

30-06-2005

14
Kuna ilher

KONTROLLITUD

OÜ FINANCE MGMT

Äriregistri nr 10891276

Majandusaasta aruanne 2004

Tegevjuht:

Aivar Riimets

Audiitor:

Majandusaasta algas:

01.01.2004

Majandusaasta lõppes:

31.12.2004

Ettevõtte aadress:

Paasiku tn 28-48

13916 Tallinn

Eesti Vabariik

Telefon:

+37255 28468

Faks:

E-post:

aivarr@ekp.ee

Koduleht:

Põhitegevusala:

1. Laenugevus;
2. Finantsalane koolitus ja konsultatsioon.

Aivar Riimets
Juhataja



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 osatühingus.....	8
4. Raamatupidamise aastaaruande lisad.....	9
4.1. Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused.....	9
4.2. Lisa 1. Maksud.....	10
4.3. Lisa 2. Neto realiseerimiskäive.....	10
4.4. Lisa 3. Laenule tagatised.....	10
4.5. Lisa 4. Tehingud seotud osapooltega.....	11
4.6. Lisa 5. Finantsinstrumendid.....	11
4.7. Lisa 6. Potentsiaalne tulumaksukohustus.....	11
5. Kasumi jaotamise ettepanek.....	13
6. Juhatuse liikme allkiri.....	14
7. Osanike nimekiri.....	15



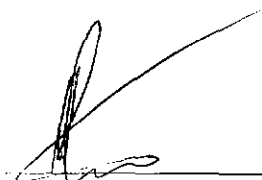
30-06-2005

TEGEVUSARUANNE

OÜ Finance MGMT 2004 majandusaasta kulges ootuspäraselt. 2004. aastaks püstitatud eesmärgid laenuportfelli kasvu ja puhaskasumi kasvatamise osas täideti.

Jätkuvalt suudeti hoida püsikulud kontrolli all. Palgalisi töötajaid ei olnud ning arenguks ja jooksvaks tööks vajaminev osteti sisse teenuse korras (raamatupidamine, juriidiline nõustamine). Töötajaid ei ole plaanis palgata ka aastal 2005.a.

2005.a. peamiseks eesmärgideks on saavutatud tempot hoides kasvatada laenuportfelli ning puhaskasumit. Plaanis on lõpule viia alustatud läbirääkimised uute finantseerimisallikate leidmiseks.



30-06-2005

JUHATUSE DEKLARATSIOON

Tallinnas, 10.06.2005

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



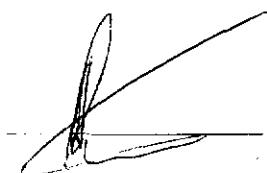
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

BILANSS. AKTIVA

Rühm	Lisa	31.12.04	31.12.03
Käibevara			
Raha ja pangakontod		530 513	442 021
Muud nõuded			
Muud lühiajalised nõuded		11 234 882	7 024 706
Müüdud valuuta tagasiostu lepinguga	5	5 506 128	4 424 022
Ettemaksed			
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1	1	1 088
Käibevara kokku		17 271 524	11 891 837
AKTIVA (varad) KOKKU		17 271 524	11 891 837

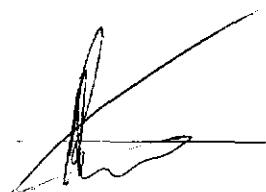
BILANSS. PASSIVA

Rühm	Lisa	31.12.04	31.12.03
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlakohustused			
Lühiajalised laenud ja võlakirjad	3; 4	9 426 804	6 344 401
Ostetud valuuta tagasimüügi kohustusega	5	5 678 944	4 653 176
Lühiajalised kohustused kokku		15 105 748	10 997 576
Kohustused kokku		15 105 748	10 997 576
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses		40 000	40 000
Kohustuslik reservkapital		4 000	0
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)		850 261	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)		1 271 515	854 261
Omakapital kokku		2 165 776	894 261
PASSIVA (kohustused ja omakapital) KOKKU		17 271 524	11 891 837



