

aruandeaasta algus: 01.01.2009
aruandeaasta lõpp: 31.12.2009

telefon: 6 300 500
faks: 6 300 501
e-posti aadress: Overall@overall.ee

Sisukord

MAJANDUSAASTA ARUANNE	1
Sisukord	2
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 Nõuded ja ettemaksed	12
Lisa 3 Muud nõuded	12
Lisa 4 Materiaalne põhivara	13
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	13
Lisa 6 Laenukohustused	14
Lisa 7 Aktsiakapital	14
Lisa 8 Müügitulu	14
Lisa 9 Tööjõukulud	15
Lisa 10 Finantstulud ja -kulud	15
Lisa 11 Tulumaks	15
Lisa 12 Seotud osapooled	15

Tegevusaruanne

AS-i Overall Eesti poolt osutatava liisingtegevuse tõhusama korraldamise eesmärgil asutati 2004. aastal äriühing AS Overall Finantseeringud. Ettevõtte asutamisest saadik on AS Overall Finantseeringud tegutsenud AS-i Overall Eesti peamise partnerina liisingteenuse osutamisel oma klientidele.

Kui möödunud aastatel liisis AS Overall Finantseeringud ligikaudu 80% AS-i Overall Eesti poolt müüdud seadmeid ja teenuseid, siis aruandeaastal oli see osakaal ligikaudu 70%. Ligi 10%-lise languse põhjuseks oli viimastel aastatel tekkinud trend, kus paljud AS-i Overall Eesti suurkliendid sõlmisid raamlepingud liisingtegevusele spetsialiseerinud maaklerfirmadega, kelle portfelli kuulusid lisaks AS-i Overall Eesti poolt pakutavatele kontoriseadmetele ka muud IT ja kontoritarbed ning teenused.

AS-ile Overall Finantseeringud on selline muutus loomulik, kuna ettevõtte asutamisest peale pole olnud eesmärk mitte turul konkureerida vaid võimaldada AS-i Overall Eesti klientidele paindlikku ja tõhusat teenust. Turutrendidest olenemata jääb AS Overall Finantseeringud ka tuleval aastal AS-i Overall Eesti peamiseks liisingpartneriks.

Liisingtegevuse ja müügitgevuse lahutamine erinevate äriühingute vahel on muutnud nende protsesside haldamise tõhusamaks ja läbipaistvamaks.

AS Overall Finantseeringud kasutab liisingtegevuse haldamiseks spetsiaaltarkvara ning igakuiseid rendiarved väljastatakse vastava teenusepakkuja kaudu, seega on tööprotsess automatiseeritud ja tööõukulu puudub. Sekretäriteenused ja finantsteenused ostetakse teenusepakkujalt.

Vastavalt seadusmuudatustele on ettevõtte liisingtegevuse alates 2008.a. registreerinud majandustegevuse registris.

AS-il Overall Finantseeringud on 31. detsembri 2009 seisuga ca 500 kehtivat rendilepingut ja rendiportfelli suurus on 15,3 mln. krooni.

Seega on AS Overall Finantseeringud jätkuvalt tegutsev äriühing, 2009. aastal AS-il Overall Finantseeringud töötajaid ei olnud ja töötasu ei makstud, samuti ei saanud 2009. aastal töötasu nõukogu liikmed ega juhatuse liikmed.

Uuel, 2010. aastal püüame vähendada riske ja vähendada portfelli suurust veelgi, suunates kliendid koostööpartnerite juurde.

Peamised suhtarvud:	2009	2008
Maksevõime üldine tase (kordades), (käibevara/lühiajalised kohustused).	9,84	10,13
Puhas käibekapital (miljonites kroonides), (käibevara – lühiajalised kohustused).	8,85	13,7
Pikaajalise laenu kordaja (kordades), (pikaajalised kohustused/(pikaajalised kohustused + omakapital)).	0,22	0,60
Võlakordaja (kordades), ((lühiajalised kohustused + pikaajalised kohustused)/ koguvara).	0,27	0,62

Tallinnas, 15. märtsil 2010.a.

