

27-07-2004

OÜ FINANCE MGMT

Äriregistri nr 10891276

L-15

Angela Jürgenson

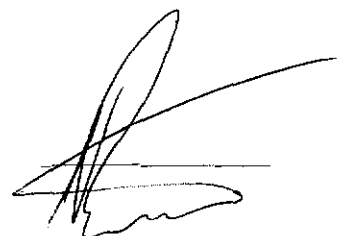
Majandusaasta aruanne 2003Tegevjuht:
Audiitor:Aivar Riimets
Tiiu LehisteMajandusaasta algas:
Majandusaasta lõppes:19.09.2002
31.12.2003

Ettevõtte aadress:

Paasiku tn 28-48
13916 Tallinn
Eesti VabariikTelefon:
Faks:
E-post:
Koduleht:+37255 28468
aivarr@ekp.ee

Põhitegevusala:

1. Laenutegevus;
2. Finantsalane koolitus ja konsultatsioon.

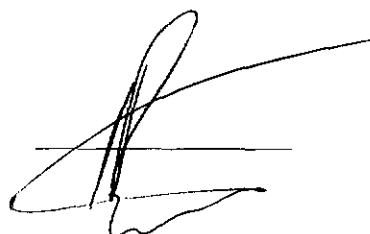
Aivar Riimets
Juhataja

27-07-2004

MAJANDUSAASTA ARUANDE SISUKORD

1. Tegevusaruanne.....	3
2. Juhatuse deklaratsioon.....	4
3. Raamatupidamise aastaaruanne.....	5
3.1. Bilanss.....	5
3.2. Kasumiaruanne.....	6
3.3. Rahavoogude aruanne.....	7
3.4. Omakapital osaühingus.....	8
4. Raamatupidamise aastaaruande lisad.....	9
4.1. Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamiselused.....	9
4.2. Lisa 1. Maksud.....	10
4.3. Lisa 2. Neto realiseerimiskäive.....	10
4.4. Lisa 3. Laenude tagatised.....	10
4.5. Lisa 4. Tehingud seotud osapooltega.....	11
4.6. Lisa 5. Finantsinstrumendid.....	11
4.7. Lisa 6. Potentsiaalne tulumaksukohustus.....	11
5. Audiitori järeldusotsus.....	12
6. Kasumi jaotamise ettepanek.....	13
7. Juhatuse liikme allkiri.....	14
8. Osanike nimekiri.....	15

Aivar Riimets
Juhataja



27-07-2004

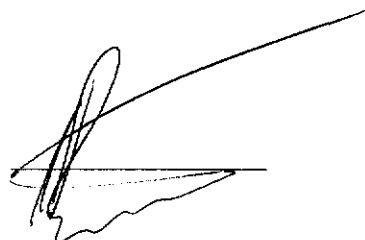
TEGEVUSARUANNE

OÜ Finance MGMT esimest tegevusaastat võib lugeda ootuspäraseks ja õnnestunuks. Peamised eesmärgid, laenuturu kaardistamine, esmase kliendibaasi leidmine ja loomine, on täidetud. Ettevõtte tegevust võiks iseloomustada kõrge efektiivsus ja väga tugev omakapitali tootlikkuse näitaja. Esimese tegevusaasta põhjal võib järeldada, et ka väikestele ettevõtetele jagub turgu erinevate projektide finantseerimisel. Tuleb suuta olla ülipaindlik ja väga hästi mõista klientide ärispetsiifikast tulenevaid vajadusi.

2003.a. iseloomustavad minimaalsed püsikulud. Palgalisi töötajaid ei olnud. Raamatupidamine ja juriidiline nõustamine ostetakse sisse teenuse korras.

2004.a. eesmärkideks on seatud laenuportfelli ja ettevõtte puhaskasumi kasvatamine vähemalt 50%. Palgalisi töötajaid plaanis palgata ei ole. Olulist tähelepanu krediidiriskide hindamiseks tuleks pöörata Eesti ja Euroopa majanduse arengusuundadele. Laenuportfelli kasvu soovitakse saavutada eelkõige uute klientide leidmise läbi. Üheks eesmärgiks võiks kindlasti olla ka riskikontsentratsiooni vähendamine üksikute klientide ning erinevate majandusharude lõikes. Seoses tegevuse laienemisega on plaanis välja töötada põhjalik likviidsuse juhtimise poliitika.

