

16

KONTROLLITUD
KERSTI VALMA

NBC FINANTS OÜ

Majandusaasta aruanne 2004

01.01.2004 – 31.12.2004

Registreerimisnumber : 10727648
Aadress: Endla 4 Tallinn 10122
Telefon: 6 314 737
Fax: 6 263 267
E-mail info@nbc.ee
Põhitegevusala: raamatupidamisteenused, õigusabi
Majandusaasta algus 01.jaanuar 2004
Majandusaasta lõpp 31.detsember 2004
Juhataja Valev Kaldoja

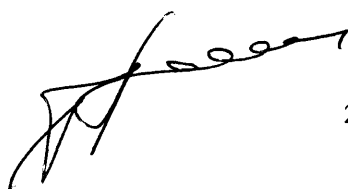
Lisatud dokumendid

1. Kasumi jaotamise ettepanek
2. Üle 10 protsenti osakuid omavate osanike nimekiri



Sisukord

Sisukord	2
Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Tegevjuhtkonna deklaratsioon	4
Bilanss	5
Kasumiaruanne	7
Rahavoogude aruanne (kaudne meetod)	8
Omakapitali muutuste aruanne	9
Raamatupidamise aastaaruande lisad	10
Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamiselused	10
Lisa 2. Maksud	12
Lisa 3. Materiaalne põhivara	12
Lisa 4. Osakapital	13
Lisa 5. Rahavoogude aruanne	13
Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek	14
Üle 10% osakuid omavate osanike nimekiri	15
Juhatuse allkirjad 2004. a majandusaasta aruandele	16



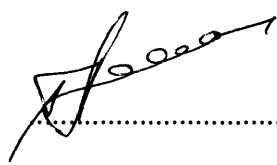
Tegevusaruanne

2004. aastal oli NBC Finants OÜ põhitegevuseks raamatupidamisteenuste osutamine.

Uuel majandusaastal on kavas jätkata põhitegevust.

2004.aastal NBC Finants OÜ töötajaid ei olnud. Juhatajale töötasu ei makstud

Valev Kaldoja juhatuse esimees



20. 06. 2005



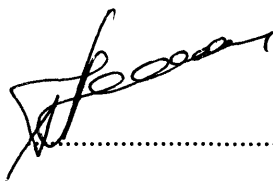
Raamatupidamise aastaaruanne

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

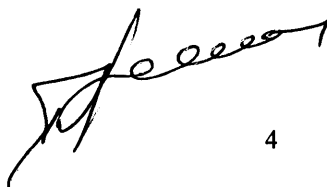
NBC Finants OÜ juhatus deklareerib oma vastutust 2004. a raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ning kinnitab oma parimas teadmises, et:

- 1) raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud põhimõtted, arvestusmeetodid ja hindamisalused on kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistava nõuetega;
- 2) raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt NBC Finants OÜ finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
- 3) NBC Finants OÜ on jätkuvalt tegutsev ettevõtte.

Valev Kaldoja juhatuses esimees

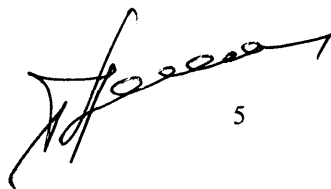


20. 06. 2005

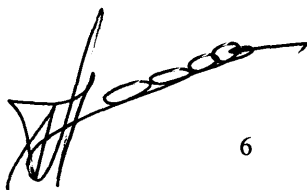


Bilanss
(kroonides)

	31.12.2004	31.12.2003	Lisa
AKTIVA			
(varad)			
Käibevara			
Raha ja pangakontod	16 638	82 832	
Nõuded ostjate vastu			
Ostjatelt laekumata arved	5 170	0	
Nõuded ostjate vastu kokku	5 170		
Mitmesugused nõuded			
Muud lühiajalised nõuded	341 080	0	
Mitmesugused nõuded kokku	341 080	0	
Ettemaksed			
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded		23 940	2
Ettemaksed kokku		23 940	
Käibevara kokku	362 888	106 772	
Põhivara			
Pikaajalised finantsinvesteeringud			
Tütarettevõtte osakud	40 000	0	
Pikaajalised finantsinvesteeringud kokku	40 000	0	
Materiaalne põhivara			
Inventar ja muu materiaalne põhivara	305 791	58 748	3
(soetusmaksumuses)			
Põhivara akumulieeritud kulum (miinus)	-83 453	-58 748	
Materiaalne põhivara kokku	222 338	0	3
Põhivara kokku	262 338	0	
AKTIVA (varad) KOKKU	625 226	106 772	