Heino Raivet

Märt Haamer

Juhatuse liige

Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust AS Overall Finantseeringud raamatupidamise aastaaruande koostamise eest 31. detsembril 2009 lõppenud majandusaasta kohta.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud Eesti hea raamatupidamistava nõudeid ning see kajastab õigesti ja õiglaselt AS Overall Finantseeringud finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamine vastavalt Eesti hea raamatupidamistava nõuetele eeldab juhatuselt hinnangute andmist, mis mõjutavad AS Overall Finantseeringud varasid ja kohustusi aruandekuupäeva seisuga ning tulusid ja kulusid aruandeperioodil. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil AS Overall Finantseeringud seisundist ning kavatsustest ja riskidest raamatupidamise aastaaruande koostamispäeva seisuga. Kajastatud majandustehingute lõplikud tulemused võivad erineda antud hinnangutest.

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid aruande koostamise kuupäevani 15. märts 2010.

Juhatuse hinnangul on AS Overall Finantseeringud jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Heino Raivet	juhatuse liige	_____	_____
Märt Haamer	juhatuse liige	_____	_____

Bilanss

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	1 498 846	3 075 590	
Nõuded ja ettemaksed	8 186 811	12 133 953	2
Kokku käibevara	9 685 657	15 209 543	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksed	7 241 249	12 945 644	3
Materiaalne põhivara	0	26 385	4
Kokku põhivara	7 241 249	12 972 029	
Kokku varad	16 926 906	28 181 572	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed	1 001 181	1 501 553	5
Kokku lühiajalised kohustused	1 001 181	1 501 553	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	3 500 000	16 000 000	6
Kokku pikaajalised kohustused	3 500 000	16 000 000	
Kokku kohustused	4 501 181	17 501 553	
Omakapital			
Aktiikapital nimiväärtuses	400 000	400 000	7
Kohustuslik reservkapital	40 000	40 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	10 240 019	7 876 244	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 745 706	2 363 775	
Kokku omakapital	12 425 725	10 680 019	
Kokku kohustused ja omakapital	16 926 906	28 181 572	

Kasumiaruanne

(kroonides)

	2009	2008	Lisa nr
Müügitulu	2 565 732	3 415 530	8
Muud äritulud	23 806	3 620	
Mitmesugused tegevuskulud	-367 493	-216 440	
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-26 385	-52 752	4
Ärikasum (-kahjum)	2 195 660	3 149 958	
Finantstulud ja -kulud	-449 954	-786 183	10
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	1 745 706	2 363 775	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 745 706	2 363 775	

Rahavoogude aruanne

(kroonides)

	2009	2008	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	2 195 660	3 149 958	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	26 385	52 752	4
Muud korrigeerimised	-2 201 762	-2 919 317	
Kokku korrigeerimised	-2 175 377	-2 866 565	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	42 918	1 405 686	2
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-500 372	-6 717 377	5
Laekunud intressid	2 366 391	2 933 134	
Muud rahavood äritegevusest	9 608 619	5 766 426	3
Kokku rahavood äritegevusest	11 537 839	3 671 262	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenude tagasimaksed	-12 500 000	0	6
Makstud intressid	-614 583	-1 280 000	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-13 114 583	-1 280 000	
Kokku rahavood	-1 576 744	2 391 262	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	3 075 590	684 328	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-1 576 744	2 391 262	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 498 846	3 075 590	

Omakapitali muutuste aruanne

(kroonides)

				Kokku
	Aktiikapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2007	400 000	40 000	7 876 244	8 316 244
Aruandeperioodi kasum (kahjum)	0	0	2 363 775	2 363 775
31.12.2008	400 000	40 000	10 240 019	10 680 019
Aruandeperioodi kasum (kahjum)	0	0	1 745 706	1 745 706
31.12.2009	400 000	40 000	11 985 725	12 425 725

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

AS Overall Finantseeringud (edaspidi ka "Ettevõtte") 2009. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes Eesti heast raamatupidamistavast. Eesti hea raamatupidamistava on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimikonna juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud soetusmaksumuse printsiibil, välja arvatud teatud varade ja finantsinstrumentide ümberhindlused õiglasesse väärtusesse.

