

Dinero Invest OÜ

Majandusaasta aruanne 2004. a

Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

21-07-2005

KRISTEL LEN

Majandusaasta aruanne 2004

OÜ Dinero Invest

Majandusaasta algus:
Majandusaasta lõpp:

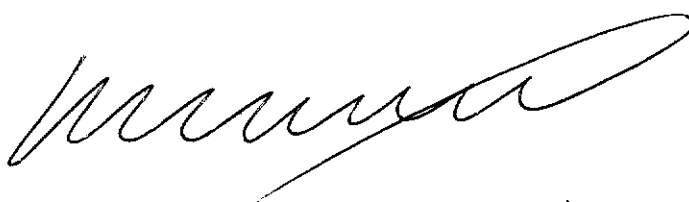
01.jaanuar 2004
31.detsember 2004

Äriregistrikood 10822720
Aadress: Rästa 7-1, Tallinn 13425
Telefon 5026308

Põhitegevusala Tehingud kinnisvaraga, kinnisvara
arendus, haldamine;
ärikonsultatsioonid,
litsenseerimata koolitustegevus;
jae-ja hulgikaubandus

Lisatud dokumendid 1.Majandusaasta kasumijaotuse
ettepanek

Kajar Kruus
Juhatuse liige



Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

21-07-2005

Sisukord

TEGEVUSARUANNE.....	3
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE.....	4
Juhatuse kinnitus raamatupidamise aastaaruandele.....	4
BILANSS.....	5
KASUMIARUANNE skeem 1.....	7
RAHAVOOGUDE ARUANNE.....	9
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE.....	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad.....	9
Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamiselused.....	10
Lisa 1 Realiseerimise netokäive.....	12
Lisa 2 Maksude ettemaksed ja tagasinõuded.....	12
Lisa 3 Materiaalne põhivara	12
Lisa 4 Pikajalised laenud.....	12
Lisa 5 Aktsiad ja muud väärtpaberid	13
Majandusaasta aruande allkirjad.....	14
Kasumi jaotamise ettepanek.....	15



Ratlinna Linnakohus 2004. a
Majandusaasta aruanne
KINNISTULNUD
21-07-2005

Tegevusaruanne 2004.a

Dinero Invest OÜ 2004.aasta realiseerimise netokäive oli 648007 krooni , s.h. 47987 krooni üüritulud. Aruandeaasta lõpetati 1 242 781 kroonise puhaskasumiga ,millest 831925 krooni moodustasid finantstulud aktsiatelt ja väärtpaberitelt.

Aruandeaastal investeeriti materiaalsesse põhivarasse kokku 1 361 119 krooni

s.h. Hooned ja rajatised 988927 krooni

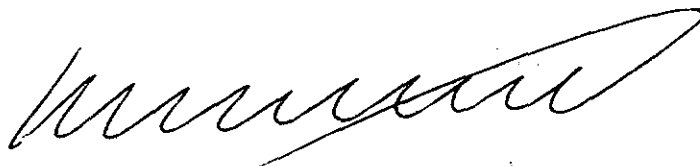
Masinad ja seadmed 49497 krooni

Pikaajalised finants-
investeeringud-võlakirjad 322695 krooni

2004.aastal soetati erinevaid aktsiaid ,alternatiivseid investeeringuid ja võla- kirju.Dinero Invest OÜ väärtpaberiarve oli seisuga 31.12.2004 2280706 krooni , millest 49,34 % moodustasid aktsiad , 26,20 % alternatiivsed investeeringud , 1,73% valuuta ja rahaturg, 22,75 % võlakirjad .

Varade paigutus valuutade lõikes oli 3,70 % USD ,9,62 % LTL ,55,06 % EUR , 31,64% EEK .

Väljamakseid juhatuse liikmetele ei tehtud .



