

TARTU MAAKOHUS  
REGISTRIOSAKOND  
SISSE TULNUD

30-06-2004

14 lk. 38781  
.....

clg

**OÜ INCASSOR**

**Registrikood 10698220**

**Majandusaasta aruanne**

**perioodil 01.01.2003 – 31.12.2003**

Juriidiline aadress:

Tähe 16-29  
Jõgeva 48306

Telefon:

51 08 369

Faks:

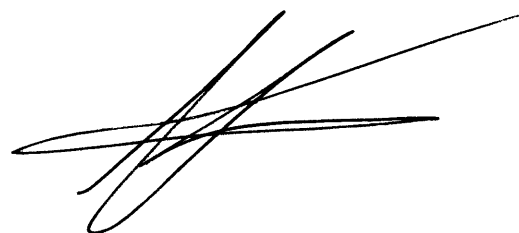
Raamatupidaja – kontaktisik:

OÜ Assets RMP

Telefon:

7 302 296

OÜ Incassor peamiseks tegevusalaks on pandimajade pidamine.



TARTU MAAKOHUS  
REGISTRIOSAKOND  
SISSE TULNUD

3 0-06- 2004

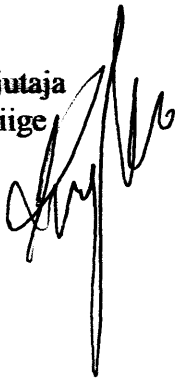
.....

## TEGEVUSARUANNE

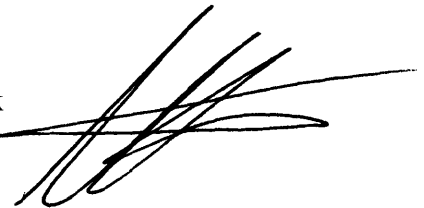
2003. aastal oli Incassor OÜ põhitegevuseks laenude andmine pandi vastu. Pandimajadest likvideeriti detsembris Põlva osakond ning avati mais Tartus veel ühe pandimaja. Septembris 2003.a laiendati tegevusvaldkondi ning avati Karlova Ilusalongi, millega loodi juurde 5 töökohta- neist kolm töölepinguga ja 2 rendilepinguga (FIE-d).

2004.a jätkab Incassor OÜ laenude väljastamisega, inkasso- ja iluteenustega ning lisaks soovitakse laiendada oma tegevust veelgi- seekord kütuse hulgimüügi näol.

Janek Kirjutaja  
Juhatuse liige



Rainer Murak  
Juhatuse liige



3 0-06- 2004

**RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE**

**Juhatuse kinnitus raamatupidamise aastaaruandele**

Juhatus kinnitab lehekülgedel 3 kuni 12 toodud OÜ Incassor 2003.a. raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsust ja täielikkust.

Juhatus kinnitab, et :

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

Janek Kirjutaja  
Juhatuse liige

03.06.2004

Rainer Murak  
Juhatuse liige

**Bilanss**

3 0-06- 2004

31.12.2003 31.12.2002 Lisa nr. ....

**VARAD**

**Käibevara**

|                              |                |                |   |
|------------------------------|----------------|----------------|---|
| Raha ja pangakontod          | 65 343         | 18 217         | 1 |
| Muud nõuded                  | 517 056        | 404 517        |   |
| Viitlaekumised ja ettemaksed | 42 504         | 1 425          | 2 |
| <b>Käibevara kokku</b>       | <b>624 903</b> | <b>424 159</b> |   |

**Põhivara**

|                       |                  |                |   |
|-----------------------|------------------|----------------|---|
| Materiaalne põhivara  | 388 601          | 386 667        |   |
| <b>Põhivara kokku</b> | <b>388 601</b>   | <b>386 667</b> | 3 |
| <b>VARAD KOKKU</b>    | <b>1 013 504</b> | <b>810 826</b> |   |

**KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL**

**Lühiajalised kohustused**

|                                      |                |                |   |
|--------------------------------------|----------------|----------------|---|
| Võlakohustused                       | 21 398         | 295 142        | 4 |
| Võlad tarnijatele                    | 88 005         | 27 193         |   |
| Maksuvõlad                           | 9 325          | 12 690         | 5 |
| Viitvõlad                            | 22 966         | 12 155         | 6 |
| <b>Lühiajalised kohustused kokku</b> | <b>141 694</b> | <b>347 180</b> |   |

