

REGISTRIOSAKONL
SISSE TULNUD

25. 07. 2005

2004 49302

ee

OÜ INCASSOR

2004.A MAJANDUSAASTA ARUANNE

Juriidiline aadress:	Pargi 2A Jõgeva Eesti Vabariik
Äriregistri number:	10698220
Telefon:	37 27 422 008
Faks:	37 27 422 008
E-mail:	incassor@hotmail.ee
Aruandeaasta algus ja lõpp:	01.01.2004-31.12.2004
Põhitegevusala	Pandimajade pidamine
Audiitor:	E-Audit OÜ
Dokumentide loetelu, mis saadetakse majandusaasta aruandest eraldi:	Kasumi jaotamise ettepanek Audiitori järelauditsus Osanike nimekiri
Raamatupidaja – kontaktisik:	Assets RMP OÜ Telefon 37 27 302 196

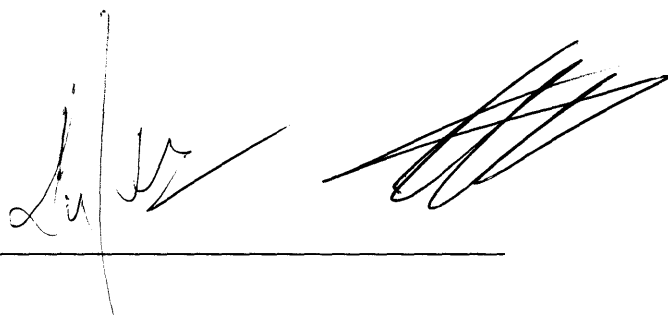


LÕPPEKONTROLI
REGISTRIOSAKOND
SISSE TULNUD

25. 07. 2005

Sisukord

ETTEVÖTTE LÜHISELOOMUSTUS JA KONTAKTANDMED.....	3
TEGEVUSARUANNE	4
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE.....	5
Juhatuse kinnitus raamatupidamise aastaaruandele	5
Bilanss	6
Kasumiaruanne.....	7
Rahavoogude aruanne	8
Omakapitali muutuste aruanne.....	9
Raamatupidamise aastaaruande lisad	10
Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamiselused	10
Lisa 2. Raha ja pangakontod	12
Lisa 3. Muud nõuded.....	13
Lisa 4. Viitlaekumised ja ettemaksed.....	13
Lisa 5. Materiaalne põhivara.....	13
Lisa 6. Võlakohustused	14
Lisa 7. Maksud	14
Lisa 8. Viitvõlad	14
Lisa 9. Omakapital	14
Lisa 10. Müügitulu	15
Lisa 11. Tehingud seotud osapooltega	15
Lisa 12. Kasutusrent.....	16
Lisa 13. Laenude tagatised ja panditud vara	16
Juhatuse ja nõukogu allkirjad 2004.a. majandusaasta aruandele	17
Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek.....	18
Audiitori järeldusotsus	19



25. 07. 2005

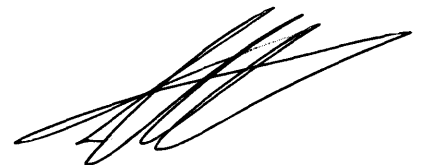
ETTEVÕTTE LÜHISELOOMUSTUS JA KONTAKTANDMED

OÜ Incassor peamiseks tegevusalaks on pandimajade pidamine. Ettevõttel on pandimajad Tartus (3 pandimaja), Paides, Põlvas ja Raplas. Lisaks pandimajadele pakub osühing iluteenuseid Tartus asuvas ilusalongis.

OÜ Incassor annab tööd 13 töötajale.

OÜ Incassor kontaktandmed:

Juriidiline aadress:	Pargi 2A Jõgeva Eesti Vabariik
Äriregistri number:	10698220
Telefon:	37 27 422 008
Faks:	37 27 422 008
E-mail:	incassor@hotmail.ee
Audiitor:	E-Audit OÜ
Raamatupidaja – kontaktisik:	Assets RMP OÜ Telefon 37 27 302 196