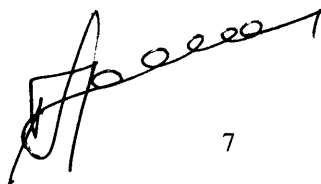


	31.12.2004	31.12.2003	Lisa
PASSIVA (kohustused ja omakapital)			
Lühiajalised kohustused			
Võlakohustused			
Lühiajalised laenud	0	1 199	
Võlakohustused kokku	0	1 199	
Võlad tarnijatele	7 664	35 164	
Maksuvõlad	57	0	
Lühiajalised kohustused kokku	7 721	36 363	
Pikaajalised kohustused			
Pikaajalised võlakohustused	481 500	0	
Pikaajalised kohustused kokku	481 500	0	
KOHUSTUSED KOKKU	489 221	36 363	
Omakapital			
Aktsiakapital või osakapital nimiväärtuses	40 000	40 000	4
Reservid			
Kohustuslik reservkapital	1 520	1 440	
Muud reservid			
Reservid kokku	1 520	1 440	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	28 889	27 363	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	65 596	1 606	
OMAKAPITAL KOKKU	136 005	70 409	
PASSIVA (kohustused ja omakapital) KOKKU	625 226	106 772	



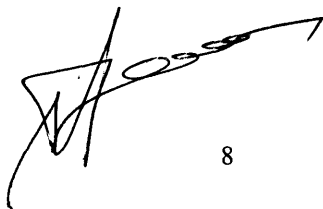
Kasumiaruanne

	2004. a	2003. a	Lisa
Äritulud			
Müügitulu	529 944	638 338	
Muud äritulud	0	8 446	
Äritulud kokku	529 944	646 784	
Ärikulud			
Kaubad, toore, materjal ja teenused	231 804	0	
Mitmesugused tegevuskulud	183 393	563 888	
Põhivara kulum ja väärtuse langus	24 704	41 124	3
Muud ärikulud	2 769	2 748	
Ärikulud kokku	442 670	607 760	
Ärikasum (-kahjum)*	87 274	39 024	
Finantstulud ja -kulud			
Intressikulud	-21 701		
Muud finantstulud ja -kulud	23	-37 418	
Kokku finantstulud ja -kulud	-21 678	-37 418	
Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)	65 596	1 606	



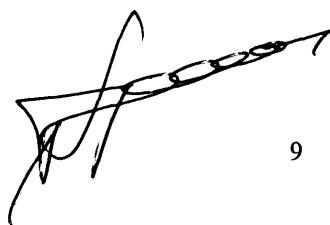
Rahavoogude aruanne (kaudne meetod)
 (kroonides)

	2004. a	2003. a	Lisa
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum	87 274	39 024	
<u>Korrigeerimised:</u>			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	24 704	41 124	3
Kasum (kahjum) põhivara müügist ja mahakandmistest			
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-322 311	34 487	5
Äritegevusega seotud kohustuste muutus	-27 442	-1 783	5
Makstud intressid	-21 701	-164 043	
Kokku rahavood äritegevusest	- 259 476	-51 191	
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus	-247 042		3
Tütarettevõtte soetus	-40 000		
Muud finantstulud		126 335	
Saadud intressid	23	290	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-287 019	126 625	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	481 500		
Laenude tagasimaksed	-1 199	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	480 301	0	
Rahavood kokku	-66 194	75 434	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	82 832	7 398	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-66 194	75 434	
Valuutakursside muutuste mõju			
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	16 638	82 832	



Omakapitali muutuste aruanne

	Osakapital	Kohustuslik reserv- kapital	Jaotamata kasum	Aruade aasta kasum	Kokku
Saldo 31.12.2003	40 000	1 440	27 363	1606	70409
Aruandeperioodi puhaskasum				65 596	65 596
Reservkapitali suurendamine		80	1526	-1606	0
Saldo 31.12.2004	40 000	1 520	28 889	65 596	136 005
Aruandeperioodi puhaskasum					
Reservkapitali suurendamine		2 480	63 116	-65 596	
Saldo 31.12.2005	40 000	4 000	92 005		



Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamiselused

NBC Finants OÜ 2004. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestus- ja aruandluse põhimõtetele ning selle põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad EV Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

NBC Finants OÜ kasutab kasumiaruande koostamisel Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr 1.

Muudatuste info esitusviisis

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Seoses 1.01.2004 jõustunud raamatupidamise seaduse ja Raamatupidamise Toimkonna juhenditega on toimunud muudatusi raamatupidamise aastaaruande lisades avalikustamisele kuuluva info hulgas ja esituses. 2004. aasta raamatupidamise aastaaruande võrdlusandmed 2002. aasta kohta on esitatud 2004. aastal jõustunud nõuetest lähtuvalt.

Raha ja raha ekvivalendid

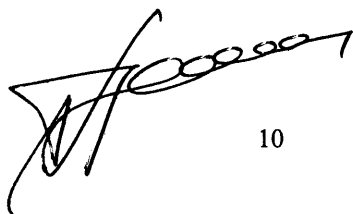
Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskonto jääke (v.a arvelduskrediit) ning kuni kolmekuulisi tähtajalisi deposiite.