**Pikaajalised kohustused**

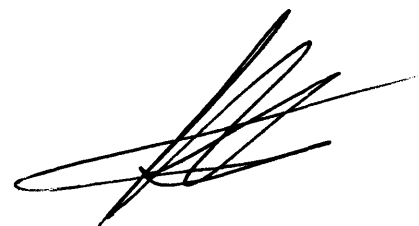
|                                      |                |                |   |
|--------------------------------------|----------------|----------------|---|
| Pikaajalised võlakohustused          | 227 831        | 249 229        | 7 |
| <b>Pikaajalised kohustused kokku</b> | <b>227 831</b> | <b>249 229</b> |   |
| <b>KOHUSTUSED KOKKU</b>              | <b>369 525</b> | <b>596 409</b> |   |

**Omakapital**

|                                     |                |                |   |
|-------------------------------------|----------------|----------------|---|
| Osakapital                          | 390 000        | 40 000         | 8 |
| Reservid                            |                |                |   |
| Kohustuslik reservkapital           | 4 000          | 4 000          |   |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum | 170 417        | 100 400        |   |
| Aruandeaasta kasum                  | 79 562         | 70 017         |   |
| <b>OMAKAPITAL KOKKU</b>             | <b>643 979</b> | <b>214 417</b> |   |

**KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL**

|              |                  |                |  |
|--------------|------------------|----------------|--|
| <b>KOKKU</b> | <b>1 013 504</b> | <b>810 826</b> |  |
|--------------|------------------|----------------|--|



**Kasumiaruanne**

3 0-06- 2004

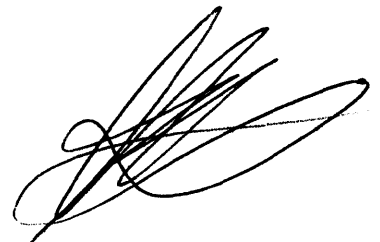
|                                     | 2003.a.          | 2002.a.        | Lisa nr. |
|-------------------------------------|------------------|----------------|----------|
| <b>Äritulud</b>                     |                  |                |          |
| Realiseerimise netokäive            | 901 222          | 632 352        |          |
| Muud äritulud                       | 420 308          | 3 400          |          |
| <b>Äritulud kokku</b>               | <b>1 321 530</b> | <b>635 752</b> |          |
| <b>Ärikulud</b>                     |                  |                |          |
| Kaubad, toore, materjal ja teenused | 46 447           | 18 429         |          |
| Mitmesugused tegevuskulud           | 817 656          | 352 825        |          |
| Tööjõu kulud                        |                  |                |          |
| Palgakulu                           | 210 495          | 123 168        |          |
| Sotsiaalmaksud                      | 70 498           | 41 295         |          |
| Tööjõu kulud kokku                  | 280 993          | 164 463        |          |
| Põhivara kulum ja väärtuse langus   | 20 000           | 13 333         | 3        |
| Muud ärikulud                       | 180 459          | 26             |          |
| <b>Ärikulud kokku</b>               | <b>1 345 555</b> | <b>549 076</b> |          |
| <b>Ärikasum</b>                     | <b>-24 025</b>   | <b>86 676</b>  |          |
| <b>Finantstulud ja -kulud</b>       |                  |                |          |
| Intressikulud                       | 19 868           | 16 668         |          |
| Intressitulud                       | 123 455          | 9              |          |
| <b>Finantskulud ja kulud kokku</b>  | <b>-103 587</b>  | <b>16 659</b>  |          |
| <b>Kasum majandustegevusest</b>     | <b>79 562</b>    | <b>70 017</b>  |          |
| <b>Aruandeaasta puhaskasum</b>      | <b>79 562</b>    | <b>70 017</b>  |          |



