

Harju Maakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD
11-07-2006

17
Esa Leppik

Financier OÜ

MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus:	01.01.2005
Majandusaasta lõpp	31.12.2005
Registrikood:	11072244
Aadress:	Narva mnt.38-t.17 10152 Tallinn
Telefon:	52 86 544
Põhitegevused:	- tõlketeenused
Dokumentide loetelu, mis saadetakse majandusaasta aruandest eraldi:	- majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek



Financier OÜ
Majandusaasta aruanne 2005

Harju Maakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD
11-07-2006

SISUKORD

	Lk.
Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Lisad raamatupidamise aastaaruandele	9
Lisa 1 Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused	9
Lisa 2 Müügitulu	13
Lisa 3 Materiaalne põhivara	13
Lisa 4 Omakapital	13
Lisa 5 Kasutusrent	14
Juhatuse kinnitus raamatupidamise aastaaruandele	15
Juhatuse ja nõukogu allkirjad 2005.a majandusaasta aruandele	16
Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek	

OÜ Financier
Majandusaasta aruanne 2005

Harju Maakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD
11-07-2006

Financier OÜ 2005.a. tegevusaruanne

Financier OÜ põhitegevusalaks on tõlketeenuste osutamine Eesti Vabariigis. Kuid 2005 aastal osutati ka finantskonsultatsiooniteenust ja eelarve koostamise teenust.

2005 aastal oli firma käive 189 tuhat krooni, millest Eesti sisene käive moodustas 100 %.

Kuna Financier OÜ firma tegevus nõuab rohket klientidega suhtlemist ja nende külastamist ning dokumentide vedu, sõlmiti juunis 2005 kasutusrendileping Ühisliisinguga.

2005 aastal ei tehtud arengu-ja uurimisväljaminekuid, samuti ei ole neid planeeritud 2006 aastaks.

2007 aastal olulisi investeeringuid ei planeerita.

Financier OÜ juhatuse liikmele 2005 aastal töötasu ei makstud.



Lea Niinepuu
Juhatuse liige

11-07-2006

BILANSS (kroonides)	Lisa	31.12.2005	31.12.2004
VARAD			
Käibevara			
RAHA JA PANGAKONTOD		91 801	12 542
NÕUDED OSTJATE VASTU			
Ostjatelt laekumata arved		9 070	-
KOKKU		9 070	-
MUUD NÕUDED			
Muud lühiajalised nõuded		0	0
KOKKU		0	0
VIITLAEKUMISED			
Intressid		-	0
KOKKU		-	0
ETTEMAKSED			
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded		-	-
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud		-	-
KOKKU		-	-
VARUD			
Müügiks ostetud kaubad		-	-
KOKKU		-	-
Käibevara kokku		100 871	12 542
Põhivara			
MATERIAALNE PÕHIVARA	3		
Masinad ja seadmed		40 000	40 000
Akumuleeritud põhivara kulum		- 10 667	- 2 667
KOKKU		29 333	37 333
Põhivara kokku		29 333	37 333
VARAD KOKKU		130 204	49 875

Lisa 31.12.2005 11 -07- 2006
31.12.2004

KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL

Lühiajalised kohustused

VÕLAD TARNIJATELE

Võlad tarnijatele

2 812 -

KOKKU

2 812 -

MAKSUVÕLAD

- -

VIITVÕLAD

Võlad töövõtjatele

- -

Intressivõlad

- -

KOKKU

- -

Lühiajalised kohustused kokku

2 812 -

Kohustused kokku

2 812 -

Omakapital osaühingus

4

Osakapital

40 000 40 000

Kohustuslik reservkapital

- -

Eelmiste perioodide jaotamata kasum

9 875 -

Aruandeaasta kasum

77 517 9 875

Omakapital kokku

127 392 49 875

KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU

130 204 49 875

Financier OÜ
Majandusaasta aruanne 2005

Harju Maakohus
Registriesakond
SISSE TULNUD
11-07-2006

KASUMIARUANNE (skeem 1)
(kroonides)

