

**OÜ AKTIVA FINANTS
TALLINN**

2007. A MAJANDUSAASTA ARUANNE

Juriidiline aadress:	Jõe 3 10151 Tallinn Eesti Vabariik
Äriregistri nr:	10746479
Telefon:	37 26 814 490
Faks:	37 26 814 491
E-mail:	abi@aktivaфинants.ee
Põhitegevusala:	Inkassoteenus ja krediidiinfo (82911)
Audiitorid:	Ksenia Lukkanen (KL Partners OÜ)
Aruandeaasta algus ja lõpp:	01.01.2007-31.12.2007

Sisukord

ETTEVÕTTE LÜHIISELOOMUSTUS JA KONTAKTANDMED.....	3
TEGEVUSARUANNE	4
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE.....	5
Juhatuse kinnitus raamatupidamise aastaaruandele.....	5
Bilanss	6
Kasumiaruanne [SKEEM 1].....	7
Rahavoogude aruanne [alustades ärikasumist].....	8
Omakapitali muutuste aruanne.....	9
Raamatupidamise aastaaruande lisad	10
Lisa 1 Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted.....	10
Lisa 2 Raha.....	15
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed.....	15
Lisa 4 Maksud	15
Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud	16
Lisa 6 Tütar- ja sidusettevõtjad	16
Lisa 7 Muud lühi- ja pikajalised nõuded	16
Lisa 8 Materiaalne põhivara	17
Lisa 9 Immateriaalne põhivara	17
Lisa 10 Kapitalirent	17
Lisa 11 Laenukohustused	18
Lisa 12 Võlad ja ettemaksed	18
Lisa 13 Omakapital	18
Lisa 14 Müügitulu	19
Lisa 15 Muud äritulud	19
Lisa 16 Kaubad, toore, materjal ja teenused.....	19
Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud	19
Lisa 18 Finantstulud ja -kulud	20
Lisa 19 Muud ärikulud	20
Lisa 20 Tehingud seotud osapooltega	20
SÕLTUMATU AUDIITORI ARUANNE.....	22
MAJANDUSAASTA KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK.....	23
Juhatuse allkirjad 2007. a majandusaasta aruandele	24

ETTEVÕTTE LÜHISELOOMUSTUS JA KONTAKTANDMED

OÜ Aktiva Finants peamiseks tegevusalaks on debitoorse võlgnevuse ost

Juriidiline aadress:	Jõe 3 10151 Tallinn Eesti Vabariik
Äriregistri nr:	10746479
Telefon:	37 26 814 490
Faks:	37 26 814 491
E-mail:	abi@aktivafinants.ee
Audiitorid:	Ksenia Lukkanen (KL Partners OÜ)

TEGEVUSARUANNE

OÜ Aktiva Finants põhitegevuseks on debitoorse võlgnevuse (nii portfelli- kui üksiknõuete) ost. OÜ Aktiva Finants tegutseb alates 2001. aastast. OÜ Aktiva Finants on krediidihaldusteenuseid pakkuva ettevõtte AS ICE Credit Group 100% tütarettevõtte.

2007. aastal oli ettevõtte müügitulu 81,4 milj. krooni ja kasum 56,7 milj. krooni. Bilansimaht aasta lõpu seisuga oli 183,4 milj. krooni.

2007. aastal töötas OÜ-s Aktiva Finants põhikohaga keskmiselt 18 töötajat. Seisuga 31.12.2007 töötas ettevõttes põhikohaga 16 töötajat. Ettevõtte tööjõukulud kokku moodustasid 6,482 milj. krooni. Juhatusel tasusid maksti 2007.aastal 486 tuh. krooni.

2008. a. planeeritakse jätkata nii portfelli- kui üksiknõuete ostmist, samas on 2008. aastal ka oluliseks tegevuseks varasematel aastatel soetatud võlanõuete sissenõudmine ning küllaltki suur osa selles on kohtumenetlusel ja sellega seonduval.

