

TARTU MAAKOHUS  
REGISTRIOSAKOND  
SISSE TULNUD

01-07-2008

22.08.2008



**OÜ INCASSOR**

## **2007.A MAJANDUSAASTA ARUANNE**

Juriidiline aadress:

Pargi 2a

Jõgeva

Eesti Vabariik

Äriregistri number:

10698220

Telefon:

+372 7 422 008

Faks:

+372 7 384 383

E-mail:

incassor@hot.ee

Aruandeaasta algus ja lõpp:

01.01.2007-31.12.2007

Põhitegevusala

Pandimajade pidamine

Audiitor:

OÜ Audiitorbüroo RKT

Dokumentide loetelu, mis saadetakse  
majandusaasta aruandest eraldi:

Audiitori järeldusotsus

Osanike nimekiri

## Sisukord

|                                                                               |    |
|-------------------------------------------------------------------------------|----|
| ETTEVÕTTE LÜHIISELOOMUSTUS 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.. | 10 |
| Lisa 2. Raha .....                                                            | 12 |
| Lisa 3. Nõuded ja ettemaksed .....                                            | 12 |
| Lisa 4. Maksud.....                                                           | 13 |
| Lisa 5. Materiaalne põhivara .....                                            | 13 |
| Lisa 6. Laenukohustused .....                                                 | 14 |
| Lisa 7. Võlad ja ettemaksed.....                                              | 14 |
| Lisa 8. Omakapital.....                                                       | 14 |
| Lisa 9. Müügitulu.....                                                        | 15 |
| Lisa 10. Tehingud seotud osapooltega.....                                     | 15 |
| Lisa 11. Kasutusrent .....                                                    | 16 |
| Lisa 12. Laenude tagatised ja panditud vara.....                              | 17 |
| Audiitori järeldusotsus.....                                                  | 18 |
| Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek .....                                | 19 |
| Juhatuse ja nõukogu allkirjad 2007.a. majandusaasta aruandele.....            | 20 |

**ETTEVÕTTE LÜHISELOOMUSTUS JA KONTAKTANDMED**

OÜ Incassor peamiseks tegevusalaks on pandimajade pidamine (EMTAK 64921).  
Ettevõttel on osakonnad Tartus, Jõgeval, Paides, Raplas ja Rakveres.  
Ettevõte annab tööd 16 töötajale.

OÜ Incassor kontaktandmed:

Juriidiline aadress:

Pargi 2a

Jõgeva

Eesti Vabariik

Äriregistri number:

10698220

Telefon/Faks:

+372 7 422 008

Audiitor:

OÜ Audiitorbüroo RKT

**TEGEVUSARUANNE**

OÜ Incassor põhitegevus 2007.a. oli pandimajade ja ilusalongi pidamine. OÜ Incassor avas 2007 aastal Rakveres pandimaja. 2007 aastal oli viis tegutsevat pandimaja ja üks ilusalong.

Juhatus koosneb ühest liikmest ning juhatusele makstud tasude kogusumma moodustas koos maksudega 112 038 krooni.

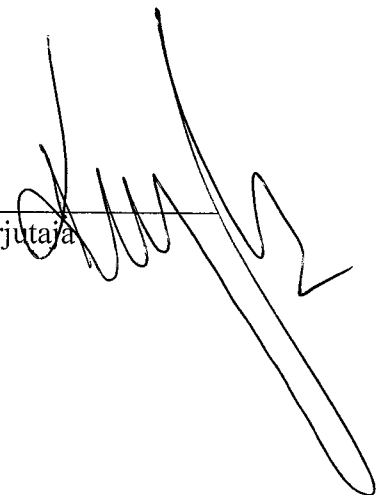
Keskmine töötajate arv 2007.a oli 16 töötajat ning nende tasude üldsumma koos maksudega moodustas 809 569 krooni. Nõukogu liikmetele tasu ei makstud.

Suurema rõhu panime aastal 2007 suurlaenudele - firmadele ja eraisikutele laenati kokku 4,169 miljonit krooni.

