

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 21.01.2010

aruandeaasta lõpp: 31.12.2010

ärinimi: BHG Finance OÜ

registrikood: 11880562

tänava/talu nimi, Vabriku 31-16

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 10411

telefon: +372 56905373

e-posti aadress: maross@hot.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Tegevjuhtkonna deklaratsioon	4
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Raha	10
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Materiaalne põhivara	10
Lisa 5 Laenukohustused	11
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 7 Osakapital	11
Lisa 8 Müügitulu	11
Lisa 9 Muud äritulud	12
Lisa 10 Kaubad, toore, materjal ja teenused	12
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 12 Muud ärikulud	12
Lisa 13 Finantstulud ja -kulud	12

Tegevusaruanne

BHG Finance OÜ on tegutsev äriühing!

Raamatupidamise aastaaruanne

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust BHG Finance OÜ raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsuse eest ning kinnitab oma parimas teadmises, et:

- raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestusmeetodid on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
- raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt BHG Finance OÜ finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
- kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani, on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- BHG Finance OÜ on jätkuvalt tegutsev äriühing.

Bilanss

(kroonides)

	31.12.2010	21.01.2010	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	191 355		2
Nõuded ja ettemaksed	7 126 812		3
Kokku käibevara	7 318 167		
Põhivara			
Materiaalne põhivara	493 750		4
Kokku põhivara	493 750		
Kokku varad	7 811 917		
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	1 328 233		5
Võlad ja ettemaksed	159 307		6
Kokku pikaajalised kohustused	1 487 540		
Kokku kohustused	1 487 540		
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	40 000		7
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 284 377		
Kokku omakapital	6 324 377		
Kokku kohustused ja omakapital	7 811 917		

Kasumiaruanne

(kroonides)

	21.01.2010 - 31.12.2010	Lisa nr
Müügitulu	1 518 313	8
Muud äritulud	5 087 717	11
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-158 716	9
Mitmesugused tegevuskulud	-11 383	10
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-11 250	11
Muud ärikulud	-140 868	11
Ärikasum (-kahjum)	6 283 813	
Finantstulud ja -kulud	564	12
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	6 284 377	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 284 377	

Rahavoogude aruanne

(kroonides)

	21.01.2010 - 31.12.2010
Rahavood äritegevusest	
Ärikasum (kahjum)	6 283 813
Korrigeerimised	
Põhivara kulum ja väärtuse langus	11 250
Kokku korrigeerimised	11 250
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-335 817
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	159 307
Kokku rahavood äritegevusest	6 118 553
Rahavood investeerimistegevusest	
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-200 000
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	-305 000
Antud laenud	-9 150 695
Antud laenude tagasimaksed	2 359 700
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-7 295 995
Rahavood finantseerimistegevusest	
Saadud laenud	1 328 233
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	40 000
Muud laekumised finantseerimistegevusest	564
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	1 368 797
Kokku rahavood	191 355
Raha ja raha ekvivalentide muutus	191 355
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	191 355

Omakapitali muutuste aruanne

(kroonides)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
20.01.2010	40 000		40 000
Aruandeperioodi kasum (kahjum)		6 284 377	6 284 377
31.12.2010	40 000	6 284 377	6 324 377

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Üldine informatsioon

BHG Finance OÜ 2010. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi Raamatupidamise seadusega ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantud juhendid.

Majandusaasta algab 1. jaanuaril 2010 ja lõpeb 31. detsembril 2010.

Raamatupidamise aastaaruande arvnäitajad on esitatud Eesti kroonides..

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas, nõudmiseni hoiuseid, lühiajalisi pangadeposiite ning rahaturufondi osakuid.

Ettevõttes kehtestatud korra kohaselt toimub laenude hindamine kvartaalselt, mille käigus korrigeeritakse laenu põhiosa tagasimaksetega ja vajadusel nõude väärtuse langusest või laekumise ebatõenäolisusest tingitud võimaliku allahindlusega.

Materiaalne põhivara

Materiaalset põhivara kajastatakse soetusmaksumuses, mida on vähendatud akumuleerunud kulumi ja varade väärtuse vähenemisest tuleneva kahjumi võrra. Põhivarana kajastatakse need varaobjektid, mille kasulik eluiga on üle ühe aasta ja soetushinnaga üle 10 000 krooni.

Põhivara parendusväljaminekud, mis suurendavad põhivara tööjõudlust üle algselt arvatud taseme ja tõenäoliselt osalevad lisanduvate tulude tekkimisel tulevikus, kapitaliseeritakse bilansis põhivarana.

Amortisatsiooni arvestatakse lineaarselt lähtudes järgmistest eeldatavatest kasulikest eluigadest:

- Masinad ja seadmed, inventar 2,5 - 5 aastat
- Ehitised 12,5 aastat

Maad ei amortiseerita.

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses. Kõik soetamisega otseselt kaasnevad kulutused kantakse tekkeperioodil kuludesse.