Peamised arvestuspõhimõtted, mida kasutati raamatupidamise aastaaruande koostamisel, on toodud allpool.

Raha

Bilansikirje "Raha" sisaldab kassa ja pangakontode saldosisid.

Äritegevuse rahavood on koostatud kasutades kaudset meetodit. Investeeringu- ja finantseerimistegevuse rahavood on esitatud aruandeperioodi brutolaekumiste ja -väljamaksetena.

Nõuded ja ettemaksed

Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, st. nende nüüdisväärtuses, millest arvatakse maha ebatõenäoliselt laekuvad summad.

Kui ostjatelt laekumata arvete laekumine loetakse osaliselt või täielikult ebatõenäoliseks, kajastatakse allahindlust kasumiaruande real "Mitmesugused tegevuskulud". Ostjatelt laekumata arved, mille sissenõudmiseks ei ole võimalik või majanduslikult kasulik meetmeid rakendada, hinnatakse lootusetuks ning kantakse bilansist välja.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse teenuste osutamisel või halduseesmärkidel Ettevõtte poolt enam kui ühe aasta jooksul kasutatavaid varasid maksumusega alates 20 000 krooni. Materiaalne põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ning soetamisega otseselt seotud kulutustest.

Kulumi arvestamisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit. Kuluminorm määratakse igale materiaalse põhivara objektile lähtudes kasulikust tööeest järgnevalt:

Masinad ja seadmed – 40 % aastas.

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid, mis viitavad soetusmaksumuses või korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvara ja materiaalse põhivara väärtuse langusele. Juhul, kui Ettevõtte juhatusel on kahtlusi mõne varaobjekti väärtuse langemise suhtes alla selle bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara väärtuse test.

Materiaalne põhivara

Materiaalse põhivara vara väärtuse testi käigus leitakse vara kaetav väärtus. Juhul, kui väärtuse test ei ole teostatav üksiku varaobjekti osas, viiakse väärtuse test läbi väikseima varade grupi, kuhu see vara kuulub, ehk raha teeniva üksuse kohta.

Kaetav väärtus on võrdne kõrgemaga vara neto müügihinnast ja kasutusväärtusest. Kasutusväärtus on vara kasutamisest ja kasutusjärgsest müügist eeldatavalt saadavate rahavoogude nüüdisväärtus, kasutades diskontomäärana sarnase riskitasemega investeeringute oodatavat tulusust.

Vara hinnatakse alla kaetavale väärtusele juhul, kui vara kaetav väärtus on väiksem selle vara bilansilisest jääkmaksumusest. Allahindlus kajastatakse tekkepõhiselt aruandeperioodi kuluna kasumiaruande kirjel "Põhivara kulum ja väärtuse langus".

Alla hinnatud varade osas hinnatakse igal bilansipäeval, kas vara kaetav väärtus on tõusnud ja selleks viiakse läbi vara väärtuse test. Kui vara väärtuse testi tulemusel ilmneb, et vara kaetav väärtus on tõusnud ja varasema allahindluse kajastamine ei ole enam põhjendatud, siis suurendatakse vara bilansilist maksumust. Bilansilise maksumuse ülempiiriks on vara jääkmaksumus, mis oleks kujunenud, arvestades vahepealsel perioodil normaalset amortisatsiooni.

Allahindluse tühistamist kajastatakse aruandeaasta kasumiaruande kirjel "Põhivara kulum ja väärtuse langus" kulu vähendamisena.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 20000

Rendid

Kapitalirendina kajastatakse selliseid renditehinguid, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Ülejäänud renditehinguid käsitletakse kasutusrendina.