Oluliseks eesmärgiks on samuti uute finantseerimisallikate leidmine eelkõige välisinvestorite kaudu.



27-07-2004

JUHATUSE DEKLARATSIOON

Tallinnas, 10.06.2004

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 majandusüksus.

Aivar Riimets
Juhataja



27-07-2004

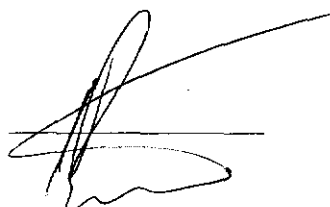
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

BILANSS. AKTIVA

Rühm	Lisa	31.12.03	19.09.2002
Käibevara			
Raha ja pangakontod		442 021	40 000
Muud nõuded			
Muud lühiajalised nõuded		7 024 706	0
Müüdud valuuta tagasiosu lepinguga	6	4 424 022	0
Ettemaksed			
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1	1 088	0
Käibevara kokku		11 891 837	40 000
AKTIVA (varad) KOKKU		11 891 837	40 000

BILANSS. PASSIVA

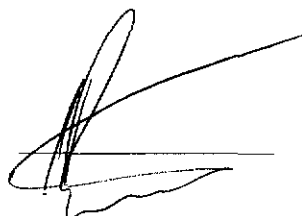
Rühm	Lisa	31.12.03	19.09.2002
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlakohustused			
Lühiajalised laenud ja võlakirjad	4; 5	6 344 401	0
Ostetud valuuta tagasimüügi kohustusega	6	4 653 176	0
Lühiajalised kohustused kokku		10 997 576	0
Kohustused kokku		10 997 576	0
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2	40 000	40 000
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2	854 261	0
Omakapital kokku	2	894 261	40 000
PASSIVA (kohustused ja omakapital) KOKKU		11 891 837	40 000



27 -07- 2004

KASUMIARUANNE

Rühm	Lisa	19.09.2002-31.12.2003
Äritulud		
Müügitulu	3	1 172 357
Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	3	308 390
Brutokasum (- kahjum)		863 967
Ärikulud		
Turustuskulud		15 244
ÄRIKASUM (- kahjum)		848 723
Finantstulud ja -kulud		
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	6	- 180
Muud finantstulud ja -kulud		5 717
Kokku finantstulud ja -kulud		5 537
Kasum majandustegevusest		854 261
Kasum enne maksustamist		854 261
ARUANDEAASTA PUHASKASUM (-KAHJUM)		854 261



27-07-2004

RAHAVOOGUDE ARUANNE

	Lisa	19.09.2002-31.12.2003
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST		
Aruandeaasta puhaskasum		854 261
Lühiajaliste nõuete muutus		- 10 888
Müüdud valuuta tagasiosu õigusega	6	- 4 424 022
Ostetud valuuta tagasimüügi kohustusega	6	4 653 176
Kokku rahavood äritegevusest		1 072 527
RAHAVOOD INVESTEERINGUTEST		
Lühiajaliste laenude väljastamine	4	- 12 015 000
Lühiajaliste laenude laekumine	4	5 000 094
Kokku rahavood investeeringutest		- 7 014 906
RAHAVOOD FINANTSEERIMISEST		
Saadud laenud	4; 5	9 829 883
Tagasi makstud laenud	4; 5	- 3 485 483
Kokku rahavood finantseerimisest		6 344 400
KOKKU ETTEVÕTTE RAHAVOOD		402 021
ETTEVÕTTE RAHAJÄÄGI MUUTUS		
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		40 000
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		442 021
Kokku rahajäägi muutus		402 021

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil.



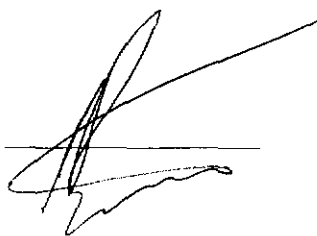
27-07-2004

OMAKAPITAL OSAÜHINGUS

	Osakapital	Kohust. reserv	Jaotamata kasum	Aruande- aasta kasum	Kokku
Saldo 31. detsembril 2003	40 000	0	0	854 261	894 261
Saldo 19. septembril 2002	40 000	0	0	0	40 000

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

Aivar Riimets
Juhataja



27-07-2004

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused

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 seda on muudetud tulenevalt OÜ Finance MGMT kui krediidiasutuse spetsiifikast. Kasumiaruandes kajastatakse põhitegevusest (laenu ja konsultatsioon) saadavad intressitulud müügituluna ja intressikulud müüdid toodangu kuluna. Mittepõhitegevusena saadud finantstulud ja -kulud (intress pangakontodelt ja tagatisdeposiididelt, valuutakursi muutuse kasumid ja kahjumid) kajastatakse finantstulude ja -kuludena.