Peamised finantssuhtarvud:

	2007	2006
Müügitulu (kr)	81 427 989	25 273 200
Tulu kasv (%)	222%	-66%
Käibe ärirentaablus (%)	82%	58%
ROA (%)	31%	14%
ROE (%)	44%	19%
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	2,34	2,78
Võlakordaja (kordades)	0,30	0,28

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

Käibe ärirentaablus = ärikasum / müügitulu * 100

ROA Kogukapitali puhasrentaablus = puhaskasum / koguvärs * 100

ROE Omakapitali puhasrentaablus = puhaskasum / omakapital * 100

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja = käibevara / lühiajalised kohustused

Võlakordaja = kohustused / passiva kokku



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE**Juhatus kinnitus raamatupidamise aastaaruandele**

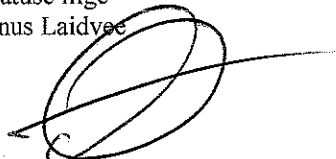
Juhatus kinnitab lehekülgedel 5 kuni 21 toodud OÜ Aktiva Finants 2007. a raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsust ja täielikkust.

Juhatus kinnitab, et:

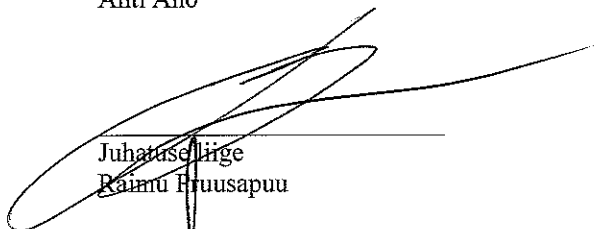
1. raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
2. raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt ettevõtte finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
3. OÜ Aktiva Finants on jätkuvalt tegutsev ettevõte.



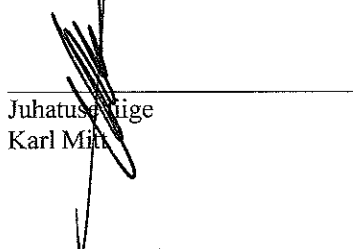
Juhatus liige
Jaanus Laidvee



Juhatus liige
Ahti Aho



Juhatus liige
Raimu Pruusapuu



Juhatus liige
Karl Milt

Tallinn, 20. mail 2008

Altkirjastatud ainult identifitseerimiseks. Initialled for identification purposes only. Kuupäev/Date.....28.05.2008 Altkiri/Signature..... OÜ KL Partners
--

Bilanss
 (kroonides)

	Lisa nr	31.12.2007	31.12.2006
VARAD			
Käibevara			
Raha	2	345 651	363 715
Nõuded ja ettemaksed	3;7	110 848 338	71 101 045
Käibevara kokku		111 193 989	71 464 760
Põhivara			
Pikaajalised finantsinvesteeringud	5;6	70 946 252	28 017 643
Materiaalne põhivara	8;10	315 445	446 924
Immateriaalne põhivara	9	902 839	339 258
Põhivara kokku		72 164 536	28 803 825
VARAD KOKKU		183 358 526	100 268 585
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	11	27 401 368	23 641 631
Võlad ja ettemaksed	12;4	20 163 354	2 026 898
Lühiajalised kohustused kokku		47 564 722	25 668 528
Pikaajalised kohustused			
Pikaajalised laenukohustused	11	6 855 749	2 390 593
Pikaajalised kohustused kokku		6 855 749	2 390 593
KOHUSTUSED KOKKU		54 420 471	28 059 122
Omakapital			
Osakapital	13	340 000	340 000
Ülekurss		650 000	650 000
Kohustuslik reservkapital		39 000	39 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (<i>kahjum</i>)		71 180 463	57 137 332
Aruandeaasta kasum (<i>kahjum</i>)		56 728 592	14 043 131
OMAKAPITAL KOKKU		128 938 055	72 209 463
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		183 358 526	100 268 585



Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks. Initialed for identification purposes only. Kuupäev/Date..... 28.09.2008 Allkiri/Signature..... OÜ KL Partners
--

Kasumiaruanne [SKEEM 1]

(kroonides)

	Lisa nr	2007	2006
Müügitulu	14	81 427 989	25 273 200
Muud äritulud	15	374 241	1 075 900
Kaubad, toore, materjal ja teenused	16	- 5 286 342 -	2 227 637
Mitmesugused tegevuskulud	17	- 2 659 786 -	2 860 886
Tööjõu kulud			
Palgakulu		- 4 893 995 -	4 839 480
Sotsiaalmaks		- 1 629 136 -	1 610 496
Tööjõu kulud kokku		- 6 523 131 -	6 449 976
Põhivara kulum ja väärtuse langus	8;9	- 428 638 -	236 138
Muud ärikulud	19	- 75 851 -	2 163
Ärikasum(-kahjum)		66 828 482	14 572 301
Finantstulud ja -kulud			
Finantstulud ja -kulud investeeringutelt tütarettevõtjatesse		-	44 960
Finantstulud ja -kulud muudelt finantsinvesteeringutelt	18	- 9 403 425	166 960
Intressikulud	18	- 3 977 224 -	1 182 194
Muud finantstulud ja -kulud	18	3 280 759	531 024
Finantstulud ja -kulud kokku		- 10 099 890 -	529 170
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist		56 728 592	14 043 131
Aruandeaasta puhaskasum(-kahjum)		56 728 592	14 043 131



Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks.
 Initialed for identification purposes only.
 Kuupäev/Date..... 28.05.2008
 Allkiri/Signature.....
 OÜ KL Partners

Rahavoogude aruanne [alustades ärikasumist] (kroonides)

	Lisa nr	2007	2006
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum		66 828 482	14 572 301
<u>Korrigeringid:</u>			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	8	428 638	236 138
Kahjum finantsinvesteeringute müügist		0	33 792
Mitterahaliste tehingute mõju		74 703	0
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-	25 854 957	29 414 427
sh ümberklassifitseerimine pikaajaliseks(-), lühiajaliseks(+)	-	42 947 437	8 443 040
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-	18 136 456	1 742 251
Makstud intressid	-	3 082 343	1 047 369
Kokku rahavood äritegevusest		13 583 542	8 918 776
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse põhivara soetus	8	0	40 273
sh kapitalirendi tingimustel			40 273
Immateriaalse põhivara soetus	9	860 740	402 676
Tütarettevõtjate soetus		0	44 960
sh mitterahaline tasumine			44 960
Muude finantsinvesteeringute soetus	-	512 332	0
Muude finantsinvesteeringute müük		512 332	186 633
Antud laenud	-	26 120 045	4 003 922
Antud laenude tagasimaksed		12 870 316	1 955 207
sh mitterahalised tehingud	-	8 341 213	0
Saadud intressid		226 306	583 668
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-	22 225 376	1 681 090
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	11	43 254 605	19 478 280
Saadud laenude tagasimaksed	-	34 959 992	9 342 935
sh mitterahalised tehingud		512 332	0
Kapitalirendi põhimaksete tagasimaksed	-	72 778	82 013
Muud finantskulud	-	110 398	18 125
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		8 623 769	10 035 207
Rahavood kokku	-	18 065	564 659
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		363 715	928 374
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-	18 065	564 659
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		345 651	363 715



Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks.
 Initialed for identification purposes only.
 Kuupäev/Date..... 28.05.2008
 Allkiri/Signature.....
 OÜ KL Partners

Omakapitali muutuste aruanne

(kroonides)

	Osakapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum/ kahjum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2005	340 000	650 000	39 000	57 137 332	58 166 332
Aruandeaasta kasum				14 043 131	14 043 131
Saldo seisuga 31.12.2006	340 000	650 000	39 000	71 180 463	72 209 463
Aruandeaasta kasum				56 728 592	56 728 592
Saldo seisuga 31.12.2007	340 000	650 000	39 000	127 909 055	128 938 055

Täpsem informatsioon osakapitali kohta on toodud lisas 13.



Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks.
 Initialed for identification purposes only.
 Kuupäev/Date..... 28.05.2008
 Allkiri/Signature.....
 OÜ KL Partners

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

OÜ Aktiva Finants 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 alljärgnevas arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

OÜ Aktiva Finants ei ole koostanud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, kuna 100% tema aktsiatest kuuluvad Eestis registreeritud emaettevõttele, mis koostab ja avalikustab konsolideeritud auditeeritud aastaaruande

A. Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse bilansis raha kirjel ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit), kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite ning rahaturufondi osakuid. Arvelduskrediiti kajastatakse bilansis lühiajaliste laenukohustuste koosseisus.

B. Lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud

Finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval.

Lühiajaliste finantsinvesteeringutena kajastatakse kauplemiseesmärgil hoitavad väärtpaberid (aktsiad, võlakirjad, obligatsioonid, fondi osakud jne.) ning kindla lunastustähtajaga väärtpaberid, mille lunastustähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast. Pikaajaliste finantsinvesteeringutena (muude pikaajaliste aktsiate ja väärtpaberitena) kajastatakse väärtpabereid (aktsiad, võlakirjad, obligatsioonid, fondi osakud jne.), mida tõenäoliselt ei müüda lähema 12 kuu jooksul (v.a. investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse) ning kindla lunastustähtajaga väärtpaberid, mille lunastustähtaeg on hiljem kui 12 kuud pärast bilansipäeva.

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse (v.a. sellised osalused tütar- ja sidusettevõtjates, mida kajastatakse konsolideerimise või kapitaliosaluse meetodil) kajastatakse õiglases väärtuses, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Õiglase väärtuse aluseks on finantsinstrumendi noteeritud turuhind. Aktsiaid ja muid omakapitaliinstrumente, mille õiglane väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav, kajastatakse soetusmaksumuses (miinus võimalikud allahindlused, kui investeeringu kaetav väärtus on langenud alla bilansilise väärtuse).

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid võlakirjadesse ja teistesse võlainstrumentidesse, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses juhul, kui ettevõtte kavatseb neid kindlasti hoida lunastustähtajani. Juhul, kui ettevõtte ei ole soetamishetkel kindel, kas ta kavatseb teatud võlainstrumenti lunastustähtajani hoida või on tõenäoline, et ta müüb selle enne lunastustähtaega, kajastatakse finantsinvesteeringut õiglases väärtuses.

Kauplemiseesmärgil soetatud finantsvarade õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes.

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks.
Initialled for identification purposes only.
Kuupäev/Date..... 28.05.2008
Allkiri/Signature.....
OÜ KL Partners

C. Nõuded ostjate vastu

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid, v.a nõudeid teiste kontserni ettevõtjate ja sidusettevõtjate vastu. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdiseväärtusest. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina., arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä.

D. Muud nõuded

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenuid 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.

[Kõiki muid nõudeid kajastatakse järjepidevalt nõude arvelevõtmisest kuni selle realiseerimiseni õiglases väärtuses. Nõuete õiglase väärtuse muutused kajastatakse järjepidevalt kas kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes. Kauplemiseesmärgil soetatud nõuete õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes.]

VÖLANÕUDED

Völanõudeid kajastatakse kui finantsvarasid.

Völanõuded võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on nõude eest makstud õiglase väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki nõuete soetamisega kaasnevaid otseseid kulutusi.

Völanõudeid kajastatakse bilansis **õiglase väärtuse meetodil**.

