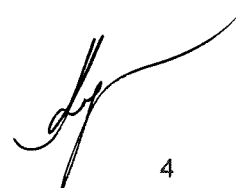


Lea Niinepuu
Juhatuseliige 2007. a

KASUMIARUANNE

kroonides, aasta kohta

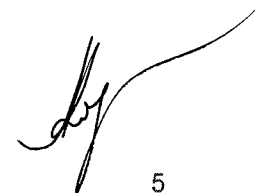
	<u>2006. a</u>	<u>2005. a</u>	<u>Lisad</u>
Müügitulu	164 930	189 682	2
Mitmesugused tegevuskulud	-92 292	-104 166	3
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-8 000	-8 000	7
Ärikasum	<u>64 638</u>	<u>77 516</u>	
Finantstulud,-kulud	<u>-7 442</u>	<u>1</u>	4
Aruandeaasta puhaskasum	<u>57 196</u>	<u>77 517</u>	



BILANSS

kroonides, seisuga 31. detsember

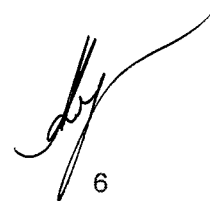
	2006. a	2005. a	Lisad
Raha	3 347	91 801	5
Nõuded ostjate vastu	6 000	9 070	6
Muud nõuded	10 000		6
Käibevara kokku	19 347	100 871	
 Põhivara kokku	 521 333	 29 333	 7
VARAD KOKKU	540 680	130 204	
 Võlad tarnijatele	 1 343	 2 812	
Intressivõlad	4 750	0	4
Lühiajalised kohustused kokku	6 093	2 812	
 Laenud	 350 000	 0	
Kohustused kokku	356 093	0	
 Osakapital	 40 000	 40 000	
Jaotamata kasum	144 587	87 391	
Omakapital kokku	184 587	127 392	8
Kohustused ja omakapital kokku	540 680	130 204	



RAHAVOOGUDE ARUANNE

kroonides, aasta kohta

	<u>2006. a</u>	<u>2005. a</u>	<u>Lisad</u>
Ärikasum	64 638	77 517	
Ärikasumi korrigeerimised:			
Põhivara kulum	8 000	8 000	7
Äritegevusega seotud varade muutus	-6 930	-9 070	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	<u>353 280</u>	<u>2 812</u>	
Rahavood äritegevusest kokku	418 988	79 260	
Põhivara soetus	-500 000	0	7
Intressid	<u>-7 442</u>	<u>-1</u>	4
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-507 442	-1	
Rahavood kokku	<u>-88 454</u>	<u>79 259</u>	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi algul	91801	12 542	
Raha ja rahaekvivalentide muutus	-88454	79 259	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpul	<u>3 347</u>	<u>91 801</u>	<u>5</u>



OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

kroonides, aasta kohta

	Osaa- kapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
31.12.2004	40 000	0	9 875	49 875
Aruandeaasta kasum			77 517	
31.12.2005	40 000	0	87 391	127391
Aruandeaasta kasum			57 196	
31.12.2006	40 000	0	144 587	184 587

Täiendav informatsioon omakapitali kohta on esitatud Lisas 8.



LISAD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDELE

Lisa 1 Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused

Financier OÜ raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Eesti heale raamatupidamistavale ja kasutades soetusmaksumuse printsiipi, v.a. juhtudel, kui arvestuspõhimõtetes alljärgnevalt on kirjeldatud teisiti. 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.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud tuhandetes Eesti kroonides, kui ei ole teisiti märgitud.

Järgnevalt on välja toodud peamised arvestuspõhimõtted ja hindamisalused.

Välisvaluutas fikseeritud tehingud

Ettevõtte arvestusvaluutaks on Eesti kroon, mis on ka aruannete esitusvaluutaks; kõiki teisi valuutasid loetakse välisvaluutadeks.

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel võetakse aluseks tehingu toimumise päeval ametlikult kehtivad Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustused hinnatakse bilansipäeva seisuga ümber Eesti kroonidesse bilansipäeval ametlikult kehtivate Eesti Panga valuutakursside alusel.

Ümberhindamise tulemusena saadud kursikasumid ja -kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes, kusjuures ärituludes ja -kuludes kajastatakse valuutakursi kasumid ja kahjumid, mis on seotud tarnijate ja ostjate arveldustega; muud välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud finantstuludes ja -kuludes.