OÜ Incassor tähtsamad finantsnäitajad:

| Näitaja           | Seletus                                                                 | Arvestusmetoodika                                   | 2007 | 2006 |
|-------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------|------|
| ROE               | Näitab puhaskasumit omakapitali krooni kohta                            | <u>Puhaskasum</u><br>Keskmine omakapital            | 0,33 | 0,26 |
| Maksevalmidustase | Näitab likviidseid varasid lühiajaliste kohustuste katteks              | <u>Käibevara - varud</u><br>Lühiajalised kohustused | 1,61 | 1,40 |
| Vara käibekordaja | Näitab kui tõhusalt kasutas ettevõtte oma vara netokäibe genereerimisel | <u>Netokäive</u><br>Vara                            | 0,35 | 0,30 |

Janek Kirjutaja



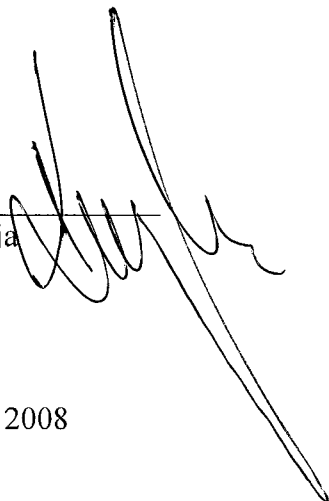
**RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE****Juhatus kinnitus raamatupidamise aastaaruandele**

Juhatus kinnitab lehekülgedel 5 kuni 16 toodud OÜ Incassor 2007.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



Tartu, 15.mai 2008

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks  
Initialed for identification purposes only

Kuupäev/Date ..... 20.06.2008 .....

Allkiri/Signature .....  .....

Audiitorbüroo RKT

**Bilanss**  
 (kroonides)

|                                              | <b>Lisa</b> | <b>31.12.2007</b> | <b>31.12.2006</b> |
|----------------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|
| <b>AKTIVA</b>                                |             |                   |                   |
| <b>Käibevara</b>                             |             |                   |                   |
| Raha                                         | 2           | 287 898           | 71 657            |
| Nõuded ja ettemaksed                         | 3           | 4 366 281         | 4 135 466         |
| <b>Käibevara kokku</b>                       |             | <b>4 654 179</b>  | <b>4 207 123</b>  |
| <b>Põhivara</b>                              |             |                   |                   |
| Materiaalne põhivara                         | 5           | 990 054           | 880 471           |
| <b>Põhivara kokku</b>                        |             | <b>990 054</b>    | <b>880 471</b>    |
| <b>AKTIVA KOKKU</b>                          |             | <b>5 644 233</b>  | <b>5 087 594</b>  |
| <b>PASSIVA</b>                               |             |                   |                   |
| <b>Kohustused</b>                            |             |                   |                   |
| <b>Lühiajalised kohustused</b>               |             |                   |                   |
| Laenukohustused                              | 6           | 2 620 626         | 2 862 730         |
| Võlad ja ettemaksed                          | 7           | 262 536           | 142 451           |
| <b>Lühiajalised kohustused kokku</b>         |             | <b>2 883 162</b>  | <b>3 005 181</b>  |
| <b>Pikaajalised kohustused</b>               |             |                   |                   |
| Pikaajalised laenukohustused                 | 6           | 268 081           | 412 755           |
| <b>Pikaajalised kohustused kokku</b>         |             | <b>268 081</b>    | <b>412 755</b>    |
| <b>KOHUSTUSED KOKKU</b>                      |             | <b>3 151 243</b>  | <b>3 417 936</b>  |
| <b>Omakapital</b>                            |             |                   |                   |
| Osakapital                                   | 8           | 500 000           | 500 000           |
| Kohustuslik reservkapital                    |             | 50 000            | 37 239            |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) |             | 1 119 658         | 720 292           |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                  |             | 823 332           | 412 127           |
| <b>OMAKAPITAL KOKKU</b>                      |             | <b>2 492 990</b>  | <b>1 669 658</b>  |
| <b>PASSIVA KOKKU</b>                         |             | <b>5 644 233</b>  | <b>5 087 594</b>  |

 Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks  
 Initialed for identification purposes only

Kuupäev/Date ..... 20.06.2008 .....

Allkiri/Signature .....