Ettevõtte rendileandjana

Rendileandja kajastab kapitalirendi alusel väljarenditud vara oma bilansis nõudena kapitalirenti tehtud netoinvesteeringu summas.

Kapitalirendi finantstulu jagatakse rendiperioodile nii, et rendileandja tulumäär oleks igal ajahetkel kapitalirendi netoinvesteeringu jäägi suhtes sama.

Kasutusrendi tingimustel väljarenditud vara kajastatakse bilansis tavakorras, analoogiliselt muule bilansis kajastatavale varale. Kasutusrendimaksed kajastatakse tuluna ühtlaselt kogu rendiperioodi jooksul, sõltumata sellest, millistel perioodidel ja kui suured maksed tegelikult laekuvad.

Pikaajalised kapitalirendi nõuded kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, st. nende nüüdisväärtuses, millest arvatakse maha ebatõenäoliselt laekuvad summad. Tõenäoliselt laekuvate nõuete nimiväärtuse ja nüüdisväärtuse vahet kajastatakse laekumistähtjani jäänud perioodi jooksul intressituluna kasumiaruande real "Rendist saadav intressitulu" kasutades vastava nõude sisemist intressimäära.

Intressi mittekanvad laenud või turuintressimäärast erineva intressimääraga laenud kajastatakse nõude tekkimisel laenusumma nüüdisväärtuses kasutades turul kehtivat intressimäära. Nõuete nimiväärtuse ja nüüdisväärtuse vahet amortiseeritakse maksetähtjani jäänud perioodi jooksul. Esmene ümberhindlus nüüdisväärtusesse ning edasine nõude nimiväärtuse ja nüüdisväärtuse amortisatsioon kajastatakse kasumiaruande real "Rendist saadav intressitulu".

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriotsustele, sealhulgas omanikke, nõukogu ja juhatuse liikmeid, nende pere liikmeid ja ettevõtteid, mille üle eelpool loetletud isikud omavad kontrolli või olulist mõju.

Seotud osapoolteks on:

AS Overall Eesti (samadele omanikele kuuluv ettevõtte)

AS KTK Overall AS (samadele omanikele kuuluv ettevõtte).

Tulud

Müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtuses, st. müüdud kaupade ja osutatud teenuste eest saadavates summates, millest on maha arvestatud hinnaalandid ja tagastatud kaubad. Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised kauba omamisega seotud riskid ja hüved on ostjale üle läinud, müügist saadava tasu laekumine on tõenäoline ning müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav. Teenuse müügitulu kajastatakse teenuse osutamise perioodil, kui teenuse osutamise eest saadava tasu laekumine on tõenäoline ning müügitulu ja teenuse osutamisega seotud kulu on usaldusväärselt määratav.

Ettevõtte vahendite kasutamise eest saadavad intressid kajastatakse tuluna tekkepõhiselt lepinguperioodi jooksul, kui on tõenäoline, et tehinguga seotud majanduslik tulu laekub ja selle summat saab usaldusväärselt mõõta.

Muud olulised tingimused

Pikaajaliste kohustustena on bilansis kajastatud kohustused, mille maksetähtaeg on hiljem kui üks aasta peale bilansikuupäeva. Ülejäänud kohustused on kajastatud lühiajalistena.

Lubadused, garantiid ja muud kohustused, mis teatud tingimustel võivad tulevikus muutuda kohustuseks, avalikustatakse raamatupidamise aastaaruande lisades tingimuslike kohustustena.

Finantsvarad ja -kohustused

Finantsvaradeks loetakse raha, lepingulist õigust saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid (näiteks nõuded ostjate vastu) ja lepingulisi õigusi vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel. Finantskohustusteks loetakse lepingulisi kohustusi tasuda teisele osapoollele raha või muid finantsvarasid või vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kahjulikel tingimustel.