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. Väljaantud laenu nõuded ja saadaolev intress on kajastatud bilansis käibevara all muude nõuete grupis.

Raha ja raha ekvivalendid

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

Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamine

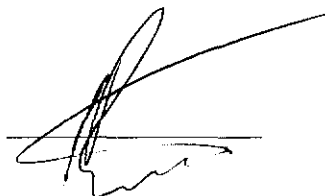
Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused on seisuga 31.12.2003 ümber hinnatud eesti kroonidesse bilansipäeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud periooditulu ja -kuluna finantstulude ja -kulude grupis.

Swap- ja forwardtehingud on kasutusel valuutariskide maandamiseks ja kajastatud bilansis õiglases väärtuses nõude ja kohustusena. Bilansipäeval on swap- ja forwardkohustused ümber arvestatud Eesti Panga kursile.

Nõuded ostjate vastu

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

Aivar Riimets
Juhataja



27-07-2004

Lisa 1. Maksud

	31. detsember 2003		19. september 2002	
	ettemaks	kohustus	ettemaks	kohustus
Käibemaks	1 088	0	0	0

Maksukohustuste osas oli ettevõttel bilansipäeval käibemaksu ettemaks. Teiste maksude osas kohustusi ega ettemaksu ei olnud.

Lisa 2. Neto realiseerimiskäive

a) realiseerimise netokäive tegevusalade lõikes:

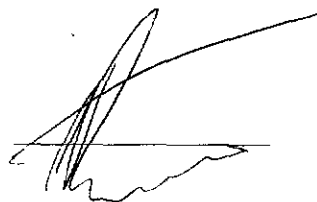
	19.09.2002-31.12.2003
Laenudelt saadud intressitulu	1 118 357
Investeeringisalane konsultatsioon	54 000
Kokku	1 172 357

b) realiseerimise netokäive riikide lõikes:

	19.09.2002-31.12.2003
Eesti	1 172 357
Kokku	1 172 357

Lisa 3. Laenude tagatised

Kõik antud laenud on tagatud hüpoteekidega kinnisvarale või eraisikute käendustega. Võetud laenude tagatisteks on antud laenud võetud laenukohustuse summas.



27-07-2004

Lisa 4. Tehingud seotud osapooltega

OÜ FINANCE MGMT on aruandeaastal võtnud osanikult ja tagastanud osanikule laene järgmiselt:

	19.09.2002- 31.12.2003
Võetud laene	2 486 000
Tagastatud laene	1 888 900

Osanikult võetud laenudel intressikohustust ei ole ega seda ei ole ka kajastatud.

OÜ FINANCE MGMT omas 31.12.2003 bilansisaldosid osanikuga järgmiselt:

	31.12.2003
Võetud laenude saldo	597 100

Lisa 5. Finantsinstrumendid

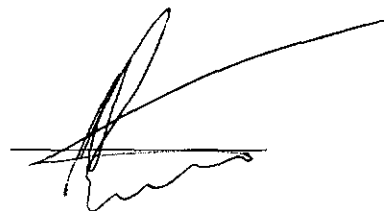
Bilansipäeval oli ettevõttel kaks derivatiividega seonduvat kohustust:

	Tähtaeg	31.12.2003 Summa EEK
Swap lepingujärgne kohustus osta USD	01.2004	2 742 522
Swap lepingujärgne kohustus osta USD	02.2004	1 681 501

Derivatiivid on bilansipäeval ümber arvestatud EP kursside alusel ja bilansis kajastatud õiglase väärtuse meetodil (RTJ 3; IAS 39).

Lisa 6. Potentsiaalne tulumaksukohustus

	31.12.2003
Võimalik väljamakstav summa dividendideks	850 261
Väljamaksmisel tasumisele kuuluv tulumaks	298 740



27-07-2004

Audiitori järeldusotsus
osaühing FINANCE MGMT osanikule
reg. nr.10891276

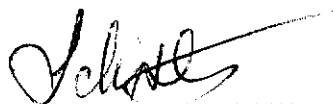
Olen auditeerinud OÜ FINANCE MGMT bilanssi seisuga 31.12.2003.a. ja sellega seotud kasumiaruannet, rahavoogude aruannet ja omakapitali muutuste aruannet lõppenud majandusaasta kohta.