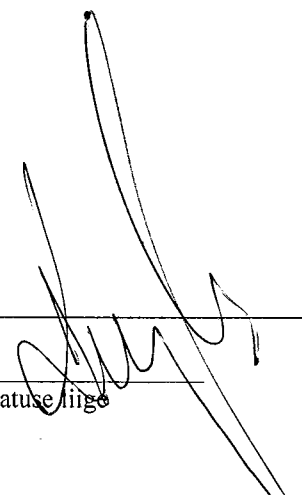
Audiitorbüroo RKT

# Kasumiaruanne

(kroonides)

## SKEEM 1

|                                             | Lisa | 2007           | 2006           |
|---------------------------------------------|------|----------------|----------------|
| Müügitulu                                   | 9    | 2 276 070      | 1 509 719      |
| Muud äritulud                               |      | 354 021        | 293 604        |
| Kaubad, toore materjal ja teenused          |      | -11 121        | -51 040        |
| Mitmesugused tegevuskulud                   |      | -871 523       | -680 967       |
| Tööjõukulud                                 |      |                |                |
| Palgakulu                                   |      | -601 620       | -480 444       |
| Palgaga seotud maksud                       |      | -207 949       | -162 670       |
| Tööjõukulud kokku                           |      | -809 569       | -643 114       |
| Põhivara kulum ja väärtuse langus           | 5    | -59 151        | -52 664        |
| Muud ärikulud                               |      | -18 121        | -14 304        |
| <b>Ärikasum (-kahjum)</b>                   |      | <b>860 606</b> | <b>361 234</b> |
| <b>Finantstulud ja -kulud</b>               |      |                |                |
| Intressikulud                               |      | -37 274        | -39 958        |
| Muud finantstulud ja -kulud                 |      | 0              | 105 786        |
| <b>Finantstulud ja -kulud kokku</b>         |      | <b>-37 274</b> | <b>65 828</b>  |
| <b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b> |      | <b>823 332</b> | <b>427 062</b> |
| Tulumaks                                    |      | 0              | -14 935        |
| <b>ARUANDEAASTA KASUM</b>                   |      | <b>823 332</b> | <b>412 127</b> |



Juhatusel liige

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks  
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date

20.06.2008

Allkiri/Signature

Audiitorbüroo RKT

**Rahavoogude aruanne**

(kroonides)

|                                                   | <b>Lisa</b> | <b>2007</b>     | <b>2006</b>       |
|---------------------------------------------------|-------------|-----------------|-------------------|
| Ärikasum (-kahjum)                                |             | 860 606         | 361 234           |
| Korrigeerimised:                                  |             |                 |                   |
| Põhivara kulum ja väärtuse langus                 | 5           | 59 151          | 52 664            |
| Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus |             | -230 814        | -171 016          |
| Äritegevusega seotud kohustuste muutus            |             | 120 084         | -6 679            |
| Makstud intressid                                 |             | -37 274         | -39 958           |
| Makstud ettevõtte tulumaks                        |             | 0               | -14 935           |
| <b>Kokku rahavood äritegevusest</b>               |             | <b>771 753</b>  | <b>181 310</b>    |
| <b>Rahavoog investeerimistegevusest</b>           |             |                 |                   |
| Materiaalse põhivara soetus                       | 5           | -168 734        | 0                 |
| Antud laenud                                      |             | 0               | -5 635 000        |
| Antud laenude tagasimaksed                        |             | 0               | 2 695 000         |
| Saadud intressid                                  |             | 0               | 105 786           |
| <b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>     |             | <b>-168 734</b> | <b>-2 834 214</b> |
| <b>Rahavoog finantseerimistegevusest</b>          |             |                 |                   |
| Saadud laenud                                     |             | 400 000         | 2 727 061         |
| Saadud laenude tagasimaksed                       |             | -786 779        | -128 467          |
| Makstud dividendid                                |             | 0               | -35 065           |
| <b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>     |             | <b>-386 779</b> | <b>2 563 529</b>  |
| <br>Rahavood kokku                                |             | <br>216 241     | <br>-89 375       |
| <br>Raha ja pangakontod aruandeaasta algul        | 2           | <br>71 657      | <br>161 032       |
| <b>Raha ja pangakontode muutus</b>                |             | <b>216 241</b>  | <b>-89 375</b>    |
| Raha ja pangakontod aruandeaasta lõpus            | 2           | 287 898         | 71 657            |

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks  
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date ..... 20.06.2008

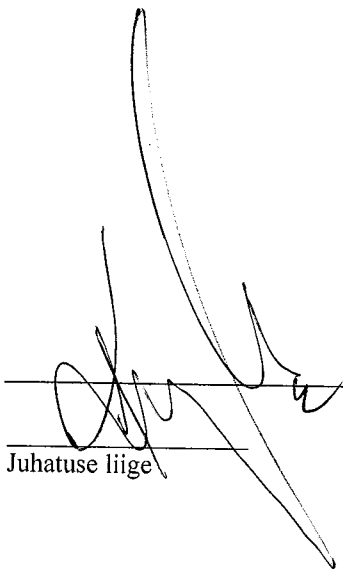
Allkiri/Signature ..... 