Välisvaluutas toimunud tehingute ning välisvaluutas fikseeritud varade ja kohustuste kajastamine

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud Eesti Panga valuutakursid tehingu toimumise päeval. Valuutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohutused 31. detsembril 2004 on ümber hinnatud Eesti kroonidesse Eesti Panga valuutakursside alusel, mis kehtisid bilansipäeval. Samadel põhimõtetel on ümber hinnatud ka õiglates väärtuses kajastatavad mittemonetaarsed finantsvarad ja -kohustused. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud perioodi tulu või kuluna.

Ostjate tasumata summad

Ostjate tasumata summad on kajastatud bilansis korrigeeritud soetusmaksumuse meetodi kohaselt laekumise tõenäosusest lähtuvalt. Seejuures on nõuet iga konkreetse kliendi vastu hinnatud eraldi, arvestades teadaolevat infot kliendi maksevõime kohta. Nõuded on bilansis alla hinnatud tõenäoliselt laekuva summani ning allahindlus on kajastatud bilansireal „Ebatõenäoliselt laekuvad summad“. Ostjatelt laekumata arved, mille maksetähtaeg on ületanud 180 päeva, on kantud kuludesse. Aruandeperioodil laekuvad, eelnevalt kuludesse kantud nõuded on kajastatud ebatõenäoliste nõuete summa korrigeerimisena ja kulu vähendusena aruandeperioodi kasumiaruandes. Lootusetud nõuded on bilansist välja kantud.



Materiaalne põhivara

Materiaalse põhivara arvelevõtmine

Põhivara on varad, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta ja maksumus alates 10000 krooni. Varad, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 10 000. krooni, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja vara kasutusele võtmise hetkel kantakse täielikult kulusse.

Kuludesse kantud väheväärtusliku inventari üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Parendused

Põhivara parendustega seotud kulutused, mis tõstavad varaobjekti tootlustaseme kõrgemale objekti algsest tootlustasemest, kapitaliseeritakse ning lisatakse põhivara maksumusele.

Amortisatsiooni arvestamise meetodid

Amortisatsiooni arvestusmeetodite ja -määrade eesmärk on tagastada amortisatsiooni arvestuse vastavus põhivara tööea ja kasutamisega ning see oli põhivara gruppide lõikes aruandeaastal alljärgnev:

Põhivara grupp	Amortisatsiooni arvestusmeetod	Amortisatsiooni määr aruandeaastal
Muud masinad ja seadmed	Lähtuvalt tegelikust kasutusest	15 %

Materiaalse põhivara puhul amortiseeritakse soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vahet. Kui lõppväärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata või kui see on ebaoluline, siis amortiseerimisel eeldatakse, et põhivara lõppväärtus on null.

Vara väärtuse test

Materiaalse ja immateriaalse põhivara objektid hinnatakse alla nende kaetavale väärtusele juhul, kui varaobjekti kaetav väärtus on väiksem tema bilansilisest väärtusest. Igal bilansipäeval hindab ettevõtte juhtkond kriitiliselt vara väärtuse testi tegemise vajalikkust, et veeduda, kas kaetav väärtus on langenud alla bilansilise väärtuse või mitte.

Tulu kajastamine

Tulu toodete müügist kajastatakse raamatupidamises siis, kui on täidetud kõik järgnevalt loetletud tingimused:

- olulised omandiga seonduvad riskid ja hüved on läinud üle müüjalt ostjale;
- müüjal ei ole jätkuvalt niisugust haldamisvastutust, mida seostatakse omandiga, ning puudub kontroll kauba või toote üle;
- tulu müügitehingust saab usaldusväärselt mõõta;
- tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline;
- tehinguga seotud kulutusi on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Intressitulu, dividenditulu ja litsentsitasud kajastatakse tuluna siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurust on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Rahavoogude aruanne

Rahavoogude aruande koostamisel on laekumised ja väljamaksed rühmitatud nende eesmärgi järgi äritegevuse, investeerimistegevuse ja finantseerimistegevuse rahavoogudeks. Äritegevuse rahavoogude kajastamisel on kasutatud kaudset meetodit, mille puhul on äritegevuse rahavoogude leidmiseks korrigeeritud ärikasumit, elimineerides mitterahaliste majandustehingute mõju, äritegevusega seotud varade ning kohustuste saldode muutused ning investeerimis- ja finantseerimistegevusega seotud tulud ja kulud.

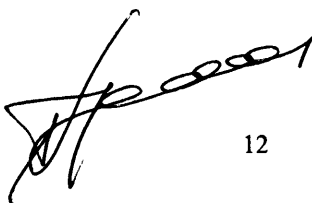
Investeerimis- ja finantseerimistegevusest tulenevad rahavood on kajastatud otsemeetodi kohaselt.