Nende aruannete koostamine on juhtkonna kohustus. Nimetatud aruande õigsuse eest on vastutav firma juhtkond, minu ülesanne on anda auditi tulemustele tuginedes oma-poolne hinnang raamatupidamise aruande kohta läbiviidud auditi põhjal.

Minu audit on läbi viidud vastavuses Eesti Vabariigi auditeerimiseeskirjadele. Nende eeskirjade kohaselt viisin oma auditi läbi saamaks kinnitust asjaolule, et mulle esitatud finantsaruanded ei sisalda olulisi vigu ja valeandmeid. Auditi käigus olen välja-võtteliselt kontrollinud tõendusmaterjale, millel põhinevad raamatupidamise aasta-aruandes esitatud näitajad. Auditi maht on piiratud ning auditi testiiseloomu tõttu on risk, et ka suhteliselt olulisi vigu võib jääda auditi käigus välja selgitamata. Minu audit hõlmas aastaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtete kriitilist analüüsi ning seisukohavõttu raamatupidamise aastaruande esituslaadi suhtes tervikuna. Arvan, et läbiviidud audit annab minu arvamusele õigustatud põhjenduse.

Minu arvates kajastavad finantsaruanded kõikides olulistes punktides tõeselt firma finantsmajanduslikku olukorda seisuga 31.detsember 2003.a. ja on vastavuses Eesti Vabariigi Raamatupidamise seadusega.

Olen seisukohal, et raamatupidamisaruanne, mis näitab majandusaasta finantstule-museks 854 261.00 krooni puhaskasumit ja bilansi lõppsummaks 11 891 837.00 kroo-ni kajastab õigesti ja õiglaselt OÜ FINANCE MGMT majandusaasta tulemit ja finantsseisundit seisuga 31.12.2003.a.



Tiiu Lehist
Vannutatud audiitor
tunnistus nr.91
Tallinnas, 22. juuli 2003.a..

27-07-2004

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

10. juuni 2004.a

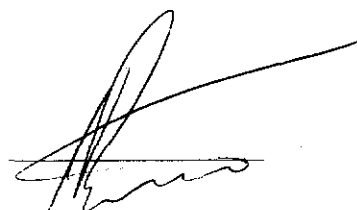
OÜ FINANCE MGMT vaba omakapital 2003 majandusaasta lõppedes on järgmine:

1. aruandeaasta kasum 854 261 krooni

Kokku 854 261 krooni.

OÜ FINANCE MGMT juhatus teeb ettepaneku 2003. majandusaasta tulemuste põhjal jaotada kasum alljärgnevalt:

1. Eraldised kohustuslikku reservkapitali 4000 kr;
2. Jätta jaotamata 850 261 krooni.



27-07-2004

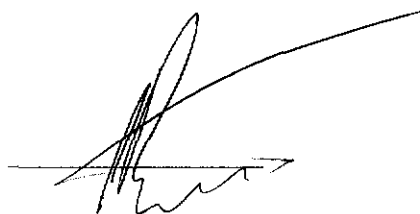
Juhatuse liikme allkiri

OÜ FINANCE MGMT juhatus on koostanud 2003. aasta majandusaasta aruande, mis koosneb raamatupidamise aastaaruandest, tegevusaruandest, kasumi jaotamise ettepanekust ja audiitori järeldusotsusest.

Majandusaasta aruandele on lisatud osanike nimekiri majandusaasta aruande kinnitamise kuupäeva seisuga.

Osaühingu juhatus on üheliikmeline, nõukogu moodustatud ei ole.

Aivar Riimets
Juhataja



OÜ FINANCE MGMT
Registrinumber 10891276
Majandusaasta aruanne 2003

Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

27-07-2004

Osanike nimekiri

OÜ FINANCE MGMT
Reg nr 10891276
Paasiku tn 28 - 48
Tallinn 13916

Seisuga 30.06.2004 oli ettevõttel osanikke järgmiselt:

1. Aivar Riimets Paasiku 28-48, Tallinn 13916 isikukood 37008142727 1 osa 40 000 kr.

Aivar Riimets
Juhataja