Tulud

Intressitulu kajastatakse lähtudes vara sisemisest intressimäärast. Intressituluna näidatakse kõik intressi iseloomuga tulud. Intressi iseloomuga on need tulud, mis on seotud vara lepingulise tähtajaga või suhtega vara suurusesse ning need perioodiseeritakse vastavalt nõude kestusele.

Laenulepingus sätestatud kohustuste mittetäitmise või mittenõuetekohase täitmise korral on ettevõtte õigus nõuda laenusaaajalt viivist ja/või leppetrahvi iga oma kohustuse mittenõuetekohase täitmisega viivitatud päeva eest.

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Kasumiaruande kirjel Müügitulu kajastatakse intressitulu väljastatud laenudelt, saadud viiviseid, leppetrahve ja muid kõrvalnõudeid.

Kulud

Intressikulud kajastatakse lähtudes kohustuse sisemisest intressimäärast. Intressikuluna näidatakse kõik intressi iseloomuga kulud.

Intressi iseloomuga on need kulud, mis on seotud kohustuse lepingulise tähtajaga või suhtega kohustuse suurusesse ning need perioodiseeritakse vastavalt nõude kestusele.

Lisa 2 Raha

(kroonides)

	31.12.2010	21.01.2010	Lisa nr
Sularaha kassas	42 100	0	2
Arvelduskontod	149 255	0	2
Kokku raha	191 355	0	2

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2010	Lisa nr
Muud nõuded	7 126 812	
Laenunõuded	6 790 995	3
Intressinõuded	335 817	3
Kokku Nõuded ja ettemaksed	7 126 812	3

Lisa 4 Materiaalne põhivara

(kroonides)

				Kokku
	Maa		Masinad ja seadmed	
		Transpordi- vahendid		
21.01.2010				
Soetusmaksumus	305 000	200 000	200 000	505 000
Jääkmaksumus	305 000	200 000	200 000	505 000
Amortisatsioonikulu	-1 250	-10 000	-10 000	-11 250
31.12.2010				
Soetusmaksumus	305 000	200 000	200 000	505 000
Akumuleeritud kulum	-1 250	-10 000	-10 000	-11 250
Jääkmaksumus	303 750	190 000	190 000	493 750

Lisa 5 Laenukohustused

(kroonides)

	31.12.2010	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Laen	1 328 233		1 328 233		5-16	EUR	5
Pikaajalised laenud kokku	1 328 233		1 328 233				
Laenukohustused kokku	1 328 233		1 328 233				5

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2010	Lisa nr
Võlad tarnijatele	591	6
Muud võlad	158 716	
Intressivõlad	158 716	6
Kokku võlad ja ettemaksed	159 307	6

Lisa 7 Osakapital

(kroonides)

	31.12.2010	Lisa nr
Osakapital	40 000	7

Lisa 8 Müügitulu

(kroonides)

Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
	21.01.2010 - 31.12.2010	Lisa nr
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	1 518 313	8
Kokku müük Euroopa Liidu riikidele	1 518 313	8
Kokku müügitulu	1 518 313	8
Müügitulu tegevusalade lõikes		
	21.01.2010 - 31.12.2010	Lisa nr
Laenud	1 518 313	8
Kokku müügitulu	1 518 313	8

Lisa 9 Muud äritulud

(kroonides)

	21.01.2010 - 31.12.2010
Rendi- ja üüritulu	16 000
Muud	5 071 717
Kokku muud äritulud	5 087 717

Lisa 10 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(kroonides)

	21.01.2010 - 31.12.2010	Lisa nr
Tooraine ja materjal	158 716	10
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	158 716	10

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(kroonides)

	21.01.2010 - 31.12.2010	Lisa nr
Mitmesugused bürookulud	3 591	11
Riiklikud ja kohalikud maksud	7 510	11
Pank	282	11
Kokku mitmesugused tegevuskulud	11 383	

Lisa 12 Muud ärikulud

(kroonides)

	21.01.2010 - 31.12.2010	Lisa nr
Kahjum kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest	139 365	12
Muud	1 503	12
Kokku muud ärikulud	140 868	

Lisa 13 Finantstulud ja -kulud

(kroonides)

	21.01.2010 - 31.12.2010
Intressitulud	564
Kokku finantstulud ja -kulud	564

Aruande digitaalallkirjad

BHG Finance OÜ (registrikood: 11880562) 21.01.2010 - 31.12.2010 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
REIGO MAROSOV	Juhatuse liige	05.08.2011

Kasumi jaotamise ettepanek

(kroonides)

	21.01.2010 - 31.12.2010
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 284 377
Kokku	6 284 377
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	6 284 377
Kokku	6 284 377

Kasumi jaotamise otsus

(kroonides)

	31.12.2010
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 284 377
Kokku	6 284 377

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	1518313	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Reigo Marosov	38009102772		40000 EEK

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 56905373
E-posti aadress	maross@hotmail.ee