Lisa 2. Maksud

Maksuliik	31.12.2004		31.12.2003	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	0	57	23 940	0
Kokku	0	57	23 940	0

Lisa 3. Materiaalne põhivara

	Muu materiaalne põhivara	KOKKU
Soetusmaksumus 31.12.2003	58 748	58 748
Ümberhindlus		
Soetamine	247 043	247 043
Müük ja mahakandmine		
Rekonstrueerimine		
Soetusmaksumus 31.12.2004	305 791	305 791
Akumuleeritud kulum 31.12.2003	58 748	58 748
Arvestatud kulum	24 705	24 705
Allahindlus		
Müüdud ja mahakantud põhivara kulum		
Ümberhinnatud põhivara akumuleeritud kulum		
Akumuleeritud kulum 31.12.2004	83 453	83 453
Jääkmaksumus 31.12.2003	0	0
Jääkmaksumus 31.12.2004	222 338	222 338



Lisa 4. Osakapital

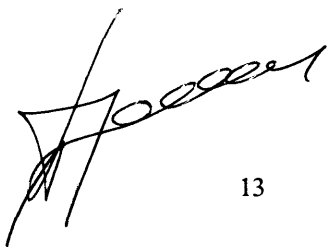
Osakapital üldsummas 40 000 krooni jaguneb 2 osakuks nimiväärtusega 20 000 krooni .
Põhikirja kohaselt on maksimaalselt lubatud osakute arv 8 ning väljastatud on 2 osakut.

Lisa 5. Rahavoogude aruanne

Järgnevalt on antud ülevaade rahavoogude aruandes esitatud äritegevusega seotud nõuete ja kohustuste muutustest. Muutused ei sisalda nõuete muutusi dividendidest, intressidest, laenudest ega liisingutest.

(kroonides)

	31.12.2004	31.12.2003
Äritegevusega seotud nõuete muutus kokku, sh:	-322 311	34 487
Nõuded ostjate vastu	-5 170	0
Muud nõuded	-341 081	0
Ettemaksed	23 940	-3 513
Muud lühiajalised nõuded	0	38 000
Äritegevusega seotud kohustuste muutus kokku, sh:	-27 442	-1 783
Ostjate ettemaksed	0	-36
Võlad tarnijatele	-27 499	35 054
Muud lühiajalised kohustused	0	-36 801
Maksuvõlad	57	0



Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek

NBC Finants OÜ vaba omakapital on 31. detsembril 2004 järgmine (kroonides)

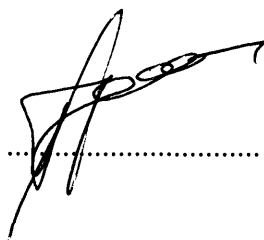
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	28 889
Kasum aruandeaasta majandustegevusest	65 596
Kokku jaotamata kasum	94 485

NBC Finants OÜ juhatus teeb ettepaneku jaotada vaba omakapital alljärgnevalt:

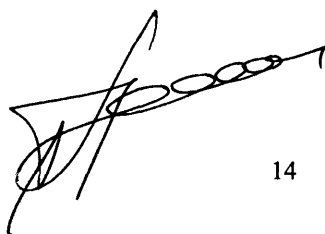
1. Eraldised reservkapitali	2 480
pärast seda moodustub reservkapital 4 000 krooni	
2. Netodividendidena väljamaksmiseks	
sh 1994.–1999. a majandusaastate jaotamata kasumi arvelt	0

Järele jääv vaba omakapital summas 92 005 krooni jätta jaotamata.

Valev Kaldoja juhatuses esimees

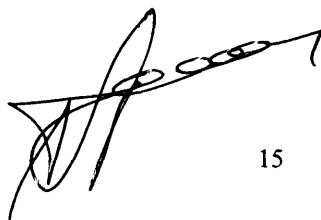


20.06. 2005



Üle 10% osakuid omavate osanike nimekiri

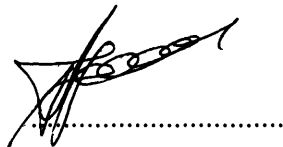
Osanku nimi	Osaniku aadress	Osaniku isikukood/ registrikood	Osakute nimiväärtus
Valev Kaldoja	Tallinn	36606272716	40 000



Juhatuse allkirjad 2004. a majandusaasta aruandele

NBC Finants OÜ 2004. a majandusaasta aruande, mille on kinnitanud osanike üldkoosolek „10.“ juuni 2005. aasta otsusega, allkirjastamine „10.“ juuni 2005:

Valev Kaldoja juhatuse esimees



20. 06. 2005

Juhatuse liige