3 0-06- 2004

**Rahavoogude aruanne**

|                                                   | 2003.a.         | 2002.a.        | Lisa nr |
|---------------------------------------------------|-----------------|----------------|---------|
| <b>Rahavood äritegevusest</b>                     |                 |                |         |
| Ärikasum                                          | -24 025         | 86 676         |         |
| Põhivara kulum ja väärtuse langus                 | 20 000          | 13 333         | 3       |
| Äritegevusega seotud lühiajaliste nõuete muutus   | -153 618        | -208 009       |         |
| Äritegevusega seotud kohustuste muutus            | 68 258          | 36 236         |         |
| Makstud intressid                                 | -19 868         | -16 668        |         |
| <b>Kokku rahavood äritegevusest</b>               | <b>-109 253</b> | <b>-88 432</b> |         |
| <b>Rahavood investeerimistegevusest</b>           |                 |                |         |
| Materiaalse põhivara soetamine                    | -21 934         | -400 000       |         |
| sh kapitalirendiga                                | 0               | 400 000        |         |
| Saadud intressid                                  | 123 455         | 9              |         |
| <b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>     | <b>101 521</b>  | <b>9</b>       |         |
| <b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>          |                 |                |         |
| Saadud laenud                                     | 385 255         | 256 500        |         |
| Laenude tagasimaksed                              | -20 600         | -30 000        |         |
| Laenust loobumine                                 | -640 155        | 0              | 7       |
| Kapitalirendi põhimaksete tagasimaksed            | -19 642         | -131 129       |         |
| Osakapitali suurendamine                          | 350 000         | 0              |         |
| <b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>    | <b>54 858</b>   | <b>95 371</b>  |         |
| <b>Rahavood kokku</b>                             | <b>47 126</b>   | <b>6 948</b>   |         |
| <b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b> | <b>18 217</b>   | <b>11 269</b>  |         |
| <b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>          | <b>47 126</b>   | <b>6 948</b>   |         |
| <b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>   | <b>65 343</b>   | <b>18 217</b>  |         |

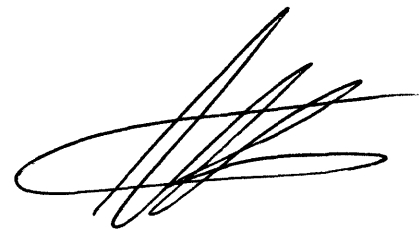


3 0-06- 2004

**Omakapitali muutuste aruanne**

|                          | Osa-<br>kapital   | Reservid         | Eelmiste<br>perioodide<br>kasum | Aruande-<br>aasta<br>kasum | Kokku              |
|--------------------------|-------------------|------------------|---------------------------------|----------------------------|--------------------|
| <b>31.12.01</b>          | <b>40 000</b>     |                  |                                 | <b>104 400</b>             | <b>144 400</b>     |
| 2001.a. kasum            |                   | 4000             | 100 400                         | -104 400                   | 0                  |
| Aruandeaasta kasum       |                   |                  |                                 | 70 017                     | 70 017             |
| <b>31.12.02</b>          | <b>40 000</b>     | <b>4 000</b>     | <b>100 400</b>                  | <b>70 017</b>              | <b>214 417</b>     |
| <br><b>31.12.02</b>      | <br><b>40 000</b> | <br><b>4 000</b> | <br><b>100 400</b>              | <br><b>70 017</b>          | <br><b>214 417</b> |
| 2002.a. kasum            |                   |                  | 70 017                          | -70 017                    | 0                  |
| Omakapitali suurendamine | 350 000           |                  |                                 |                            | 350 000            |
| Aruandeaasta kasum       |                   |                  |                                 | 79 562                     | 79 562             |
| <b>31.12.03</b>          | <b>390 000</b>    | <b>4 000</b>     | <b>170 417</b>                  | <b>79 562</b>              | <b>643 979</b>     |

Täpsem informatsioon omakapitali kohta on toodud lisas 8.



## Raamatupidamise aastaaruande lisad

3 0-06- 2004

### Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused

OÜ Incassor 2003.aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist.

OÜ Incassor kasutab kasumiaruande koostamisel Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr.1.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Seoses uue raamatupidamise seaduse ja uute Raamatupidamise Toimkonna juhendite jõustumisega on muudetud ka bilansi ja kasumiaruande esitusviisi. Eelmiste perioodide võrdlusandmete esitus on viidud vastavusse uue esitusviisiga.