ARITULUD

Müügitulu

Muud äritulud

ÄRIKULUD

Kaubad, toore, materjal ja teenused

Mitmesugused tegevuskulud

TÖÖJÕU KULUD

Palgakulud

Sotsiaalmaksud

KULUM

Põhivara kulum ja väärtuse langus

MUUD ÄRIKULUD

Intressid

ÄRIKULUD KOKKU

ÄRIKASUM

FINANTSTULUD JA KULUD

muud intressi- ja finantskulud

KASUM ENNE MAKSUSTAMIST
ARUANDEAASTA PUHASKASUM

Lisa	2005	2004
2	189 682	22 652
	-	-
	-	-
	104 166	10 110
	-	-
	-	-
	8 000	2 667
	-	-
	-	-
	112 166	12 777
	77 516	9 875
	1	-
	1	-
	77 517	9 875
	77 517	9 875

Financier OÜ
Majandusaasta aruanne 2005

Harju Maakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD
11-07-2006

RAHAVOOGUDE ARUANNE (kroonides)

Lisa **2005** **2004**

RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST

Ärikasum

77 517

9 875

Korrigeerimised:

Põhivara kulum ja väärtuse langus

3

8 000

2 667

Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus

-

9 070

-

Varude muutus

-

-

Äritegevusega seotud kohustuste muutus

2 812

-

Kokku rahavood äritegevusest

79 260

12 542

RAHAVOOD INVESTEERINGUTEST

Saadud intressid

-

1

-

Kokku rahavood investeeringutest

-

1

-

KOKKU ETTEVÕTTE RAHAVOOD

79 259

12 542

ETTEVÕTTE RAHAJÄÄGI MUUTUS

Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses

12 542

-

Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus

91 801

12 542

Kokku rahajäägi muutus

79 259

12 542



11 -07- 2006

Financier OÜ
Majandusaasta aruanne 2005

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE
(kroonides)

	Osa- kapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku omakapital
31.12 2004	40 000	-	9 875	49 875
Reservkapitali moodustamine		-	-	-
Aruandeaasta kasum	-	-	77 517	77 517
31.12 2005	40 000	-	87 391	127 391

Täiendav informatsioon omakapitali liikumiste kohta on toodud lisas 4.



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 põhimõttele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded kehtestatakse Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eesti kroonides, kui ei ole märgitud teisiti. Järgnevalt on välja toodud peamised arvestuspõhimõtted ja hindamisalused.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalentidena 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, mille kasutamisel ei esine olulisi piiranguid, kuni 3-kuulised tähtajalised deposiidid ning rahaturufondiosakud.

Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamine

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 kehtiva 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 valuutakursist tulenevad erinevused kajastatakse aga finantstuludes ja -kuludes.

Nõuded ostjate vastu

Ostjatelt laekumata arved on bilansis hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Seejuures hinnatakse iga konkreetse kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta.

Ebatõenäoliselt laekuvad arved on bilansis alla hinnatud tõenäoliselt laekuva summani (allahindlus kajastatakse bilansis eraldi real "Ebatõenäoliselt laekuvad arved") ja lootusetud nõuded on kantud bilansist välja.

11 -07- 2006

Financier OÜ
Majandusaasta aruanne 2005

Varude kajastamine

Valmistoodang võetakse arvele tootmisomahinnas, mis koosneb nendest otsestest ja kaudsetest tootmisväljaminekutest, millest varud ei oleks praeguses olukorras ja koguses.

Muud varud võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, muudest mittetagastatavatest maksudest ja soetamisega seotud otsestest veokuludest, millest on maha arvatud hinnaalandid.