Tulu kajastamine

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtusest.

Kaupade müügist tulenevat tulu kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale ning müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav.

Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel.

Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt.

Raha ekvivalendid

Raha ekvivalendina kajastatakse rahavoogude aruandes lühiajalisi (kuni 3-kuulise tähtajaga soetatud) kõrge likviidsusega investeeringuid, mida on võimalik konverteerida teadaoleva summa raha vastu ning mille puhul puudub oluline turuväärtuse muutuse risk, sh. kassas ja panga arvelduskontodel olev raha, kuni 3-kuulised tähtajalised deposiidid ning intressiturufondi osakud.

Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse varasid maksumusega alates 10 000 kroonist ja kasuliku elueaga üle ühe aasta. Varad, mille kasulik eluiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 10 000 krooni, kantakse kasutusele võtmise hetkel 100%-liselt kulusse.

Materiaalne põhivara võetakse arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest.

Edaspidi kajastatakse materiaalsel põhivara bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud amortisatsioon ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

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

Materiaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit. Amortisatsiooninorm määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust elueast. Amortisatsioonimäärad aastas on põhivara gruppidele järgmised:



• Maa	0 %
• Ehitised ja rajatised	3 %
• Masinad ja seadmed	20 %
• Transpordivahendid	20 %
• Muu inventar, tööriistad ja sisseseade	10-33 %

Materiaalse põhivara bilansilise väärtuse võimalikku langust kontrollitakse juhtudel, kui mingid sündmused või asjaolude muutumine näitavad, et vara kaetav väärtus võib olla langenud alla tema bilansilise väärtuse. Kui sellised asjaolud on olemas, viib ettevõtte läbi vara kaetava väärtuse hindamise. Kui hinnanguline kaetav väärtus on väiksem kui bilansiline väärtus, siis hinnatakse see vara alla kuni kaetava väärtuseni, milleks on kas sellest varast tulevikus saadavate rahavoogude nüüdisväärtus (ehk kasutusväärtus) või selle vara õiglane väärtus, mida on vähendatud müügikulutustega, olenevalt kumb on kõrgem. Vara õiglase väärtuse määramisel kasutatakse vajadusel ettevõtteväliste ekspertide abi. Allahindlus kajastatakse aruandeperioodi kuluna kasumiaruande real „põhivara amortisatsioon ja väärtuse langus”.

Kui hiljem vara kaetav väärtus on tõusnud üle vara bilansilise väärtuse, siis allahindlus tühistatakse ja suurendatakse vara bilansilist väärtust, kuid mitte suurema summani, kui bilansilise väärtuseni, mis varal oleks, kui allahindlust ei oleks tehtud. Vara allahindluse tühistamine kajastatakse kasumiaruandes samal real, kus kajastati ka varasem allahindlus.

Materiaalse põhivara kajastamine lõpetatakse vara võõrandamisel või siis, kui ettevõtte ei eelda selle vara kasutamisest või müügist enam majandusliku kasu saamist. Materiaalse põhivara kajastamise lõpetamisest tekkivad kasumid ja kahjumid kajastatakse selle perioodi, millal kajastamine lõpetati, kasumiaruandes real „muud äritulud” või „muud ärikulud”.

Materiaalse põhivara objektid, mis väga tõenäoliselt müüakse lähema 12 kuu jooksul, klassifitseeritakse ümber müügiotel põhivaraks, mida kajastatakse bilansis eraldi real käibevara rühmas. Müügiotel põhivara amortiseerimine lõpetatakse ning seda kajastatakse kas bilansilises jääkmaksumuses või õiglases väärtuses (miinus müügikulutused), sõltuvalt sellest, kumb on madalam.

Finantskohustused

Finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on finantskohustuse eest saadud tasu õiglane väärtus. Edaspidi kajastatakse finantskohustusi nende korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Tehingukulud võetakse arvesse efektiivse intressimäära arvutamisel ning kantakse kuludesse finantskohustuse eluea jooksul.

Finantskohustustega kaasnev intressikulu kajastatakse tekkepõhiselt perioodikuluna kasumiaruande real „finantstulud ja -kulud”.

Finantskohustuse kajastamine lõpetatakse siis, kui see on tasutud, tühistatud või aegunud.