Õiglase väärtuse meetodi rakendamisel kajastatakse völanõuet bilansis tema õiglases väärtuses, väärtuse muutusest tulenevad kasumid/kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Nõude õiglasesse väärtusesse hindamisel arvestatakse nõude laekumise tõenäosust. Nõuete hindamine õiglasesse väärtusesse toimub vastavalt ettevõtte juhatuse poolt kehtestatud Hindamiskorrale.

E. Tütar- ja sidusettevötdjad

Tütarettevötdjaks loetakse ettevötte, mille üle emarettevötdjal on kontroll. Tütarettevötdjat loetakse emarettevötdja kontrolli all olevaks, kui emarettevötdja omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütar-ettevötdja hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütar-ettevötdja tegevus- ja finantspoliitikat.

Sidusettevötdja on ettevötte, mille üle emarettevötdjal on oluline mõju, kuid mida ta ei kontrolli. Üldjuhul eeldatakse olulise mõju olemasolu juhul, kui ettevötte omab sidusettevötdjas 20% kuni 50% hääleõiguslikest aktsiatest või osadest.

Tütar- ja sidusettevötdjate soetamist kajastatakse ostumeetodil (välja arvatud ühise kontrolli all toimuvad äriühendused, mida kajastatakse korrigeeritud ostumeetodil). Vastavalt ostumeetodile võetakse omandatud tütar- või sidusettevötdjate varad, kohustused ja tingimuslikud kohustused (s.o omandatud netovara) arvele nende õiglases väärtuses ning omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud netovara õiglase väärtuse vahe kajastatakse positiivse või negatiivse firmaväärtusena.

Initialled for identification purposes only
Kuupäev/Date..... 28.05.2008
Allkiri/Signature.....
OÜ KL Partners

Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse kajastatakse bilansis õiglases väärtuses. Õiglases väärtuses kajastatavaid investeeringuid tütarettevõtjatesse hinnatakse igal bilansipäeval ümber nende hetke õiglasele väärtusele, arvamata maha võimalikke vara realiseerimisega kaasnevaid tehingukulutusi. Õiglase väärtuse muutust kajastatakse järjepidevalt (s.t investeeringu soetamise hetkest kuni selle realiseerimise hetkeni ühesuguselt) kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes.

F. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringuna on kajastatud kinnisvaraobjekte (maa, hoone), mida ettevõtte hoiab (kas omanikuna või kapitalirendi tingimustel rendituna) renditulu teenimise või turuväärtuse kasvu eesmärgil ja mida ei kasutata enda majandustegevuses. Kinnisvarainvesteering võetakse bilansis algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis sisaldab ka soetamisega otseselt seonduvaid tehingutasusid (s.o notaritasud, riigilõivud, nõustajatele makstud tasud ja muud kulutused, ilma milleta ei oleks ostutehing tõenäoliselt aset leidnud). Edasi kajastatakse kinnisvarainvesteeringuid soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud allahindlused väärtuse langusest.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale kinnisvarainvesteeringu objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeast. Juhul kui kinnisvarainvesteeringu objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena ning määratakse ka vastavalt nende kasulikule elueale eraldi amortisatsiooninormid. Ettevõtte kinnisvarainvesteeringutele rakendatav amortisatsiooni-määrade vahemik on 3-12,5% aastas.

Hilisemad kulutused on lisatud kinnisvarainvesteeringu soetusmaksumusele juhul, kui on tõenäoline, et ettevõtte saab seoses kulutustega tulevikus majanduslikku kasu ning kulutuste soetusmaksumust on võimalik usaldusväärselt mõõta. Muud hilisemad kulutused (näiteks remont, hooldus) on kajastatud aruandeperioodi kuludes. Juhul, kui kinnisvarainvesteeringu objektile vahetatakse välja mõni komponent, lisatakse uue komponendi soetusmaksumus objekti soetusmaksumusele ning asendatava komponendi jääkmaksumus kantakse bilansist maha.]

G. Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 10 000 krooni. [Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 10 000 krooni, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja vara kasutuselevõtmise hetkel kantakse kulusse. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt.]