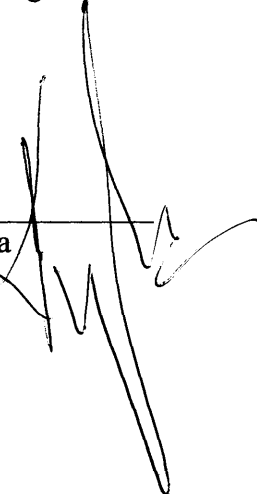
25. 07. 2005

TEGEVUSARUANNE

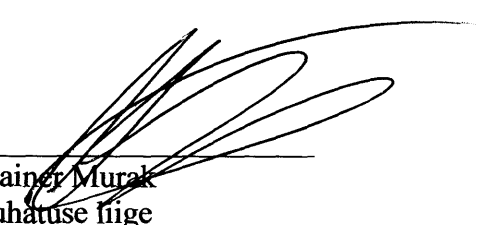
OÜ Incassor põhitegevus 2004.a. oli pandimajade ja ilusalongi pidamine. 2004.a sügisel avas Oü Incassor Tartus kolmanda pandimaja, kuid see suleti 2005.a alguses klientide vähesuse tõttu ning selleks soetatud kinnisvara anti osaliselt rendile.

2005.a. on plaanis jätkata tegutsemist senistel tegevusaladel. 2005.aastal on plaanis laiendada Jõgeva osakonda luues juurde komisjonikauplus.

Keskmine töötajate arv 2004.a oli 13 töötajat ning nende tasude üldsumma koos maksudega moodustas 412 408 krooni. Juhatus koosneb kahest liikmest. Juhatuse liikmetele aasta jooksul makstud tasude kogusumma moodustas koos sotsiaalmaksudega 66 337 krooni. Nõukogu liikmetele tasusid ei makstud



Janek Kirjutaja
Juhatuse liige



Rainer Murak
Juhatuse liige

Eesti Majandus-
REGISTRIOSAKOND
SISSE TULNUD**RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE**

25. 07. 2005

Juhatus kinnitus raamatupidamise aastaaruandele

Juhatus kinnitab lehekülgedel 5 kuni 16 toodud OÜ Incassor 2004.a raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsust ja täielikkust.

Juhatus kinnitab, et:

1. raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamise tavaga;
2. raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt ettevõtte finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
3. OÜ Incassor on jätkuvalt tegutsev ettevõte.

Janek Kirjutaja
Juhatus liige

Rainer Murak
Juhatus liige

Tartu, 24 07 2005

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks
Initialled for the purpose of identification only
Initsiaalid/initials _____
Kuupäev/date 30.06.2005
E-Audit OÜ, Tartu

REGISTRIKONKRETE
SISSE TULNUD**Bilanss**
(kroonides)

25. 07. 2005

Lisa 31.12.2004 31.12.2003.....

AKTIVA**Käibevara**

Raha ja pangakontod	2	90 946	65 343
Nõuded ostjate vastu		2 500	0
Muud nõuded	3	582 238	517 056
Viitlaekumised ja ettemaksed	4	3 340	42 504
Käibevara kokku		679 024	624 903

Põhivara

Materiaalne põhivara	5	974 768	388 601
Põhivara kokku		974 768	388 601
AKTIVA KOKKU		1 653 792	1 013 504

PASSIVA**Kohustused****Lühiajalised kohustused**

Võlakohustused	6,13	173 508	21 398
Võlad tarnijatele		53 148	88 005
Maksuvõlad	7	16 631	9 325
Viitvõlad	8	26 258	22 966
Lühiajalised kohustused kokku		269 545	141 694

Pikaajalised kohustused

Pikaajalised võlakohustused	6,13	676 880	227 831
Lühiajalised kohustused kokku		676 880	227 831
KOHUSTUSED KOKKU		946 425	369 525

Omakapital

Osakapital	9	500 000	390 000
Kohustuslik reservkapital		7 978	4 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)		246 001	170 417
Aruandeaasta kasum (kahjum)		-46 612	79 562
OMAKAPITAL KOKKU		707 367	643 979
PASSIVA KOKKU		1 653 792	1 013 504

Initialiseeritud ainult identitseerimiseks
Initialed for the purpose of identification only
Initsiaalid/initials _____
Kuupäev/date 30. 06. 2005

E-Audit OÜ, Tartu

REKISTERI-
KONKRETN
SISSE TULNUD**Kasumiaruanne**
(kroonides)