Finantsvarad ja -kohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustuse eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustusega otseselt seotud tehingukulutusi.

Tavapärastel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval. Finantsvarade ja -kohustuste edasine arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas õiglase väärtuse, soetusmaksumuse või korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Korrigeeritud soetusmaksumuse meetodi rakendamisel kajastatakse finantsinstrumenti bilansis tema algses, sisemise intressimääraga diskonteeritud soetusmaksumuses miinus põhiosa tagasimaksed ja väärtuse langusest või laekumise ebatõenäolisusest tingitud võimalik allahindlus.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui Ettevõtte kaotab õiguse antud finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolle üle antud finantsvarast tulenevad rahavood ja enamiku antud finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest. Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, kui see on kas rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Individaalselt oluliste finantsvarade väärtuse langust hinnatakse iga objekti jaoks eraldi. Selliste finantsvarade, mis ei ole individaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, väärtuse langust hinnatakse kogumina.

Juhul, kui esineb väärtuse langusele viitavaid tunnuseid, hinnatakse finantsvara alla järgnevalt: õiglases väärtuses kajastatavaid finantsvarasid tuleb hinnata alla nende õiglase väärtuseni; korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad (nõuded ja lunastustähtajani hoitavad võlakirjad) hinnatakse alla finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtuseni (diskonteerituna antud finantsvara esmasel kajastamisel fikseeritud sisemise intressimääraga).

Finantsvarade allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes kuluna.

Juhul, kui eelnevalt alla hinnatud korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade väärtus järgnevatel perioodidel taas tõuseb, tühistatakse varasem allahindlus kuni summani, mis on madalam kahest alljärgnevast summast: finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtus; ja bilansiline jääkväärtus korrigeeritud soetusmaksumuses juhul, kui allahindlust ei oleks eelnevalt toimunud.

Allahindluste tühistamisi kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes samal kulukirjel vastukandena.

Võetud laenud

Intressikandvad laenud kajastatakse esmaselt saadud raha summas, millest on maha arvatud makstud tehingutasud. Edaspidi kajastatakse nimetatud finantskohustusi korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, kus algset soetusmaksumust korrigeeritakse põhiosa tagasimaksetega. Korrigeeritud soetusmaksumuse leidmiseks kasutatakse sisemist intressimäära, mis leitakse tuleviku rahavoogude diskonteerimisel bilansilise väärtuseni. Tehingukulude amortisatsiooni kajastatakse kasumiaruandes koos intressikuludega. Intressikulud kajastatakse kuluna kasumiaruande real "Intressikulu" nende tekkimise perioodil.

Ettevõtte tulumaks

Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit määraga 21/79 netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse. Bilansipäeva seisuga väljamaksmata dividendidelt arvestatud tulumaksukohustust ja -kulu korrigeeritakse vastavalt uuel aruandeperioodil kehtivale tulumaksu määrale.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda dividendide väljamaksmisega, on ära toodud aastaaruande lisades.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Nõuded ostjate vastu	129 539	185 931
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	13 473	0
Muud nõuded	8 043 799	11 948 022
Kokku Nõuded ja ettemaksed	8 186 811	12 133 953

Maksude ettemaksed sisaldavad käibemaksu ettemaksu summas 13 473 krooni.
Muude lühiajaliste nõuete all kajastatakse kapitalirendi nõudeid klientidele (vt Lisa 3)

Lisa 3 Muud nõuded

(kroonides)

	31.12.2009	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	15 285 048	8 043 799	7 241 249	
Kokku muud nõuded	15 285 048	8 043 799	7 241 249	

	31.12.2008	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	24 893 666	11 948 022	12 945 644	
Kokku muud nõuded	24 893 666	11 948 022	12 945 644	

Muude nõuete all kajastatakse kapitalirendi nõudeid klientidele (intressimääraga 8%-15% aastas, lõpptähtajaga kuni detsember 2013, alusvaluuta EEK). Aruandeperioodil sõlmiti uusi lepinguid summas 5 334 533 krooni (2008: 9 477 928 krooni).