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. Kapitalirendile võetud materiaalse põhivara arvestus toimub sarnaselt ostetud põhivaraga.

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. Muud hooldus- ja remondikulud kajastatakse kuluna nende toimumise momendil.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeast. Olulise lõppväärtusega varaobjektide puhul amortiseeritakse kasuliku eluea jooksul kulusse ainult soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vahelist amortiseeritavat osa. Juhul, kui vara lõppväärtus ületab tema bilansilist jääkmaksumust, lõpetatakse vara amortiseerimine.

Juhul kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena ning määratakse ka vastavalt nende kasulikule elueale eraldi amortisatsiooninormid.

Initialled for identification purposes only
Kuupäev/Date.....
Allkiri/Signature.....
OÜ KL Partners

Amortisatsioonimäärade vahemikud on materiaalse põhivara gruppidele järgmised:

• Ehitised ja rajatised	3-5%
• Tootmisseadmed	8-10%
• Muud masinad ja seadmed	10-20%
• Muu inventar ja IT seadmed	20-30%

Piiramata kasutuseaga objekte (maa, püsiva väärtusega kunstiteosed, muuseumieksponaadid ja raamatud) ei amortiseerita.

Amortisatsiooni arvestamist alustatakse hetkest, mil vara on kasutatav vastavalt juhtkonna poolt plaanitud eesmärgil ning lõpetatakse kui lõppväärtus ületab bilansilist jääkmaksumust, vara lõpliku eemaldamiseni kasutusest või ümberklassifitseerimisel "müügiotel põhivaraks". Igal bilansipäeval hinnatakse kasutatavate amortisatsioonimäärade, amortisatsioonimeetodi ning lõppväärtuse põhjendatust.

Juhul kui põhivara kaetav väärtus (s.o kõrgem kahest järgnevast näitajast: vara netto müügihind või vara kasutusväärtus) on väiksem tema bilansilisest jääkmaksumusest, on materiaalse põhivara objektid alla hinnatud nende kaetavale väärtusele (vaata ka arvestuspõhimõtet osas P).

Laenukasutuse kulutused (näiteks intressid), mis on seotud materiaalse põhivara ehitusega, kapitaliseeritakse antud objekti soetusmaksumuses perioodi jooksul, mis on vajalik vara otstarbekohasesse kasutusvalmidusse viimiseks. Muid laenukasutuse kulutusi kajastatakse tekkeperioodil kuluna.

H. Varade väärtuse langus

Piiramatu kasuliku elueaga vara (nii materiaalne põhivara (maa, püsiva väärtusega kunstiteosed, muuseumieksponaadid, raamatud) kui immateriaalne põhivara (firmaväärtus)) ei amortiseerita vaid kontrollitakse kord aastas vara väärtuse langust, võrreldes vara bilansilist maksumust kaetava väärtusega. Amortiseeritavate varade puhul hinnatakse vara väärtuse võimalikule langusele viitavate asjaolude esinemist. Selliste asjaolude esinemise korral hinnatakse vara kaetavat väärtust ning võrreldakse seda bilansilise maksumusega.

Väärtuse langusest tekkinud kahjum kajastatakse summas mille võrra vara bilansiline maksumus ületab selle kaetava väärtuse. Vara kaetav väärtus on vara õiglane väärtus, millest on maha lahutatud müügikulutused, või selle kasutusväärtus, vastavalt sellele, kumb on kõrgem. Vara väärtuse languse hindamise eesmärgil hinnatakse kaetavat väärtust kas üksiku varaobjekti või väikseima võimaliku varade grupi kohta, mille jaoks on võimalik rahavoogusid eristada (*cash generating unit*).

Varade allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna.

Kord alla hinnatud varade puhul hinnatakse igal järgmisel bilansikuupäeval, kas võib olla tõenäoline, et vara kaetav väärtus on vahepeal tõusnud (v.a firmaväärtus, mille allahindlusi ei tühistata). Allahindluse tühistamist kajastatakse aruandeaasta kasumiaruandes põhivara allahindluse kulu vähendamisenä.