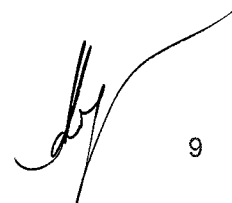
Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Bilansis kajastatakse eraldis juhul, kui ettevõtte lasub enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või tegevusest tingitud kohustus, mille realiseerumine on tõenäoline ja mille kohustuse summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Eraldiste hindamisel on lähtutud juhatuse hinnangutest, kogemustest ja vajadusel ka sõltumatute ekspertide hinnangutest ning need kajastatakse bilansis summas, mis on bilansipäeva seisuga vajalikud eraldiseks seotud kohustuste rahuldamiseks.

Ettevõtte tulu maksustamine

Tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis mitte ettevõtete kasumit, vaid väljamakstavaid dividende. Kuni 31. detsembrini 2006. a väljamakstud dividendide osas oli maksumääraks 23/77 ning alates 1. jaanuarist 2007. a on maksumääraks 22/78 netodividendidelt. Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt väheneb ka edaspidi tulumaksumäär 1% aastas kuni 20/80-ni peale 1. jaanuari 2009. a väljamakstud dividendidelt. Kuna tulumaksu objektiks on ettevõtte kasumi asemel väljamakstavad dividendid, siis ei eksisteeri erinevusi varade ja kohustuste maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel, millelt tekiks edasilükkunud tulumaksu nõue või kohustus.

Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksukohustust ettevõtte vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks vaba omakapitali väljamaksmisel dividendidena.



Dividendide maksmisega kaasnev tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise hetkel kasumiaruandes kuluna.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Eesti Vabariigi äriseadustikule teeb ettevõtte iga aasta puhaskasumist vähemalt 5%-lise eraldise kohustuslikku reservkapitali kuni reservkapital moodustab vähemalt 10% osakapitalist. Kohustuslikku reservkapitali ei tohi dividendidena välja maksta, kuid seda võib kasutada kahjumi katmiseks, kui kahjumeid ei ole võimalik katta vabast omakapitalist. Samuti võib kohustuslikku reservkapitali kasutada aktsiakapitali suurendamiseks.

Rendiarvestus

Kapitalirendina kajastatakse selliseid renditehinguid, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Kõiki ülejäänud renditehinguid kajastatakse kasutusrendina.

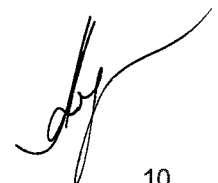
Kapitalirendi tingimustel soetatud vara võetakse rentniku bilansis arvele vara soetusmaksumuses või miinimumrendimaksete nüüdisväärtuses juhul, kui viimane on madalam. Kapitalirendi tingimusel renditavaid varasid amortiseeritakse lähtudes ettevõttes sama tüüpi varade osas rakendatavatest tavalistest amortiseerimispõhimõtetest. Kui ei ole piisavalt kindel, et rentnik omandab rendiperioodi lõpuks vara omandiõiguse, siis amortiseeritakse vara kas rendiperioodi jooksul või kasuliku tööea jooksul, olenevalt sellest, kumb on lühem. Kapitalirendi tingimustel müüdud vara kajastatakse rendileandja bilansis nõudena kapitalirenti tehtud netoinvesteeringu summas. Rendimaksed jagatakse finantskuluks / -tuluks ja rendikohustuse / -nõude tasumiseks selliselt, et intressimäär oleks igal ajahetkel sama.

Kasutusrendi puhul kajastab renditavat vara oma bilansis rendileandja. Kasutusrendi maksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt rendileandja poolt tuluna ning rentniku poolt kuluna.

Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid bilansipäeva ja aruande koostamispäeva vahel, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud.



Lisa 2 Müügitulu

kroonides, aasta kohta

Ettevõtte müügitulu jaguneb geograafiliste alade ja tegevusalade lõikes järgmiselt.