Audiitorbüroo RKT

# **Omakapitali muutuste aruanne** (kroonides)

|                                             | Osakapital     | Reservid      | Jaotamata<br>kasum/<br>kahjum | Kokku            |
|---------------------------------------------|----------------|---------------|-------------------------------|------------------|
| <b>Saldo seisuga 31.12.2004</b>             | <b>500 000</b> | <b>7 978</b>  | <b>199 389</b>                | <b>707 367</b>   |
| Aruandeperioodi kahjum                      | 0              | 0             | 585 228                       | 585 228          |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2005</b>             | <b>500 000</b> | <b>7 978</b>  | <b>784 617</b>                | <b>1 292 595</b> |
| Kohustusliku reservkapitali<br>suurendamine | 0              | 29 261        | -29 261                       | 0                |
| Väljakuulutatud dividendid                  | 0              | 0             | -35 065                       | -35 065          |
| Aruandeperioodi kasum                       | 0              | 0             | 412 127                       | 412 127          |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2006</b>             | <b>500 000</b> | <b>37 239</b> | <b>1 132 418</b>              | <b>1 669 658</b> |
| Kohustusliku reservkapitali suurendamine    | 0              | 12 761        | -12 761                       | 0                |
| Aruandeperioodi kasum                       | 0              | 0             | 823 332                       | 823 332          |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2007</b>             | <b>500 000</b> | <b>50 000</b> | <b>1 942 989</b>              | <b>2 492 990</b> |

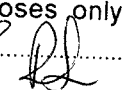
Täpsem informatsioon omakapitali kohta on toodud lisas 8.



Juhatuses liige

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks  
 Initialed for identification purposes only

Kuupäev/Date ..... 20.06.2008

Allkiri/Signature ..... 

Audiitorbüroo RKT

## Raamatupidamise aastaaruande lisad

### Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid

OÜ Incassor 2007. aasta raamatupidamise aastaaruanne 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 alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

#### A. Raha ja raha ekvivalendid

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

#### B. Nõuded ostjate vastu

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

#### C. Muud nõuded

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud pandilaenud 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 laekuvas 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.

#### D. Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 10 000 krooni.

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega

Juhatusel luges

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks  
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date 20.06.2008

Allkiri/Signature

Audiitorbüroo RKT

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.

Materiaalse põhivara objektile tehtud hilisemad väljaminekud kajastatakse põhivarana, kui on tõenäoline, et ettevõtte saab varaobjektiga seotud tulevast majanduslikku kasu ning varaobjekti soetusmaksumust saab usaldusväärselt mõõta. Muid hooldus- ja remondikuludid kajastatakse kuluna nende toimumise momendil.

Amortisatsiooni arvestatakse lineaarselt lähtudes järgmistest eeldatavatest kasulikest eluigadest:

- Ehitised ja rajatised 20 aastat
- Muu inventar 5 aastat

Maad ei amortiseerita.

### E. 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. Rendimaksud jaotatakse finantskuluks (intressikulu) ja kohustuse jääkväärtuse vähendamiseks. Kapitalirendi tingimustel renditud vara amortiseeritakse sarnaselt omandatud põhivaraga.

Kasutusrendimaksud kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

### F. Finantskohustused

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

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

### G. Ettevõtte tulumaks

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksumääraga 21/79 (kuni 31. detsember 2007 kehtis maksumäär 22/78, ning kuni 31.12.2006 maksumäär 23/77) netodividendina väljamakstud summalt. Dividendide

Juhatusel liige

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks

Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date

20.06.2008

Allkiri/Signature

Audiitorbüroo RKT

väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

## 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

|                   | 31.12.2007     | 31.12.2006    |
|-------------------|----------------|---------------|
| Sularaha kassas   | 236 749        | 45 801        |
| Pangakontod       | 51 149         | 25 856        |
| <b>Raha kokku</b> | <b>287 898</b> | <b>71 657</b> |

## Lisa 3. Nõuded ja ettemaksed

|                                   | 31.12.2007       | 31.12.2006       |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Nõuded ostjate vastu              | 51 938           | 7 825            |
| Pandinõuded                       | 1 055 352        | 718 600          |
| Inkassonõuded                     | 2 500            | 2 500            |
| Laenunõuded                       | 3 170 356        | 3 285 000        |
| Muud nõuded                       | 15 046           | 17 656           |
| Ettemaksed teenuste eest          | 71 089           | 103 885          |
| <b>Nõuded ja ettemaksed kokku</b> | <b>4 366 281</b> | <b>4 135 466</b> |

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks  
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date ..... 20.06.2008

Allkiri/Signature .....