21-07-2005

Juhatuse deklaratsioon

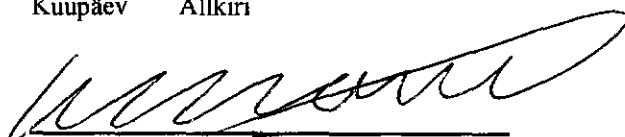
Juhatus deklareerib oma vastutust OÜ Dinero Invest 2004.a.raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsuse eest ning kinnitab oma parimas teadmises, et:

- raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestusmeetodid on vastavuses hea raamatupidamistavaga;
- raamatupidamise aastaaruanne kajastab OÜ Dinero Invest finantsseisundit ja majandustulemusi õigesti ja õiglaselt;
- OÜ Dinero Invest on jätkuvalt tegutsev.

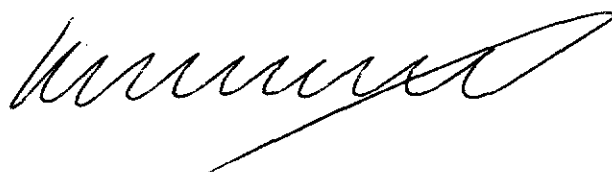
Kuupäev Allkiri

Juhatuse liige:

Kajar Kruus



Kajar Kruus
Juhatuse liige



21-07-2005

BILANSS

Täiskroonides

AKTIVA

31.12.2004 31.12.2003

KÄIBEVARA

Raha ja pangakontod

55941

328895

Aktsiad ja muud väärtpaberid

Lisa 5

1918507

0

Nõuded ostjate vastu

Ostjatelt laekumata arveid

345000

350000

Kokku nõuded ostjate vastu

345000

350000

Mitmesugused nõuded

Muud lühiajalised nõuded

329000

265000

Kokku mitmesugused nõuded

329000

265000

Ettemaksed

Maksude ettemaksed ja tagasinõuded

Lisa 2

0

860

Kokku ettemaksed

0

860

KÄIBEVARA KOKKU

2648448

944755

PÕHIVARA

Materiaalne põhivara

Lõpetamata ehitised ja ettemaksed põhivara eest

0

197785

Pikaajalised finantsinvesteeringud

322695

0

Hooned ja rajatised

988927

0

Masinad ja seadmed

49497

0

Kulum masinad ja seadmed

-7425

0

Kulum hooned ja rajatised

-82410

0

Kokku materiaalne põhivara

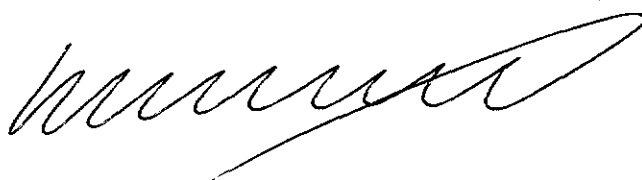
1271284

197785

AKTIVA KOKKU

3919732

1142540



Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

21-07-2005

PASSIVA**31.12.2004 31.12.2003****LÜHIAJALISED KOHUSTUSED****Võlad tarnijatele**

Tarnijatele tasumata arved	3574	180
Muud lühiajalised võlad	553319	0
Lühiajalised kohustused kokku	556893	180

PIKAAJALISED KOHUSTUSED

Pikaajalised laenud	Lisa 4	977698	0
Pikaajalised kohustused kokku		977698	0

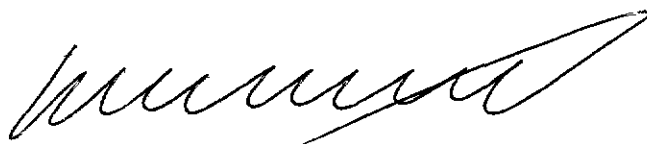
KOHUSTUSED KOKKU		1534591	180
-------------------------	--	----------------	------------

OMAKAPITAL OSAÜHINGUS

Osakapital nimiväärtuses	40000	40000
Kohustuslik reservkapital	4000	0
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	1098360	-24481
Aruandeaasta kasum (kahjum)	Lisa 2	1242781
		1126841

OSAKAPITAL OSAÜHINGUS KOKKU		2385141	1142360
------------------------------------	--	----------------	----------------

PASSIVA KOKKU		3919732	1142540
----------------------	--	----------------	----------------



Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

21-07-2005

KASUMIARUANNE

SKEEM 1 KROONIDES (komakohata).....