25. 07. 2005

SKEEM 1

	Lisa	2004	2003
Müügitulu	10	1 306 058	901 222
Muud äritulud		59 815	130 153
Kaubad, toore materjal ja teenused		-198 480	-46 447
Muud tegevuskulud		-743 015	-817 656
Tööjõukulud			
Palgakulu		-308 586	-210 495
Sotsiaalmaks		-103 822	-70 498
Tööjõukulud kokku		-412 408	-280 993
Põhivara kulum ja väärtuse langus	5	-32 833	-20 000
Muud ärikskulud		-1 683	-180 459
Ärikasum (-kahjum)		-22 546	-314 180
Finantstulud ja -kulud			
Intressitulud		41	123 455
Intressikulud		-28 481	-19 868
Muud finantstulud ja -kulud		4 374	290 155
Finantstulud ja -kulud kokku		-24 066	393 742
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist		-46 612	79 562
Aruandeaasta puhaskasum (kahjum)		-46 612	79 562

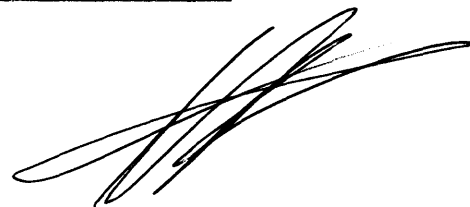
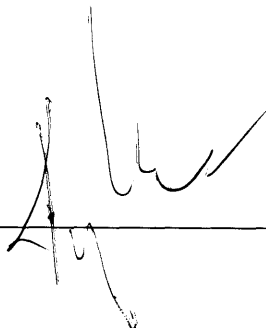
Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks
Initialed for the purpose of identification only

Initsiaalid/initials

Kuupäev/date

30.06.2005

E-Audit OÜ, Tartu



REGISTRARIKÜND
SISSE TULNUD

25. 07. 2005

Rahavoogude aruanne
(kroonides)

	Lisa	2004	2003
Rahavoog äritegevusest			
Ärikasum (-kahjum)		-22 546	-314 180
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	5	32 833	20 000
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus		-28 518	-153 618
Äritegevusega seotud kohustuste muutus		-24 259	68 258
Makstud intressid		-28 481	-19 868
Kokku rahavood äritegevusest		-70 971	-399 408
Rahavoog investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetus	5	-619 000	-21 934
Muud finantstulud		4 374	0
Saadud intressid		41	123 455
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-614 585	101 521
Rahavoog finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	6	1 000 000	385 255
Saadud laenude tagasimaksed		-39 612	-20 600
Kapitalirendi põhimaksete tagasimaksed		-249 229	-19 642
Kokku rahavood investeerimistegevusest		711 159	345 013
 Rahavood kokku		 25 603	 47 126
 Raha ja pangakontod aruandeaasta algul	2	 65 343	 18 217
Raha ja pangakontode muutus		25 603	47 126
Raha ja pangakontod aruandeaasta lõpus	2	90 946	65 343

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks
Initialed for the purpose of identification only
Initsiaalid/initials _____
Kuupäev/date _____ 30.06.2005
E-Audit OÜ, Tartu

REGISTRIOSAKONN
SISSE TULNUD

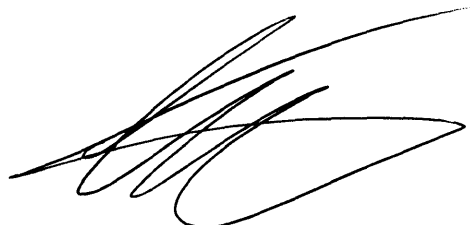
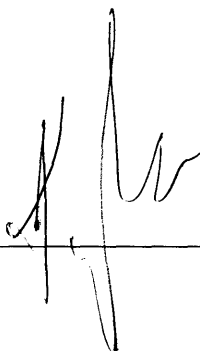
25. 07. 2005

Omakapitali muutuste aruanne
(kroonides)

	Osakapital	Reservid	Jaotamata kasum/ kahjum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2002	40 000	4 000	170 417	214 417
Osakapitali suurendamine	350 000	0	0	350 000
2003. a kasum	0	0	79 562	79 562
Saldo seisuga 31.12.2003	390 000	4 000	249 979	643 979
Osakapitali suurendamine	110 000	0	0	110 000
Kohustusliku reservkapitali suurendamine		3 978	-3 978	0
Aruandeperioodi kahjum	0	0	-46 612	-46 612
Saldo seisuga 31.12.2004	500 000	7 978	199 389	707 367

Täpsem informatsioon omakapitali kohta on toodud lisas 9.