Audiitorbüroo RKT

**Lisa 4. Maksud**

|                       | 31.12.2007    | 31.12.2006    |
|-----------------------|---------------|---------------|
| Maksuliik             | Maksuvõlg     | Maksuvõlg     |
| Käibemaks             | 4 500         | 20 888        |
| Sotsiaalmaks          | 41 962        | 17 770        |
| Kinnipeetud tulumaks  | 14 685        | 4 228         |
| Töötuskindlustusmaks  | 922           | 391           |
| Tulumaks eris.        | 564           | 0             |
| Kogumispensioonimakse | 1 851         | 859           |
| <b>Kokku</b>          | <b>64 484</b> | <b>44 136</b> |

**Lisa 5. Materiaalne põhivara**

|                                 | Maa           | Ehitised         | Muu<br>materiaalne<br>põhivara | Kokku            |
|---------------------------------|---------------|------------------|--------------------------------|------------------|
| Saldo seisuga 31.12.2005        |               |                  |                                |                  |
| <b>Soetusmaksumus</b>           | <b>81 934</b> | <b>940 000</b>   | <b>28 322</b>                  | <b>1 050 256</b> |
| Akumuleeritud kulum             | 0             | -111 583         | -5 538                         | -117 121         |
| <b>Jääkmaksumus</b>             | <b>81 934</b> | <b>828 417</b>   | <b>22 784</b>                  | <b>933 135</b>   |
| <b>2006.a toimunud muutused</b> |               |                  |                                |                  |
| Amortisatsioon                  | 0             | -47 000          | -5 664                         | -52 664          |
| Saldo seisuga 31.12.2006        |               |                  |                                |                  |
| <b>Soetusmaksumus</b>           | <b>81 934</b> | <b>940 000</b>   | <b>28 322</b>                  | <b>1 050 256</b> |
| Akumuleeritud kulum             | 0             | -158 583         | -11 202                        | -169 785         |
| <b>Jääkmaksumus</b>             | <b>81 934</b> | <b>781 417</b>   | <b>17 120</b>                  | <b>880 471</b>   |
| <b>2007.a toimunud muutused</b> |               |                  |                                |                  |
| Parendused                      | 0             | 122 034          | 0                              | 122 034          |
| Soetused                        | 0             | 0                | 46 700                         | 46 700           |
| Amortisatsioon                  | 0             | -48 038          | -11 113                        | -59 151          |
| Saldo seisuga 31.12.2007        |               |                  |                                |                  |
| <b>Soetusmaksumus</b>           | <b>81 934</b> | <b>1 062 034</b> | <b>75 022</b>                  | <b>1 218 990</b> |
| Akumuleeritud kulum             | 0             | -206 621         | -22 315                        | -228 936         |
| <b>Jääkmaksumus</b>             | <b>81 934</b> | <b>855 413</b>   | <b>52 707</b>                  | <b>990 054</b>   |

Võlakohustuste tagatiseks panditud materiaalse põhivara objektide kohta on toodud informatsioon lisa 12.

Juhatuse liige

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks  
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date

20.06.2008

Allkiri/Signature

Audiitorbüroo RKT

**Lisa 6. Laenukohustused**

|                                                         | 31.12.2007       | Tagasi maksta    |                   | Intressimäär |
|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------|
|                                                         |                  | 12 kuu jooksul   | 1-5 aasta jooksul |              |
| Pikaajaline pangalaen                                   | 413 707          | 145 626          | 268 081           | 7,15%        |
| Laenud osanikult(Lisa 10)                               | 935 000          | 935 000          | 0                 | 0,00%        |
| Laenud juhatuse liikmetega seotud ettevõtetelt(Lisa 10) | 200 000          | 200 000          | 0                 | 12,00%       |
| Muud laenud(Lisa 10)                                    | 1 340 000        | 1 340 000        | 0                 | 4,00%        |
| <b>Kokku</b>                                            | <b>2 888 707</b> | <b>2 620 626</b> | <b>268 081</b>    |              |

|                                   | 31.12.2006       | Tagasi maksta    |                   | Intressimäär |
|-----------------------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------|
|                                   |                  | 12 kuu jooksul   | 1-5 aasta jooksul |              |
| Pikaajaline pangalaen             | 548 424          | 135 669          | 412 755           | 7,15%        |
| Laenud osanikult(Lisa 10)         | 935 000          | 935 000          | 0                 | 0,00%        |
| Laenud juhatuse liikmelt(Lisa 10) | 452 062          | 452 062          | 0                 | 0,00%        |
| Muud laenud(Lisa 10)              | 1 340 000        | 1 340 000        | 0                 | 4,00%        |
| <b>Kokku</b>                      | <b>3 275 486</b> | <b>2 862 731</b> | <b>412 755</b>    |              |