31.12.2004 31.12.2003

ÄRITULUD

Realiseerimise netokäive	Lisa 1	648007	1131000
--------------------------	--------	--------	---------

ÄRITULUD KOKKU		648007	1131000
-----------------------	--	---------------	----------------

ÄRIKULUD

Kaubad, toore, materjal ja teenused		12379	0
Mitmesugused tegevuskulud		62288	4881
Amortisatsioon		89835	0

ÄRIKULUD KOKKU		164502	4881
-----------------------	--	---------------	-------------

ÄRIKASUM (-KAHJUM)		483505	1126119
---------------------------	--	---------------	----------------

FINANTSTULUD

Muud intressi- ja finantstulud		48508	722
Aktsiate turuväärtuse muutus		524803	0
Kasum aktsiate müügist		258614	0

FINANTSTULUD KOKKU		831925	722
---------------------------	--	---------------	------------

FINANTSKULUD

Kahjum valuutakursi muututest		72649	0
FINANTSKULUD KOKKU		72649	0

KASUM (KAHJUM) MAJANDUSTEGEVUSEST		1242781	1126841
--	--	----------------	----------------

ARUANDEAASTA PUHASKASUM (-KAHJUM)		1242781	1126841
--	--	----------------	----------------



Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

21-07-2005

RAHAVOOGUDE ARUANNE

31.12.2004 31.12.2003

RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST

ÄRIKASUM (-KAHJUM)	1242781	1126841
PÕHIVARA KULUM	89835	0

Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-1976647	-615860
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	3394	180
RAHAVOOGUDE MUUTUS ÄRITEGEVUSEST KOKKU	-640637	511161

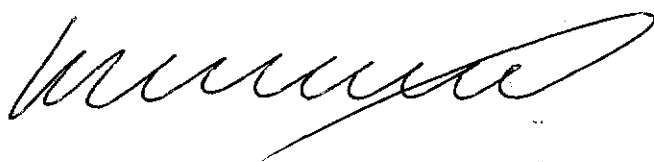
RAHAVOOD INVESTEERIMISEST

Ettemaksed põhivara eest	197785	-197785
Põhivara soetamine	-1038424	0
Pikaajalised finantsinvesteeringud	-322695	0
RAHAVOOGUDE MUUTUS INVESTEERIMISEST KOKKU	-1163334	-197785

RAHAVOOD FINANTSEERIMISEST

Saadud laenud	1531017	0
KOKKU RAHAVOOD FINANTSEERIMISEST	1531017	0

RAHAJÄÄGI MUUTUS KOKKU	-272954	313376
RAHAJÄÄK AASTA ALGUL	328895	15519
RAHAJÄÄK AASTA LÖPUL	55941	328895



Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

21-07-2005

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	Osakapital	Kohustuslik Reservkapital	Eelmiste perioodide Jaotamata kasum	Aruandeaasta Kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2003	40000		-24481	1126841	1142360
2004.aasta					
Kohustuslik reservkapital		4000			
Aruandeaasta kasum			1098360	1242781	
Seisuga 31.12.2003	40000	4000	1098360	1242781	2385141

Vastavalt Dinero Invest OÜ põhikirjale on osakapitali minimaalseks suuruseks 40000 krooni ja maksimaalseks suuruseks 160000 krooni.

Asutamisel koosnes osakapital 1 osast- 1 osa 40000 krooni

Aruandeaastal osakapitali ei suurendatud .



Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

21 -07- 2005

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused

Dinero Invest OÜ juhatus on koostanud Äriseadustikust lähtuvalt raamatupidamise aastaaruande mis koosneb bilansist, kasumiaruandest, rahavoogude-ja omakapitali muutuste aruandest ja aastaaruande lisadest.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud Eesti Vabariigis kehtivat raamatupidamise seadust ja rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginevat hea raamatupidamistava nõudeid. Koostatud raamatupidamise aastaaruanne kajastab juhatuse hinnangul õigesti ja õiglaselt Dinero Invest OÜ kohustuste ja omakapitali ning majandustegevuse tulemust.