### Raha ja raha ekvivalendid

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

### Nõuete hindamine

Võlgnikelt laekumata summad on hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest, seejuures hinnatakse iga konkreetse kliendi tagastamata nõudeid eraldi, arvestades teadaolevat infot kliendi maksevõime kohta. Tähtaja ületanud pandilepingute esemed realiseeritakse ja müük kaajastatakse tekkemomendil.

### Materiaalne põhivara

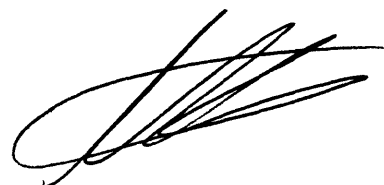
Põhivaraks loetakse varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 10 000 krooni. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsiooninorm määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust tööeast.

Amortisatsioonimäärad aastas on põhivara gruppidel järgmised:

- Ehitised 5 %

### Tulude arvestus

Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on üle läinud ostjale, müügitulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline. Intressitulu arvestatakse tekkepõhiselt.



3 0-06- 2004

**Lisa 1 Raha ja pangakontod**

|                                  | 31.12.2003    | 31.12.2002    |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Sularaha kassas                  | 63 411        | 17 465        |
| Pangakontod                      | 432           | 752           |
| <b>Raha ja pangakontod kokku</b> | <b>63 843</b> | <b>18 217</b> |

**Lisa 2 Viitlaekumised ja ettemaksed**

|                                           | 31.12.2003    | 31.12.2002   |
|-------------------------------------------|---------------|--------------|
| Muud viitlaekumised                       | 0             | 9            |
| Maksude ettemaksed ja tagasinõuded        | 35 846        | 0            |
| Tulevaste perioodide kulud                | 6 658         | 1 416        |
| <b>Viitlaekumised ja ettemaksed kokku</b> | <b>42 504</b> | <b>1 425</b> |

**Lisa 3 Materiaalne põhivara**

|                                  | Hooned  | Maa    | KOKKU   |
|----------------------------------|---------|--------|---------|
| <b>Saldo seisuga 31.12.2002</b>  |         |        |         |
| Soetusmaksumus                   | 400 000 | 0      | 400 000 |
| Akumuleeritud kulum              | -13 333 | 0      | -13 333 |
| Jääkmaksumus                     | 386 667 | 0      | 386 667 |
| <b>2003.a. toimunud muutused</b> |         |        |         |
| Põhivara soetamine               | 0       | 21 934 | 21 934  |
| Amortisatsioonikulu              | -20 000 | 0      | -20 000 |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2003</b>  |         |        |         |
| Soetusmaksumus                   | 400 000 | 21 934 | 421 934 |
| Akumuleeritud kulum              | -33 333 | 0      | -33 333 |
| Jääkmaksumus                     | 366 667 | 21 934 | 388 601 |

**Lisa 4 Völakohustused**

|                       | 31.12.2003    | 31.12.2002     |
|-----------------------|---------------|----------------|
| Laen omanikelt        | 0             | 275 500        |
| Kapitalirendikohustus | 21 398        | 19 642         |
| <b>Kokku</b>          | <b>21 398</b> | <b>295 142</b> |



**Lisa 5 Maksuvõlad**

30-06-2004

|                                | 31.12.2003    |              | 31.12.2002     |
|--------------------------------|---------------|--------------|----------------|
|                                | Ettemaks      | Maksuvõlg    | Maksuvõlg..... |
| Käibemaks                      | 35 693        | 0            | 1 655          |
| Tulevaste perioodide käibemaks | 153           | 0            | 0              |
| Üksikisiku tulumaks            | 0             | 2 312        | 3 716          |
| Töötuskindlustusmakse          | 0             | 262          | 320            |
| Kogumispensioni makse          | 0             | 140          | 0              |
| Sotsiaalmaks                   | 0             | 6 444        | 6 999          |
| Erisoodustuste tulumaks        | 0             | 167          | 0              |
| <b>Maksuvõlad kokku</b>        | <b>35 846</b> | <b>9 325</b> | <b>12 690</b>  |