KASUMIARUANNE

Rühm	Lisa	2004	2003
Äritulud			
Saadud laenuintressid	2	2 573 893	1 118 357
Muud müügid	2	15 000	54 000
Makstud laenuintressid		1 202 078	308 390
Brutokasum (- kahjum)		1 386 815	863 967
Ärikulud			
Turustuskulud		16 762	15 244
Kasum valuutakursi muutustest (laenud)		631 157	681 837
Kahjum valuutakursi muutustest (laenud)		1 541	0
ÄRIKASUM (- kahjum)		1 999 670	1 530 560
Finantstulud ja -kulud			
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	5	- 735 206	- 682 016
Muud finantstulud ja -kulud		7 054	5 717
Kokku finantstulud ja -kulud		- 728 155	- 676 299
Kasum majandustegevusest		1 271 515	854 261
Kasum enne maksustamist		1 271 515	854 261
ARUANDEAASTA PUHASKASUM (-KAHJUM)		1 271 515	854 261

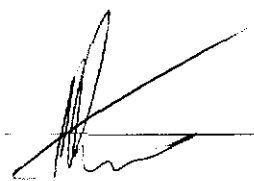


30.06.2005

RAHAVOOGUDE ARUANNE

	Lisa	2004	2003
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST			
Aruandeaasta puhaskasum		1 271 515	854 261
Lühiajaliste nõuete muutus		1 087	- 10 888
Müüdud valuuta tagasiosi õigusega	5	- 1 082 106	- 4 424 022
Ostetud valuuta tagasimüügi kohustusega	5	1 025 768	4 653 176
Kokku rahavood äritegevusest		1 216 428	1 072 527
RAHAVOOD INVESTEERINGUTEST			
Lühiajaliste laenude väljastamine	3	- 11 924 935	- 12 015 000
Lühiajaliste laenude laekumine	3	7 714 759	5 000 094
Kokku rahavood investeeringutest		- 4 210 176	- 7 014 906
RAHAVOOD FINANTSEERIMISEST			
Saadud laenud	3; 4	10 299 535	9 829 883
Tagasi makstud laenud	3; 4	- 7 217 132	- 3 485 483
Kokku rahavood finantseerimisest		3 082 403	6 344 400
KOKKU ETTEVÖTTE RAHAVOOD		88 655	402 021
ETTEVÖTTE RAHAJÄÄGI MUUTUS			
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		442 021	40 000
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		530 513	442 021
Kokku rahajäägi muutus		88 655	402 021

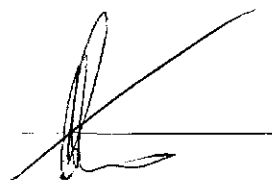
Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil.



OMAKAPITAL OSAÜHINGUS

	Osakapital	Kohust. reserv	Jaotamata kasum	Aruande- aasta kasum	Kokku
Saldo 31. detsembril 2004	40 000	4 000	850 261	1 271 515	2 165 776
Saldo 31. detsembril 2003	40 000	0	0	854 261	894 261

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



30.06.2005

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 krediitiasutuse spetsiifikast. Kasumiaruandes kajastatakse põhitegevusest (laenu- ja konsultatsioon) saadavad intressitulud müügituluna ja intressikulud müüditoodangu kuluna. Mittepõhitegevusena saadud finantstulud ja -kulud (intress pangakontodelt ja tagatisdeposiididelt, valuutakursi muutuse kasumid ja kahjumid) kajastatakse finantstulude ja -kuludena.

Muudatused arvestuspõhimõtetes

Alates 01.01.2004 on nii intressitulu kui intressikulu tehnilistel põhjustel kajastatud arvestusperioodi (jooksev kuu) alguse kuupäevaga eelnevalt kasutatud viimase kuupäeva asemel. Muudatuse mõju aastaaruandele 2004 on 106 678 kr kasumit.