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad sündmused ja asjaolud, mis ilmnescid aruande koostamisperioodil 01.01.2005 . kuni 30.06.2004

Majandusaasta algas 01.01.2004 ja lõppes 31.12.2004. a

Juhatusc hinnangul on Dinero Invest OÜ jätkuvalt tegutsev äriühing.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kroonides.

Välisvaluutas fikseeritud majandustehingute ja bilansinäitajate arvestus

Välisvaluutas fikseeritud varade, kohustuste ja omakapitali osas toimunud majandustehingute arvestust peetakse Eesti kroonides (EEK), hinnatult operatsioonipäeval kehtiva Eesti Panga valuutakursiga.

Tulud ja kulud on võetud arvele operatsioonipäeval kehtiva Eesti Panga valuutakursiga.

Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused on hinnatud aastaaruande koostamisel bilansipäeval kehtiva Eesti Panga valuutakursiga. Kursimuutused on kajastatud bilansipäeval kasumi või kahjumina.

Käibevara

Käibevara on hinnatud bilansis lähtudes sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus või neto realiseerimismaksumus.

Ostjatelt laekumata arveid on hinnatud bilansis lähtudes tõenäoliselt laekuvatest summadest.

Iga ostja võlgnevust hinnatakse eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta.

Ebatõenäoliselt laekuvad arved ja lootusetud nõuded on kantud kuludesse.

Ostetud kaubad, materjalid on võetud arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, muudest mittetagastatavatest maksudest ja soetamisega seotud teistest otsestest väljaminekutest, millest on mahaarvatud hinnaalandid ja dotatsioonid.

Kaupade ja materjalide kuludesse kandmisel on kasutatud FIFO meetodit.



Materiaalne põhivara

Masinad, seadmed ja muu inventar kui piiratud kasutuseaega materiaalne põhivara on võetud arvele soetusmaksumuses, mis koosneb vara maksumusest ja kasutuselevõtmist võimaldavatest väljaminekutest. Amortisatsiooninorm on seadmetel 20% ,rajatistel 10%. Amortisatsioonimeetod on lineaarne.

Põhivarana võetakse arvele seadmed ja kontoritenika väärtusega üle 5 000 krooni ja kasutusega üle ühe aasta.

Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

21-07-2005

Kasutus- ja kapitalirent

Kasutusrendina kajastatakse renti, mida Dinero Invest OÜ saab lisanduvaid väljamakseid tegemata lõpetada ning mille puhul renditud varaobjekti omandiõigus ei lähe rendiperioodi kestel ega selle lõppedes rentnikule üle.

Kasutusrendi maksed kirjendati tekkepõhiselt kuludesse.

Ettevõtte tulumaks

Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksu kohustust ettevõtte vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks omakapitali väljamaksmisel dividendidena. Potentsiaalse dividendide väljamaksmisega kaasneva tulumaksukohustuse summa sõltub sellest, kas ja millal ettevõtte dividendide maksab ning kuidas on ettevõtte aktsiad dividendide väljamaksmise kuupäeval jagunenud residendist füüsiliste isikute ja mitteresidentide vahel. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda dividendide väljamaksmisega juhul, kui kõik ettevõtte aktsionärid kuuluksid tulumaksuga maksustatavasse kategooriasse, on ära toodud lisas

Tulude arvestus

Müügitulud on kajastatud tekkepõhiselt realiseerimise printsiibi alusel või lepingus fikseeritud perioodide kohta.

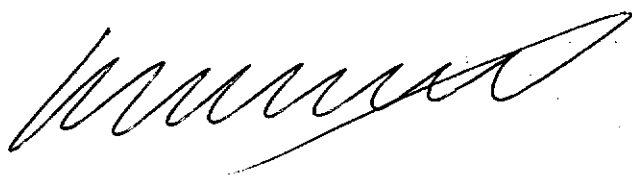
Intressitulud on kajastatud tekkepõhiselt.

Rahavood

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil.

Puhkusetasude reserv

Puhkusetasu kulu on kajastatud kohustuse tekkimise perioodil. Puhkusetasu reservi korrigeertakse üks kord aastas-aruandeaasta lõpul. Väljateenitud puhkusetasu kajastatakse kasumiaruandes kuluna ning bilansis on võetud arvele lühiajalise kohustusena töötajate ees.