Kõik ettevõtte võlakohustused on Eesti kroonides. Informatsioon võlakohustuste tagatiste kohta on toodud lisa 12.

**Lisa 7. Võlad ja ettemaksed**

|                                  | 31.12.2007     | 31.12.2006     |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Võlad tarnijatele                | 71 606         | 46 712         |
| Võlad töövõtjatele               | 121 376        | 51 253         |
| Maksuvõlad (lisa 4)              | 64 484         | 44 136         |
| Muud võlad (lisa 8)              | 5 070          | 350            |
| <b>Võlad ja ettemaksed kokku</b> | <b>262 536</b> | <b>142 451</b> |

**Lisa 8. Omakapital**

|            | 31.12.2007 | 31.12.2006 |
|------------|------------|------------|
| Osakapital | 500 000    | 500 000    |
| Osade arv  | 1          | 1          |

Juhatuses liige

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks  
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date 20.06.2008

Allkiri/Signature

Audiitorbüroo RKT

Ettevõtte jaotamata kasum (arvestades seaduses ette nähtud kohustust kanda 1/20 aruandeaasta puhaskasumist kohustuslikku reservkapitali) seisuga 31.detsember 2007 moodustas 1 942 989 krooni.

(31. detsember 2006: 1 119 655 krooni). Dividendide väljamaksmisel omanikele alates 1. jaanuarist 2008 kaasneb sellega tulumaksukulu 21/79 (kuni 31.detsember 2007: 22/78) netodividendina väljamakstavalt summalt. Seega on bilansipäeva seisuga eksisteerinud jaotamata kasumist võimalik dividendidena välja maksta 1 534 961 krooni ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaks summas 408 028 krooni. Seisuga 31. detsember 2006 oleks dividendidena võimalik olnud välja maksta 873 331 krooni, millega oleks kaasnenud tulumaks summas 246 324 krooni.

## Lisa 9. Müügitulu

OÜ Incassor müügitulu jaguneb geograafiliste piirkondade lõikes järgnevalt:

|              | 2007             | %              | 2006             | %              |
|--------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| Eesti        | 2 276 070        | 100,00%        | 1 509 719        | 100,00%        |
| <b>Kokku</b> | <b>2 276 070</b> | <b>100,00%</b> | <b>1 509 719</b> | <b>100,00%</b> |

OÜ Incassor müügitulu jaguneb tegevusalade lõikes järgnevalt:

|                                                                  | 2007             | %              | 2006             | %              |
|------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| <b>Pandimajad (64921)</b>                                        | <b>1 892 830</b> |                | <b>1 243 165</b> |                |
| s.h. Kauba müük                                                  | 407 363          | 17,90%         | 208 695          | 13,82%         |
| s.h. Intressitulud                                               | 1 362 427        | 59,85%         | 911 305          | 60,36%         |
| s.h lepingutasud                                                 | 123 040          | 5,41%          | 123 165          | 8,16%          |
| <b>Ilusalongi teenused</b>                                       | <b>291 473</b>   |                | <b>174 291</b>   |                |
| s.h. Solaariumiteenus (96041)                                    | 27 686           | 1,22%          | 38 914           | 2,58%          |
| s.h juuksuri ja muu iluteenindus(96021)                          | 263 787          | 11,58%         | 135 377          | 8,97%          |
| <b>Muud teenused</b>                                             | <b>91 767</b>    |                | <b>92 263</b>    |                |
| s.h enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus (68201) | 91 767           | 4,04%          | 92 263           | 6,11%          |
| <b>Kokku</b>                                                     | <b>2 276 070</b> | <b>100,00%</b> | <b>1 509 719</b> | <b>100,00%</b> |

Järgmisel majandusaastal kavandatakse tegeleda samadel tegevusaladel (EMTAK 6492, 9602, 9604, 6820).