Realiseeritud toodete kuludesse arvestamisel kasutatakse FIFO meetodit. Varud hinnatakse bilansis lähtudes sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus või netorealiseerimismaksumus. Allahindluse summa kajastatakse kasumiaruande kirjel "müüdud toodangu kulu"

Materiaalne põhivara

Põhivaraks loetakse varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 10,000 krooni. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 10,000 krooni, kantakse kasutusele võtmise hetkel 100%-liselt kulusse. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Põhivara on võetud arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, mittetagastatavatest maksudest ja muudest põhivara soetamisega seotud väljaminekutest.

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

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit.

Amortisatsiooninorm määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust tööeast.

Amortisatsiooninormid aastast on määratud põhivaragruppidele järgmiselt:

masinad ja seadmed - 20% aastast,

Maad ei amortiseerita.

Juhul, kui teatud materiaalse põhivara kaetav väärtus on langenud alla tema bilansilise väärtuse, siis hinnatakse see vara alla kuni kaetava väärtuseni, milleks on kas sellest varast tulevikus saadavate rahavoogude nüüdisväärtus või selle vara neto müügihind, olenevalt kumb on kõrgem.

Vara neto müügihinna määramisel kasutatakse ettevõtteväliste ekspertide abi. Allahindlus kajastatakse aruandeperioodi kuluna kasumiaruandes real "põhivara amortisatsioon ja väärtuse langus".

Finantskohustused

Finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on finantskohustuse eest saadud tasu õiglase 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 kasumiaruande real "Finantstulud ja-kulud", v.a. need intressikulud, mis on seotud omatarbeks ehitava materiaalse põhivara finantseerimisega.

Eraldised ja potentsiaalsed 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 usalduväärselt mõõta. Eraldiste hindamisel on lähtutud juhatuse hinnangutest, kogemustest ja vajadusel ka sõltumatute ekspertide hinnangutest ning need kajastatakse bilansis summas, mis on bilansipäeva seisuga vajalikud eraldisega seotud kohustuste rahuldamiseks.

Lubadused, garantiid ja muud kohustused, mis teatud tingimustel võivad tulevikus muutuda kohustusteks, kuid mille realiseerumise tõenäosus on ettevõtte juhtkonna hinnangul alla 50%, on avalikustatud potentsiaalsete kohustustena raamatupidamise aastaaruande lisades.

Rendiarvestus

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

Kõik ülejäänud renditehingud kajastatakse kasutusrendina.

Kapitalirendi tingimustel soetatud vara kajastatakse rentniku bilansis miinimumrendimaksete nüüdisväärtuses. Kapitalirendi tingimustel soetatud varade amortisatsiooniperioodiks on vara kasulik tööiga või rendiperiood, olenevalt sellest, mis on lühem. Kapitalirendi tingimustel müüdüd vara kajastatakse rendileandja bilansis nõudena kapitalirenti tehtud netoinvesteeringu summas.

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

Ettevõtte tulu maksustamine

Vastavalt Eesti Vabariigi tulumaksuseadusele ei maksustata mitte ettevõtte tulu vaid ettevõtte poolt välja makstavaid dividende ja teatud liiki väljamakseid ning kulusid, mis on ära toodud tulumaksuseaduses. Kuni 31. detsembrini 2005. a. väljamakstud dividendide osas on maksumääraks 24/76 ning alates 1. jaanuarist 2006. a. 23/77. Kuna tulumaksu objektiks on ettevõtte kasumi asemel väljamakstavad dividendid, siis ei eksisteeri erinevusi varade ja kohustuste maksuarvestuslike ja jääkväärtuste vahel, millelt tekiks edasilükkunud tulumaksu nõue või kohustus.

Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksukohustust ettevõtte vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks omakapitali väljamaksmisel dividendidena. Potentsiaalse dividendide väljamaksmisega kaasneva tulumaksukohustuse summa sõltub sellest, kas ja millal ettevõtte dividende maksab. Dividendide maksmisega kaasnev tulumaks kajastatakse "Eelmiste perioodide jaotamata kasumi" vähendamisenä dividendide väljakuulutamise hetkel.

Kohustuslik reservkapital

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

Tulu kajastamine

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses.

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.

Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansi kuupäeva ja aruande koostamiskuupäeva vahemikul, 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.

11-07-2006

Lisa 2
Müügitulu

OÜ neto müügitulu jaguneb geograafiliste alade ja tegevusalade lõikes järgmiselt.

Turgude nimetus geograafiliselt	2005	2004
Eesti	189 682	22 652
KOKKU:	189 682	22 652
Käive osakondade lõikes	2005	2004
Tölketeenus	109 332	22 652
Finantsteenused	80 350	-
KOKKU:	189 682	22 652

Lisa 3
Materiaalne põhivara

	Masinad ja seadmed	Kokku
Soetusmaksumus 31.12.04	40 000	40 000
Soetusmaksumus 31.12.05	40 000	40 000
Akumuleeritud kulum 31.12.04	2 667	2 667
Kulum	8 000	8 000
Akumuleeritud kulum 31.12.05	10 667	10 667
Jääkmaksumus 31.12.04	37 333	37 333
Jääkmaksumus 31.12.05	29 333	29 333

Lisa 4
Omakapital

OÜ osakapital on jagatud osadeks. OÜ miinimumkapital on 40 000 Eesti krooni. OÜ maksimumkapital on 160 000 Eesti krooni.

OÜ-l on ühte liiki nimelised osasid nimiväärtusega 1 000 Eesti krooni, mis igaüks annavad OÜ üldkoosolekul 1 hääle. OÜ-l on 40 osa.

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31.12.2005 moodustab 87 391,- krooni.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena on 20 100,- krooni.

Seega saab dividendidena välja maksta 67 291,- krooni.

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavad netodividendid ja nende maksmisega kaasnev tulumaksukulu kokku ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2005.a.



Financier OÜ
Majandusaasta aruanne 2005

Harju Maakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD
11 -07- 2006

Lisa 5
Kasutusrent

OÜ Financier rendib kasutusrendi tingimustel järgmisi varasid:

	Ehitised	Mäsinad ja seadmed	Muu inventar	Kokku
2005.a. maksed	0	28 761	0	28761

Kasutusrendileping on sõlmitud kolmeks aastaks jääkväärtusega 20% . Rendiobjekti maksumus on 77 966,10EEK.



Financier OÜ
Majandusaasta aruanne 2005

Harju Maakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD
11-07-2006

JUHATUSE KINNITUS RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDELE

Juhatus deklareerib oma vastutust lehekülgedel 4 kuni 15 toodud OÜ Financier 2005.a. raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsuse eest ning kinnitab, et:

- * raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud põhimõtted, arvestusmeetodid ja hindamisalused on kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistava nõuetega;
- * raamatupidamise aastaruanne kajastab ettevõtte finantsseisundit, majandustulemusi ja rahavoogusid õigesti ja õiglaselt.
- * OÜ Financier on jätkuvalt tegutsev ettevõte.

Lea Niinepuu
Juhatuse liige

29.juuni 2006.a.



Financier OÜ
Majandusaasta aruanne 2005

Harju Maakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD
11-07-2006

.....

JUHATUSE ALLKIRJAD 2005 MAJANDUSAASTA ARUANDELE

OÜ Financier 2005 majandusaasta aruande allkirjastamine 26.06.2006
(aruanne on kinnitatud aktsionäride üldkoosoleku poolt 29. juuni 2006):



Lea Niinepuu
Juhatuses liige

11-07-2006

Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek

OÜ Financier vaba omakapital seisuga 31.12.2005 oli järgmine:

Eelmiste perioodide jaotamata kasum

9 875

Aruandeaasta puhaskasum

77 517

Jaotuskõlblik kasum kokku

87 391

OU Financier juhatus teeb aktsionäridele
ettepaneku jaotada vaba omakapital alljärgnevalt:

Eraldised kohustuslikku reservfondi

4 000

Puhaskasumi jääk peale aastaaruande kinnitamist, mis

otsustati jätta jaotamata

83 391