Lisa 4 Materiaalne põhivara

(kroonides)

			Kokku
	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	
31.12.2007			
Soetusmaksumus	211 017	211 017	211 017
Akumuleeritud kulum	-131 880	-131 880	-131 880
Jääkmaksumus	79 137	79 137	79 137
Amortisatsioonikulu	-52 752	-52 752	-52 752
31.12.2008			
Soetusmaksumus	211 017	211 017	211 017
Akumuleeritud kulum	-184 632	-184 632	-184 632
Jääkmaksumus	26 385	26 385	26 385
Amortisatsioonikulu	-26 385	-26 385	-26 385
31.12.2009			
Soetusmaksumus	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0

Kõik Ettevõtte bilansis kajastatud põhivarad olid antud kasutusrendile. Aruandeaastal teenis Ettevõtte renditulu kasutusrendist kokku 363 971 krooni (2008: 496 213 krooni). Aruandeaasta lõpuks oli põhivara amortiseerunud ning kanti bilansist välja.

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Võlad tarnijatele	997 103	1 384 488
Maksuvõlad	0	113 322
Saadud ettemaksed	4 078	3 743
Kokku võlad ja ettemaksed	1 001 181	1 501 553

Maksuvõlad seisuga 31.12.2008 sisaldavad käibemaksu võlga summas 113 322 krooni.

Lisa 6 Laenukohustused

(kroonides)

	31.12.2009	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Pikaajalised laenud kokku	3 500 000	0	3 500 000	0	
Laenukohustused kokku	3 500 000	0	3 500 000	0	12

	31.12.2008	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Pikaajalised laenud kokku	16 000 000	0	16 000 000	0	
Laenukohustused kokku	16 000 000	0	16 000 000	0	12

Ettevõtte on vastavalt 31. detsember 2004 sõlmitud lepingutele Seotud osapooltega ülalnimetatud tagatiseta laenukohustused (alates 2008 intressimäär 5% aastas, lõpptähtajaga 31. detsember 2011, alusvaluuta EEK).

Lisa 7 Aktsiakapital

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Aktsiakapital	400 000	400 000
Aktsiate arv (tk)	400	400
Aktsiate nimiväärtus (kroonides)	1 000	1 000

Seisuga 31. detsember 2009 ja 2008 on Ettevõtte aktsiakapital 400 000 krooni, mis jaguneb 400 aktsiaks nimiväärtusega 1 000 krooni. Aktsiate eest on tasutud rahas.

Lisa 8 Müügitulu

(kroonides)

Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
	2009	2008
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	2 565 732	3 415 530
Kokku müük Euroopa Liidu riikidele	2 565 732	3 415 530
Kokku müügitulu	2 565 732	3 415 530
Müügitulu tegevusalade lõikes		
	2009	2008
Kontoritehnika rent	2 565 732	3 415 530
Kokku müügitulu	2 565 732	3 415 530

Müügitulu koosneb rendist saadavast kapitalirendi intressitulust ja kasutusrendi tasust, müügitulu allikateks olid vaid Eesti kliendid, kellest 97% moodustasid juriidilised isikud ja 3% eraisikud.

Lisa 9 Tööjõukulud

(kroonides)

2009. aastal AS-il Overall Finantseeringud töötajaid ei olnud ja töötasu ei makstud, samuti ei saanud 2009. aastal töötasu nõukogu liikmed ega juhatuse liikmed.

Lisa 10 Finantstulud ja -kulud

(kroonides)

	2009	2008
Intressitulud	164 629	13 817
Intressikulud	-614 583	-800 000
Kokku finantstulud ja -kulud	-449 954	-786 183

Lisa 11 Tulumaks

(kroonides)

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2009 moodustas 11 985 725 krooni (2008: 10 240 019 krooni). Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis kaasneb kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 2 517 002 krooni (2008: 2 150 404 krooni).