Initialiseeritud ainult identitiseerimiseks
Initialed for the purpose of identification only
Initsiaalid/initials
Kuupäev/date 30.06.2005
E-Audit OÜ, Tartu



Raamatupidamise aastaaruande lisad

25. 07. 2005

Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused

OÜ Incassor 2004. aasta raamatupidamise aastaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevas arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaruanne on koostatud Eesti kroonides.

A. Esitlusviisi muudatused

Aastaruande kooskõlastamiseks Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning Raamatupidamise Toimkonna RTJ 1 juhendiga on 2003. aasta andmetes tehtud järgmised esitlusviisi muudatused:

1. laenust loobumise eest saadud tulu on kajastatud muude finantstulude ja -kulude all (varem muude äritulude all);
2. rahavoogude aruandest on elimineeritud mitterahalised majandustehingud (varem sisaldas rahavoogude aruanne laenust loobumise eest saadud tulu ning osakapitali suurendamist mitterahalise sissemakse teel);

Kasumiaruande read seisuga 31.12.2003	Varem esitatud	Esitlusviisi muutuse mõju	Korrigeeritud summa
Muud äritulud	420 308	-290 155	130 153
Ärikasum	-24 025	-290 155	-314 180
Muud finantstulud ja -kulud	0	290 155	290 155
Finantstulud ja -kulud kokku	103 587	290 155	393 742
Kokku esitlusviisi muutuse mõju		0	

Rahavoogude aruande read seisuga 31.12.2003	Varem esitatud	Esitlusviisi muutuse mõju	Korrigeeritud summa
Ärikasum	-24 025	-290 155	-314 180
Kokku rahavood äritegevusest	-109 253	-290 155	-399 408
Laenust loobumine	-640 155	640 155	0
Osakapitali suurendamine	350 000	-350 000	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	54 858	290 155	345 013
Kokku esitlusviisi muutuse mõju		0	

B. Raha ja raha ekvivalendid

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks
Initialled for the purpose of identification only
Initsiaalid/initials _____
Kuupäev/date 30.06.2005
E-Audit OÜ, Tartu

REKISTERISAKOON
SISSE TULNUD

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat 07. 2005 sularaha ja arvelduskontode jääke.

C. Nõuded ostjate vastu

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse võimaluse korral iga ostja kohta eraldi.

D. Muud nõuded

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuv summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglases väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu, sisemise intressimäära meetodit kasutades. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

E. Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 30 000 krooni.

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja -asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

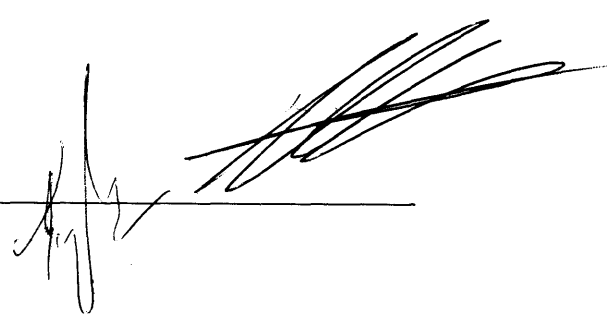
Põhivara parendusväljaminekud, mis suurendavad põhivara tööjoudlust üle algselt arvatud taseme ja tõenäoliselt osalevad lisanduvate tulude tekkimisel tulevikus, kapitaliseeritakse bilansis põhivarana. Kulutused, mis tehakse eesmärgiga tagada ning säilitada varaobjektilt tulevikus saadavat tulu, kajastatakse nende kulude tekkimisel aruandeperioodi kuludes.

Amortisatsiooni arvestatakse lineaarselt lähtudes järgmistest eeldatavatest kasulikest eluigadest:

- Ehitised ja rajatised 20 aastat
- Muu inventar 5 aastat

Maad ei amortiseerita.

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks	
Initialed for the purpose of identification only	
Initsiaalid/initials	<u> </u>
Kuupäev/date	<u>30.06.2005</u>
E-Audit OÜ, Tartu	



25. 07. 2005

F. Kapitali- ja kasutusrendid

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle ettevõttele. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina.

Kapitalirenti kajastatakse bilansis vara ja kohustusena renditud vara õiglase väärtuse summas. Rendimaksed jaotatakse finantskuluks (intressikulu) ja kohustuse jääkväärtuse vähendamiseks. Kapitalirendi tingimustel renditud vara amortiseeritakse sarnaselt omandatud põhivaraga.

Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

G. Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühiajajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulusi. Edasine kajastamine toimub korregeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustuste korregeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuulavas summas.

H. Tulude arvestus

Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

I. Kohustuslik reservkapital

Vastavalt äriseadustikule on moodustatud kohustuslik reservkapital. Reservkapitali moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 osakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti osakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid osanikele.

Lisa 2. Raha ja pangakontod

	31.12.2004	31.12.2003
Sularaha kassas	67 651	64 911
Pangakontod	23 295	432
Raha ja pangakontod kokku	90 946	65 343

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks
Initialed for the purpose of identification only
Initsiaalid/initials
Kuupäev/date 30.08.2005
E-Audit OÜ, Tartu

KASUTAMISEKS
 REGISTRIKAMERAS
 SISSE TULNUD

25. 07. 2005

Lisa 3. Muud nõuded

	31.12.2004	31.12.2003
Nõuded töötajate vastu	50 936	0
Pandinõuded	516 819	517 056
Inkassonõuded	14 483	0
Muud nõuded kokku	582 238	517 056

Lisa 4. Viitlaekumised ja ettemaksed

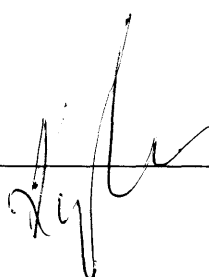
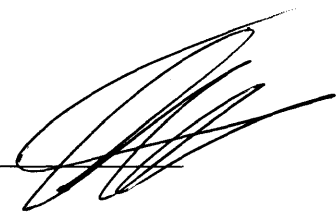
	31.12.2004	31.12.2003
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded (lisa 7)	0	35 846
Tulevaste perioodide kulud	3 340	6 658
Viitlaekumised ja ettemaksed kokku	3 340	42 504

Lisa 5. Materiaalne põhivara

	Maa ja ehitised	Muu materiaalne põhivara	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2003			
Soetusmaksumus	421 934	0	421 934
Akumuleeritud kulum	-33 333	0	-33 333
Jääkmaksumus	388 601	0	388 601
2004.a toimunud muutused			
Ost	600 000	19 000	619 000
Amortisatsioon	-31 250	-1 583	-32 833
Saldo seisuga 31.12.2004			
Soetusmaksumus	1 021 934	19 000	1 040 934
Akumuleeritud kulum	-64 583	-1 583	-66 166
Jääkmaksumus	957 351	17 417	974 768

Võlakohustuste tagatiseks panditud materiaalse põhivara objektide bilansiline maksumus on 957 351 krooni. Informatsioon võlakohustuste tagatiseks panditud materiaalse põhivara objektide kohta on toodud lisas 13.

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks Initialled for the purpose of identification only	
Initsiaalid/initials	
Kuupäev/date	30.06.2005
E-Audit OÜ, Tartu	

25.07.2005

Lisa 6. Võlakohustused

	31.12.2004	Tagasi maksta		Tagasimaks e tähtaeg	Intressimää r
		12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul		
Pikaajaline pangalaen	800 388	123 508	676 880	23.08.2010	5,6%
Lühiajaline laen eraisikult I	25 000	25 000	0	15.07.2005	3,0%
Lühiajaline laen eraisikult II	25 000	25 000	0	15.07.2005	3,0%
Kokku	850 388	173 508	676 880		

	31.12.2003	Tagasi maksta			Tagasimakse tähtaeg	Intressi- määr
		12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul	Üle 5 aasta		
Kapitalirendi- kohustus	249 229	21 398	139 345	88 486	28.04.2012	8,6%
Kokku	249 229	21 398	139 345	88 486		

Lisa 7. Maksud

Maksuliik	31.12.2004	31.12.2003	
	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	8 180	35 693	0
Tulevaste perioodide käibemaks	0	153	0
Sotsiaalmaks	6 288	0	6 444
Kinnipeetud tulumaks	1 587	0	2 312
Töötuskindlustusmaks	284	0	262
Kogumispensionimakse	292	0	140
Ettevõtte tulumaks	0	0	167
Kokku	16 631	35 846	9 325

Lisa 8. Viitvõlad

	31.12.2004	31.12.2003
Võlad töövõtjatele	24 108	22 966
Intressivõlad	1 438	0
Muud viitvõlad	712	0
Viitvõlad kokku	26 258	22 966

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialled for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials
 Kuupäev/date 30.06.2005
 E-Audit OU, Tartu

Lisa 9. Omakapital

	31.12.2004	31.12.2003
Osakapital	500 000	390 000
Osade arv	2	2

25.07.2005

2004. aastal on suurendatud osakapitali 110 000 krooni võrra. Osakapitali suurendamine toimus mitterahalise sissemakse teel. 2003.aastal suurendati osakapitali 350 000 krooni võrra ning suurendamine toimus samuti mitterahalise sissemaksena.