Geograafilised piirkonnad	2006. a	2005. a
Eesti	164 930	189 682
Kokku	164 930	189 682
Tegevusalad		
Tölketeenused	63 930	109 332
finantsteenused	101 000	80 350
Kokku	164 930	189 682

Lisa 3 Mitmesugused tegevuskulud ja muud ärikulud

kroonides, aasta kohta

Mitmesugused tegevuskulud	2006. a
Ruumide rent	-1 800
Telefon	-8 726
Arvutikulu	-2 401
Bürootarbed	-10 676
Perioodika	- 260
Väheväärtuslik kontoriinventar	-9 425
Kasutusrent	-17 971
Kütus	-28 205
Autohooldus	-1 580
Kindlustusmaksed	-7 909
Komandeeringukulu	-1 519
Pangateenustasud	-1 820
Muud tegevuskulud kokku	-92 292

Lisa 4 Finantstulud ja -kulud

kroonides, aasta kohta

	2006. a	2005. a
Intressi tulu	2	1
Intressikulu	-7444	0
Finantstulud ja -kulud kokku	-7442	1

Lisa 5 Raha

tuhandetes kroonides, seisuga 31. detsember

	2006. a	2005. a
Raha kassas	2 733	85 160
Raha arvelduskontodel	614	6 641
Raha kokku	3 347	91 801

Lisa 6 Nõuded ja ettemaksed

kroonides, seisuga 31. detsember

	2006. a	2005. a
Nõuded ostjate vastu	6 000	9 070
tagatishoius	10 000	0
Nõuded ja ettemaksed kokku	16 000	9 070

Lisa 7 Materiaalne põhivara

kroonides

	Muu inventar	Immateriaalne põhivara	Materiaalne põhivara kokku
Jääkväärtus 31.12.2004	37 333	0	37 333
Ostud	0	0	0
Aruandeaasta amortisatsioon	8 000	0	-8000
Jääkväärtus 31.12.2005	29 333	0	29 333
Ostud	0	500 000	500 000
Aruandeaasta amortisatsioon	8 000	0	-8 000
Jääkväärtus 31.12.2006	21 333	500 000	521 333

Lisa 8 Omakapital

Financier OÜ osakapital on jagatud osadeks. Põhikirja kohaselt on OÜ miinimumkapital 40 000 eesti krooni. OÜ maksimumkapital on 160 000 eesti krooni.

OÜ-l on ühte liiki nimelised osad nimiväärtusega 40 000 eesti krooni, mis annavad OÜ üldkoosolekul 1 hääle. OÜ-l on 1 osa.

Ettevõtte potentsiaalne tulumaksukohustus

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31.12.2006. a moodustab 144 587 krooni. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 31 809 krooni. Seega saab dividendidena välja maksta 112 778 krooni.

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavad netodividendid ja nende maksmisega kaasnev tulumaksukulu kokku ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2006. a.

Lisa 9 Kasutusrent

kroonides

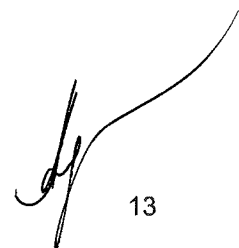
Financier OÜ on kasutusrendi tingimustel soetanud sõiduauto Peugeot 307 1,4.

Rendiobjekti netohind on 77 966,10EEK.

Kasutusrendileping on sõlmitud 3 aastaks, tähtajaga 15.06.08 ja jääkväärtusega 20%.

Intressimäär 5,2.

Alusvaluuta EEK



KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Financier OÜ vaba omakapital seisuga 31.12.2006

Eelmiste perioodide jaotamata kasum

87 391

Aruandeaasta puhaskasum

57 196

Jaotuskõlbulik kasum kokku

144 587

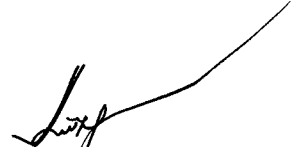
Financier OÜ juhatus teeb ettepaneku jaotada vaba omakapital alljärgnevalt:

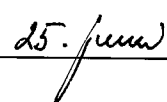
Eraldised kohustuslikku reservfondi

4 000

Jaotamata kasum peale aastaaruande kinnitamist

140 587

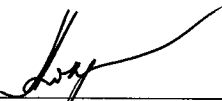


Lea Niinepuu
Juhatuseliige

25. juuni 2007. a

**JUHATUSE JA NÕUKOGU LIIKMETE ALLKIRJAD 2006
MAJANDUSAASTA ARUANDELE**

Käesolevaga kinnitame Financier OÜ 2006. a majandusaasta aruandes esitatud andmete õigsust:



Lea Niinepuu
Juhatuse liige

25. juun 2007. a