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- 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 väärtpabereid.

Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamine

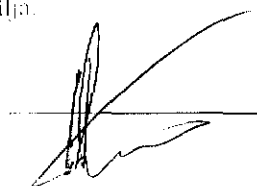
Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused on seisuga 31.12.2004 ümber hinnatud eesti kroonidesse bilansipäeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakursside 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 õiglasel väärtusel nõude ja kohustusena. Bilansipäeval on swap- ja forwardkohustused ümber arvestatud Eesti Panga kursile.

Nõuded ostjate vastu

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

Aivar Riimets
Juhataja



30-06-2005

Lisa 1. Maksud

	31. detsember 2004		31. detsember 2003	
	ettemaks	kohustus	ettemaks	kohustus
Käibemaks	1	0	1 088	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:

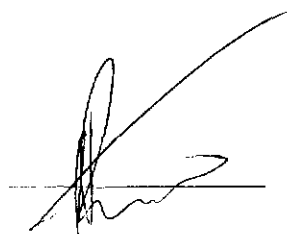
	2004	19.09.2002-31.12.2003
Laenudelt saadud intressitulu	2 573 893	1 118 357
Investeeringisalane konsultatsioon	15 000	54 000
Kokku	2 588 893	1 172 357

b) realiseerimise netokäive riikide lõikes:

	2004	19.09.2002-31.12.2003
Eesti	2 588 893	1 172 357
Kokku	2 588 893	1 172 357

Lisa 3. Laenude tagatised

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



30-06-2005

Lisa 4. Tehingud seotud osapooltega

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

	2004	19.09.2002-31.12.2003
Võetud laene	119 000	2 486 000
Tagastatud laene	638 000	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:

	2004	31.12.2003
Võetud laenude saldo	78 100	597 100

Lisa 5. Finantsinstrumentid

Bilansipäeval oli ettevõtte derivatiividega seonduvaid kohustusi:

	Tähtaeg	31.12.2004 Summa EEK
Swap lepingujärgne kohustus osta USD	04.2005	917 688
Swap lepingujärgne kohustus osta USD	04.2005	4 588 440

	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 (RTÜ 3; IAS 39).

Lisa 6. Potentsiaalne tulumaksukohustus

	31.12.2004	31.12.2003
Võimalik väljamakstav summa dividendideks	2 121 776	850 261
Väljamaksmisel tasumisele kuuluv tulumaks	670 035	298 740

30-06-2005

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

10. juuni 2005.a

OÜ FINANCE MGMT vaba omakapital 2004 majandusaasta lõppedes on järgmine:

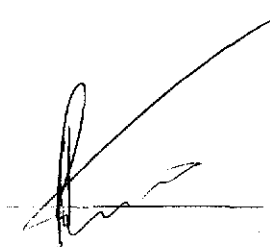
1. eelmiste perioodide jaotamata kasum: 850 261 kr
2. aruandeaasta kasum 1 271 515 kr

Kokku 2 121 776 krooni.

OÜ FINANCE MGMT juhatus teeb ettepaneku 2004. majandusaasta tulemuste põhjal jaotada kasum järgnevalt:

1. Jaotada kasumist 300 000 krooni osa nimiväärtuse alusel järgnevalt: Aivar Riimets 300 000 krooni (isikukood 37008142727, omab 1 osa nimiväärtuses 40 000 krooni);
2. Jätta kasumist 1 821 776 krooni jaotamata.

Aivar Riimets
Juhataja



30 -06- 2005

13

OÜ FINANCE MGMT
Registri number 10891276
Majandusaasta aruanne 2004

Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD
30-06-2005

Osanike nimekiri

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

Seisuga 10.06.2005 oli ettevõttel osanikke järgmiselt:

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

Aivar Riimets
Juhataja