Lisa 12 Seotud osapooled

(kroonides)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2009	31.12.2008
	Kohustused	Kohustused
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 489 893	17 377 236

	2009	2008
	Kulud	Kulud
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	164 629	800 000

Seotud osapooltega on toimunud järgmised tehingud:

Müüdnud kaubad ja teenused

Tehingud seotud osapooltega 2009. aastal olid 1 930 729 krooni (2008: 1 816 817 krooni)

Ostetud kaubad ja teenused

Tehingud seotud osapooltega 2009. aastal olid 4 568 033 krooni (2008: 9 136 730 krooni)

Vastavalt AS KTK Overall ja AS Overall Finantseeringud vahel 31. detsembril 2004. aastal sõlmitud Ettevõtte üleandmise lepingule anti AS-ile Overall Finantseeringud üle kõik kasutus- ja kapitalirendilepingutega seotud õigused ja kohustused. Üleantud liisingportfelli maksumus 11 697 561 krooni ja AS-ile KTK Overall tasumata ostuarved summas 5 059 530 krooni kuuluvad AS-i Overall Finantseeringud poolt tasumisele hiljemalt 31. detsembriks 2011 ning on kajastatud seisuga 31. detsember 2009 bilansis pikaajaliste kohustuste all. Vastavalt pooltevahelisele kokkuleppele arvestatakse eelpoolnimetatud kohustuselt alates 1. jaanuarist 2008 intressi 5% aastas. Seisuga 31. detsember 2009 oli nimetatud kohustus 3 500 000 krooni.

Tehingud seotud osapooltega toimusid turutingimustel. Aruandeaastal seotud osapoolte vastu olevaid nõudeid ei ole alla hinnatud.

Aruande digitaalallkirjad

Aktsiaselts OVERALL FINANTSEERINGUD (registrikood: 11009033) 01.01.2009 - 31.12.2009 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MÄRT HAAMER	Juhatuse liige	09.06.2010
HEINO RAIVET	Juhatuse liige	09.06.2010

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Aktsiaselts OVERALL FINANTSEERINGUD aktsionäridele

Oleme auditeerinud Aktsiaselts OVERALL FINANTSEERINGUD raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2009, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisaasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 4 kuni 16, on kaasatud käesolevale aruandele.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhtkonna kohustuseks on raamatupidamise aastaaruande koostamine ning õige ja 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 raamatupidamishinnangute tegemine.

Vandeaudiitori kohustus

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 kindlustunne, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvandmetajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltuvad vandeaudiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Asjakohaste auditi protseduuride kavandamiseks võtab vandeaudiitor 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, juhtkonna poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ja raamatupidamise aastaaruande üldise esituslaadi hindamist.

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

Arvamus

Meie arvates kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õigesti ja õiglaselt Aktsiaselts OVERALL FINANTSEERINGUD finantsseisundit seisuga 31.12.2009 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Ene Makus
Vandeaudiitor nr.258
EM Audiitorteenused OÜ
tegevuluba nr.66
Tallinn, 09.06.2010

Audiitorite digitaalallkirjad

Aktsiaselts OVERALL FINANTSEERINGUD (registrikood: 11009033) 01.01.2009 - 31.12.2009 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ENE MAKUS	Vandeaudiitor	09.06.2010

Kasumi jaotamise ettepanek

(kroonides)

	31.12.2009
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	10 240 019
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 745 706
Kokku	11 985 725
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	11 985 725
Kokku	11 985 725
Jätta kasum jaotamata	

Kasumi jaotamise otsus

(kroonides)

	31.12.2009
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	10 240 019
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 745 706
Kokku	11 985 725

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kontorimasinate ja -seadmete rentimine ja kasutusrent, k.a arvutid	77331	2565732	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6300500
Faks	+372 6300501
E-posti aadress	mart@overall.ee
E-posti aadress	heino@overall.ee