## Lisa 10. Tehingud seotud osapooltega

OÜ Incassor aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks

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

Juhatuse liige

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks  
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date

Allkiri/Signature

Audiitorbüroo RKT

Saldod seotud osapooltega:

|                         | 31.12.2007       | 31.12.2006       |
|-------------------------|------------------|------------------|
| Laenud osanikult        | 935 000          | 935 000          |
| Revalcorp OÜ            | 200 000          | 452 062          |
| Laenud lähisugulastelt  | 1 340 000        | 1 340 000        |
| <b>Laenuvõlad kokku</b> | <b>2 475 000</b> | <b>2 727 062</b> |

2007.a on OÜ Incassor andnud laenu seotud ettevõtetele kogusummas 1 800 000 krooni, millest tagastati 1 595 000 krooni.

Saldod seotud ettevõtetega:

|                                              | 31.12.2007       | 31.12.2006       |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|
| Laenud juhatuse liikmega seotud ettevõtetele | 2 940 000        | 2 735 000        |
| <b>Lühiajalised nõuded kokku</b>             | <b>2 940 000</b> | <b>2 735 000</b> |

Laenu andmisel ei ole seotud ettevõtted saanud soodustusi laenutingimuste osas võrreldes teiste laenu saajatega. Keskmine intressimäär on 9,46% aastas.

|                                        | 2007          |          | 2006     |          |
|----------------------------------------|---------------|----------|----------|----------|
|                                        | Ostud         | Müügid   | Ostud    | Müügid   |
| Juhatusel liikmetega seotud ettevõtted | 45 650        | 0        | 0        | 0        |
| <b>Teenuste ost-müük kokku</b>         | <b>45 650</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |

Seisuga 31.12.2007.a oli OÜ Incassor juhatuse liikmetega seotud ettevõtetele võlgu 6 856 krooni

## Lisa 11. Kasutusrent

Seisuga 31.12.2007 oli OÜ-l Incassor 1 kehtiv kasutusrendileping.

|                                                                               | 31.12.2007 | 31.12.2006 |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Makstud kasutusrendimakseid perioodi jooksul                                  | 70 963     | 141 392    |
| Järgmiste perioodide kasutusrendimaksud mittekatkestavatest rendilepingutest: |            |            |
| S.h. kuni 1 aasta                                                             | 350 191    | 421 153    |
| 1-5 aastat                                                                    | 73 852     | 70 963     |
|                                                                               | 276 339    | 350 190    |

Juhatusel liige

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks  
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date

20.06.2008

Allkiri/Signature

Audiitorbüroo RKT

**Lisa 12. Laenude tagatised ja panditud vara**

OÜ Incassor poolt saadud pangalaenu (saldo 31.detsembri 2007 seisuga 413 707 krooni) tagatiseks on seatud hüpoteek kinnistutele summas 2 200 000 krooni AS Eesti Ühispank kasuks. Kinnistute bilansiline väärtus on 937 347 krooni.

Eespool nimetatud varad olid panditud ka seisuga 31. detsember 2006.

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks  
Initialed for identification purposes only

Kuupäev/Date 20.06.2008

Allkiri/Signature [Signature]

Audiitorbüroo RKT

## SÕLTUMATU AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS

## OÜ INCASSOR osanikele

Oleme auditeerinud OÜ INCASSOR (edaspidi ka „Ettevõtte”) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2007 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet, aastaaruande koostamisel kasutatud peamiste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne on lisatud meie poolt identifitseerituna käesolevale järeldotsusele.

*Juhatuse kohustused raamatupidamise aastaaruande osas*

Juhatuse kohustuseks on raamatupidamise aastaaruande koostamine ning õiglane esitamine kooskõlas Eesti hea raamatupidamistava nõuetega. Selle kohustuse hulka kuulub asjakohase sisekontrollisüsteemi kujundamine ja töös hoidmine, mis tagab raamatupidamise aastaaruande korrektse koostamise ja esitamise ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta, asjakohaste arvestuspõhimõtete valimine ja rakendamine ning antud tingimustes põhjendatud raamatupidamislike hinnangute tegemine.

*Audiitori kohustused*

Meie kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamust raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime auditi läbi kooskõlas Eesti auditeerimiseeskirjaga, mis nõuab, et me oleme vastavuses eetikanõuetega ning et me planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindlustunde, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnahtajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltuvad audiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Asjakohaste auditi protseduuride kavandamiseks võtab audiitor nende riskihinnangute tegemisel arvesse õige ja õiglase raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja esitamiseks juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse, juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ja raamatupidamise aastaaruande üldise esituslaadi hindamist.