Lisa 1 Neto realiseerimiskäive

Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

2004

2003 1 -07- 2005

Üüritulud		47987	0.....
Ärikonsultatsioonid		600020	1131000
Kokku		648007	1131000
Realisatsioon Eestis	100.00%	648007	1131000
Kokku		648007	1131000

Lisa 2 Maksude ettemaksed ja tagasinõuded

Käibemaksu ettemaks	0	860
---------------------	---	-----

Lisa 3 Materiaalne põhivara.

	Hooned ja Rajatised	Masinad ja seadmed	Võlakirjad	Kokku
Soetusmaksumus 31.12.2003		0	0	0
Soetamine	988927	49497	322695	1361119
Mahakandmine (-)			0	0
Soetusmaksumus 31.12.2004	988927	49497	322695	1361119
Akumuleeritud kulum 31.12.2004				
Aruandeaastal arvestatud kulum(+)			0	0
Mahakantud põhivara kulum (-)	-82410	-7425	0	-89835
Akumuleeritud kulum 31.12.2004	-82410	-7425	0	-89835
Jääkmaksumus 31.12.2004	906517	42072	322695	1271284

Lisa 4 Pikaajalised laenud

Kroonides

Kajar Kruus laenulemiidi leping 04.02.2004

alusel saadud protsendita laen

977698



Lisa 5 Aktsiad ja muud väärtpaberid

21-07-2005

21-07-2004

Kroonides						
Nimetus	Soetatud 2004	Soetushind	Soetamis- väärtus	Müük	31.12.2004 kogus	Turuväärt. 31.12.2004
AKTSIAD						
Eesti Telekom	1000	117.59 EEK	117590		1000	112650
Hansapanga lihtaktsia	2000	128.64 EEK	257280	1000		
Hansapanga Aktsia-2	3000	99.20 EEK	297600		4000	601440
Leedu Telekom	22000	1.79 LTL	178454		22000	214343
Bristol-Myers Squibb CO	280	28.44 USD	98515		280	82450
JPMFF Global Recovery Fund	560.67	12.91 EUR	113259		560.67	114219
Kokku	28840.67		1062698	1000	27840.67	1125102
ALTERNATIIVSED INVESTEERINGUD						
GAM Diversity						
II Euro Class	127.19	122.90 EUR	244578		127.19	242114
GAM Multi-Pacific	58.14	123.46 EUR	112314		58.14	110155
GAM Multi-Arbitrage						
Euro Class	65.46	114.44 EUR	117212		65.46	121535
GAM Euro Select						
Hedge	62.62	114.99 EUR	112671		62.62	123503
Kokku	313.41		586775		313.41	597307
VÕLAKIRJAD						
HP VK Nokia Booster	5	3000 EUR	234700		3000	196098
Kokku	5		234700		3000	196098
Kokku			1884173			1918507



Majandusaasta aruande allkirjad

Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

21-07-2005

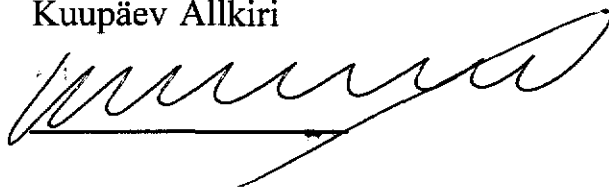
Juhatus on koostanud 2004.a. majandusaasta aruande, mis on
Kinnitatud ".....".....2005.a.osanike üldkoosoleku poolt ning
Millele on alla kirjutanud kõik OÜ juhatuse liikmed :

Juhatuse kinnitus raamatupidamise aastaaruandele:

Kuupäev Allkiri

Juhatuse liige:

Kajar Kruus



KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

21-07-2005

Eelmise perioodide jaotamata kasumi jääk 31/12/03	1098360
Aruandeaasta puhaskasum	1242781
Kokku jaotamata kasum	1242781
Reservfondi moodustamiseks	0
Dividendideks	0
Dividendi tulumaks	0
Eelmiste perioodide kahjumi katteks	0
Jaotamata kasumi jääk peale kasumi jaotamist 31/12/04	2341141