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31.detsember 2004 moodustas 199 389 krooni (31. detsember 2003: 249 979 krooni). Dividendide väljamaksmisel omanikele alates 1. jaanuarist 2005 kaasneb sellega tulumaksukulu 24/76 (kuni 31.detsember 2004: 26/74) netodividendina väljamakstavalt summalt. Seega on bilansipäeva seisuga eksisteerinud jaotamata kasumist võimalik dividendidena välja maksta 151 536 krooni ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaks summas 47 853 krooni. Seisuga 31. detsember 2003 oleks dividendidena võimalik olnud välja maksta 184 984 krooni, millega oleks kaasnenud tulumaks summas 64 995 krooni.

Lisa 10. Müügitulu

OÜ Incassor müügitulu jaguneb geograafiliste piirkondade lõikes järgnevalt:

	2004	%	2003	%
Eesti	1 306 058	100,0%	901 222	100,0%
Kokku	1 306 058	100,0%	901 222	100,0%

OÜ Incassor müügitulu jaguneb tegevusalade lõikes järgnevalt:

	2004	%	2003	%
Kauba müük	338 500	25,9%	377 084	41,8%
Pandilepingute intressid	746 377	57,1%	478 351	53,1%
Ilusalongi teenused	158 400	12,1%	17 143	1,9%
Muud teenused	62 781	4,8%	28 644	3,2%
Kokku	1 306 058	100,0%	901 222	100,0%

Lisa 11. Tehingud seotud osapooltega

OÜ Incassor aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks

1. omanikke
2. tegev- ja juhtkonda;
3. eespool loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Saldod seotud osapooltega:

	31.12.2004	31.12.2003
Osanikud	50 000	0
Lühiajalised võlad		
kokku	50 000	0

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialed for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials _____
 Kuupäev/date 30.06.2005
 E-Audit OÜ, Tartu

25. 07. 2005

Lisa 12. Kasutusrent

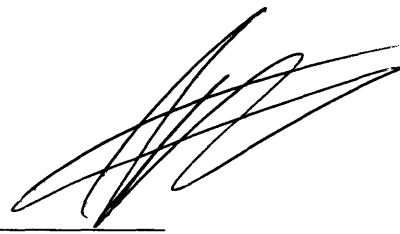
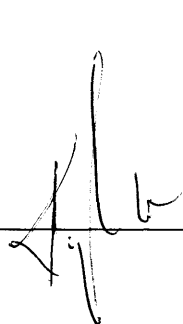
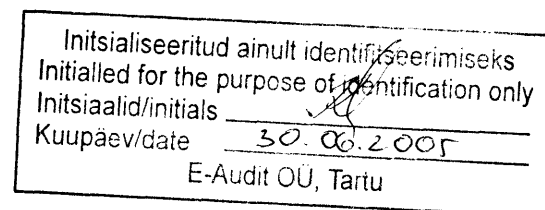
Seisuga 31.12.2004 oli OÜ-l Incassor üks kehtiv kasutusrendileping (renditud vara on sõiduauto), aasta alguses oli kolm kasutusrendilepingut.

31.12.2004 31.12.2003

Makstud kasutusrendimakseid perioodi jooksul	55 437	131 305
Järgmiste perioodide kasutusrendimaksed mittekatkestavatest rendilepingutest:	89 369	298 612
S.h. kuni 1 aasta	41 247	97 739
1-5 aastat	48 122	200 873

Lisa 13. Laenude tagatised ja panditud vara

OÜ Incassor poolt saadud pangalaenu (saldo 31.detsembri 2004 seisuga 800 388 krooni) tagatiseks on seatud hüpoteek kinnistutele summas 2 200 000 krooni AS Eesti Ühispank kasuks. Vt.lisa 5.