Usume, et kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie arvamuse avaldamiseks.

*Märkusega arvamuse avaldamise alus*

Seisuga 31. detsember 2007 on Ettevõtte bilansis kajastatud pandinõuded summas 1 055 tuh. krooni. Ettevõtte ei ole moodustanud ebatõenäoliselt laekuvate pandinõuete katteks eraldist. Meie hinnangul peaks nimetatud eraldis olema vähemalt 230 tuh. krooni ning nimetatud summa tuleks kanda aruandeperioodi kuludesse.

*Märkusega arvamus*

Meie arvates, välja arvatud eelmises lõigus toodud asjaolu mõju raamatupidamise aastaaruandele, kajastab lisatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt OÜ INCASSOR finantsseisundit seisuga 31. detsember 2007 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

20. juuni 2008. a.



Kaire Metsoja  
Vannutatud audiitor

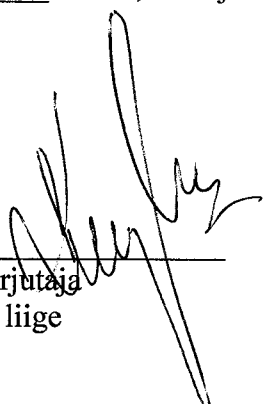
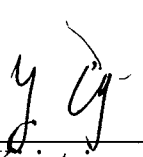
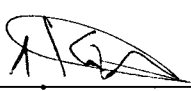
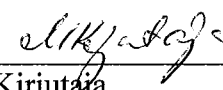
**Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek**

OÜ Incassor juhatus teeb äinuosanikule ettepaneku jaotada 2007. aasta puhaskasum summas 823 332 krooni alljärgnevalt:

1. jaotamata kasum – 823 332 krooni

**Juhatuse ja nõukogu allkirjad 2007.a. majandusaasta aruandele**

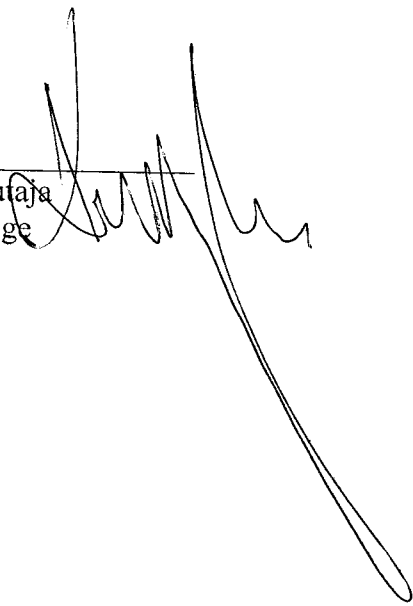
OÜ Incassor 2007.a. majandusaasta aruande, mis on kinnitatud ainuosaniku otsusega  
\_\_\_\_\_ 2008.a, allkirjastamine \_\_\_\_\_ 2008.a.

  
\_\_\_\_\_  
Janek Kirjutaja  
Juhatuse liige  
\_\_\_\_\_  
Janar Kirjutaja  
Nõukogu esimees  
\_\_\_\_\_  
Liina Kirjutaja  
Nõukogu liige  
\_\_\_\_\_  
Marika Kirjutaja  
Nõukogu liige

**OÜ Incassor osanike nimekiri 2007. majandusaasta aruande  
kinnitamise seisuga**

| <b>Osaniku nimi</b> | <b>Isikukood</b> | <b>Aadress</b>        | <b>Osa nimiväärtus</b> |
|---------------------|------------------|-----------------------|------------------------|
| Janar Kirjutaja     | 37806052731      | Jõgeva vald Jõgevamaa | 500 000 krooni         |

Janek Kirjutaja  
Juhatuse liige



OÜ Incassor  
Pargi 2a  
Jõgeva

31. märts 2008. a.

#### AUDIITORI NÕUSOLEK

Käesolevaga kinnitame nõusolekut audiitorühingu Audiitorbüroo RKT OÜ (registri kood: 10609794, aadress Kitsas 8, 51003 Tartu) nimetamiseks OÜ Incassor audiitoriks.



Roland Kaurov  
Audiitorühing Audiitorbüroo RKT OÜ

Audiitorite nimekirja kandmise nr: 72 (1.03.2007)