**Lisa 6 Viitvõlad**

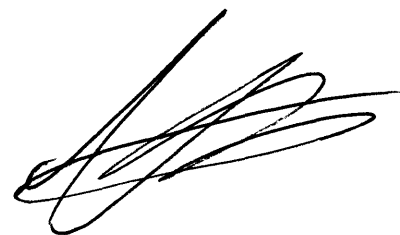
|                                     | 31.12.2003    | 31.12.2002    |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Võlad töövõtjatele                  | 22 966        | 12 155        |
| sh puhkusekohustus<br>väljamaksmata | 22 422        | 5 155         |
| töötasu                             | 544           | 7 000         |
| <b>Viitvõlad kokku</b>              | <b>22 966</b> | <b>12 155</b> |

**Lisa 7 Pikaajalised võlakohustused**

|                       | 31.12.2003 | 31.12.2002 |
|-----------------------|------------|------------|
| Kapitalirendikohustus | 227 831    | 249 229    |

**Lisa 8 Osakapital**

Osakapital kogusummas 390 000 krooni jaguneb kaheks võrdseks osaks  
nimiväärtusega 195 000 krooni.



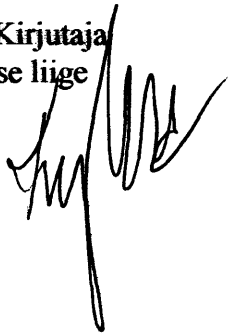
3 0-06- 2004

.....

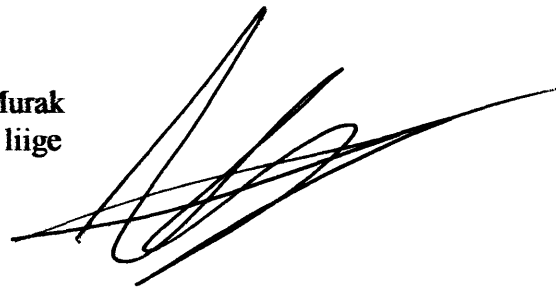
**Juhatuse allkirjad 2003 majandusaasta aruandele**

OÜ Incassor 2003 majandusaasta aruande, mis on kinnitatud juhatuse koosoleku poolt  
15. juuni 2004 otsusega, allkirjastamine 21. juuni 2004:

Janek Kirjutaja  
Juhatuse liige



Rainer Murak  
Juhatuse liige



TARTU MAAKOHUS  
REGISTRIOSAKOND  
SISSE TULNUD

3 0-06- 2004

**Majandusaasta kasumijaotuse ettepanek**

.....

OÜ Incassor omakapital koosnes seisuga 31.12.2003.a. :

|                           |            |
|---------------------------|------------|
| Eelmiste perioodide kasum | 170 417 kr |
| Aruandeaasta kasum        | 79 562 kr  |

|                             |            |
|-----------------------------|------------|
| Jaotamiskõlblik kasum kokku | 249 979 kr |
|-----------------------------|------------|

OÜ Incassor juhatus teeb osanikele ettepaneku kanda 1/20 puhaskasumist ehk 3978 kr kohustuslikku reservkapitali.

Janek Kirjutaja  
Juhatuseliige



Rainer Murak  
Juhatuseliige



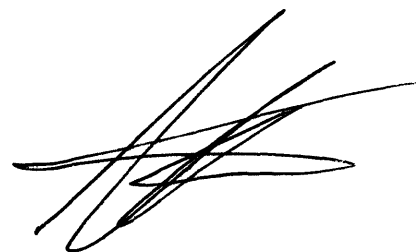
TARTU MAAKOHUS  
REGISTRIOSAKOND  
SISSE TULNUD

3 0-06- 2004

.....

**OÜ INCASSOR OSANIKE NIMEKIRI  
2003.MAJANDUSAASTA ARUANDE  
KINNITAMISE SEISUGA**

| Nimi            | Isikukood   | Aadress                          | Osa nimiväärtus |
|-----------------|-------------|----------------------------------|-----------------|
| JANEK KIRJUTAJA | 37806052720 | Laiusevälja küla,<br>Jõgeva vald | 195 000         |
| RAINER MURAK    | 37704112751 | Tamsa tee 2A, Elva               | 195 000         |



3 0-06- 2004

.....

**Maiandusaasta kasumijaotuse ettenpanek**

OÜ Incassor omakapital koosnes seisuga 31.12.2003.a. :

|                           |            |
|---------------------------|------------|
| Eelmiste perioodide kasum | 170 417 kr |
| Aruandeaasta kasum        | 79 562 kr  |