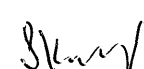


REGISTRIKAMAND
SISSE TULNUD

25. 07. 2005

Juhatuse ja nõukogu allkirjad 2004.a. majandusaasta aruandele

OÜ Incassor 2004.a. majandusaasta aruande, mis on kinnitatud osanike koosoleku poolt _____ 2005.a, allkirjastamine _____ 2005.a.


Janek Kirjutaja
Juhatuse liige
Rainer Murak
Juhatuse liige
Daisi Henberg
Nõukogu esimees
Liina Kirjutaja
Nõukogu liige
Marika Kirjutaja
Nõukogu liige

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks
Initialed for the purpose of identification only
Initsiaalid/initials _____
Kuupäev/date _____ 30. 06. 2005

E-Audit OU, Taru

REGISTRIKAMERAS
SISSE TULNUD

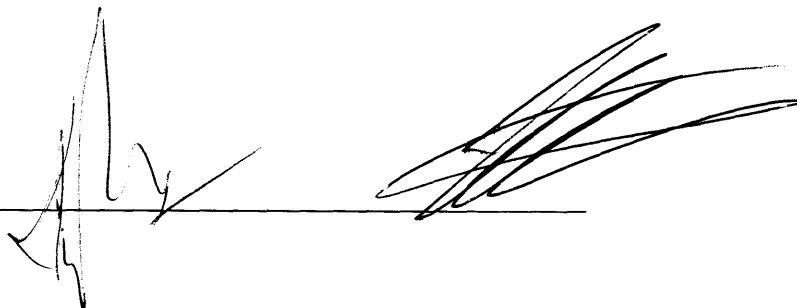
25.07.2005

Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek

OÜ Incassor juhatus teeb osanike koosolekule ettepaneku kanda 2004. aasta puhaskahjum summas -46 612 krooni alljärgnevalt:

jaotamata kasum – - 46 612 krooni

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks
Initialed for the purpose of identification only
Initsiaalid/initials _____
Kuupäev/date 30.06.2005
E-Audit OÜ Tartu



AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS OÜ INCASSOR OSANIKELE

Oleme kontrollinud OÜ INCASSOR 31.12.2004 lõppenud majandusaasta kohta koostatud raamatupidamise aastaaruannet, mis on esitatud lehekülgedel 5 kuni 16. Nimetatud raamatupidamise aastaaruande õigsuse eest vastutab ettevõtte juhatus. Meie ülesanne on anda auditi tulemustele tuginedes omapoolne hinnang raamatupidamise aastaaruande kohta.

Sooritasime auditi kooskõlas Eesti Vabariigi auditeerimiseeskirjaga. Nimetatud eeskiri nõuab, et audit planeeritakse ja sooritatakse viisil, mis võimaldaks piisava kindlustundega otsustada, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi vigu ja ebatäpsusi. Auditi käigus oleme väljavõtteliselt kontrollinud tõendusmaterjale, millel põhinevad raamatupidamise aastaaruandes esitatud näitajad. Meie audit hõlmas ka raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtete ja juhtkonnapoolsete hinnangute kriitilist analüüsi ning seisukohavõttu raamatupidamise aastaaruande esituslaadi suhtes tervikuna. Arvame, et meie audit annab piisava aluse arvamuse avaldamiseks raamatupidamise aastaaruande kohta.

Oleme seisukohal, et ülalmainitud aastaaruanne kajastab kooskõlas Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega olulises osas õigesti ja õiglaselt OÜ INCASSOR finantsseisundit seisuga 31.12.2004 ning siis lõppenud aruandeperioodi majandustulemust ja rahavoogusid.

Tartu, 30. juunil 2005



Ellen Tohvri
Vannutatud audiitor



Kaire Metsõja
Vannutatud audiitor

**OÜ Incassor osanike nimekiri 2004. majandusaasta aruande
kinnitamise seisuga**

REGISTRIOSAKONN
SISSE TULENUD

25. 07. 2005

Osaniku nimi	Isikukood	Aadress	Osa nimiväärtus
Rainer Murak	37704112751	Elva, Tamsa tee 2a	250 000 krooni
Janek Kirjutaja	37806052720	Jõgeva vald Jõgevamaa	250 000 krooni

Janek Kirjutaja
Juhatuses liige

Rainer Murak
Juhatuses liige