I. Kapitali- ja kasutusrendid

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

Ettevõtte kui rentnik

Kapitalirenti kajastatakse bilansis vara ja kohustusena renditud vara õiglase väärtuse summas või rendimaksete miinimumsumma nüüdisväärtuses, juhul kui see on madalam. Rendimaksed jaotatakse finantskuluks (intressikulu) ja kohustuse jääkväärtuse vähendamiseks. Finantskulud jaotatakse rendiperioodile arvestusega, et intressimäär on igal ajahetkel kohustuse jääkväärtuse suhtes sama. Kapitalirendi tingimustel renditud varad amortiseeritakse sarnaselt omandatud põhivaraga, kusjuures amortisatsiooniperioodiks on vara eeldatav kasulik tööiga või rendisuhte kehtivuse periood, olenevalt sellest, kumb on lühem. Kapitalirendi lepingute sõlmimisega otseselt kaasnevad rentniku poolt kantavad esmased otsekulutused kajastatakse renditava vara soetusmaksumuse koosseisus.

Altkirjastatud ainult identiteetseerimiseks.
Initialed for identification purposes only.
Kuupäev/Date..... 28.05.2008
Allkiri/Signature.....
OÜ KL Partners

Kasutusrendimaksud kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

J. Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühiajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil (v.a edasimüügi eesmärgil soetatud finantskohustused ning negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid, mida kajastatakse nende õiglases väärtuses).

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuulavas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustusi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

K. Tulude arvestus

Tulu kaupade müügist kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle müüjalt 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.

Tulu nõuete ostust

Ettevõtte põhitegevuseks on võlanõuete ostmine. Tulu põhitegevusest tekib nõuete ümberhindlusest õiglasesse väärtusesse. Võlanõude õiglase väärtus on võlgnikult tõenäoliselt laekuv summa.

Võlanõude õiglase väärtus leitakse vastavalt ettevõtte juhatuse poolt kehtestatud Hindamiskorrale.

Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline. Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamise järel.

Vastavalt ettevõtte põhitegevusele kajastatakse müügitulu all ka ostetud nõuete õiglasele väärtusele hindamisest saadud tulem ja muu ostetud nõuete laekumisest saadud tulem.

Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt.

L. Kohustuslik reservkapital

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

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks.
Initialed for identification purposes only
Kuupäev/Date..... 28.05.2008
Allkiri/Signature.....
OÜ KL Partners

Lisa 2 Raha

	31.12.2007	31.12.2006
Sularaha kassas	5 094	58 506
Pangakontod	340 556	305 209
Raha kokku	345 651	363 715

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

	31.12.2007	31.12.2006
Nõuded ostjate vastu	11 727	0
<i>s.h Ostjatele laekumata arved</i>	<i>11 727</i>	
Ostetud debitoorne võlgnevus	76 221 740	59 551 966
<i>Sh. ostetud üksiknõuded</i>	<i>2 941 744</i>	<i>2 884 029</i>
<i>ostetud portfelinõuded</i>	<i>46 755 810</i>	<i>27 945 947</i>
<i>faktooringnõuded</i>	<i>20 112 401</i>	<i>7 453 279</i>
<i>laenuõuded</i>	<i>6 411 784</i>	<i>21 268 711</i>
Muud lühiajalised nõuded (lisa 7)	34 597 949	11 536 818
<i>s.h Nõuded emattevõtja ja teiste</i>		
<i>konsolideerimisgrupi ettevõtete vastu (lisa 19)</i>		
	31 192 937	9 297 655
<i>Lühiajalised laenud</i>	<i>3 181 465</i>	<i>1 992 459</i>
<i>Intressinõuded</i>	<i>223 546</i>	<i>211 746</i>
<i>Muud nõuded</i>	<i>0</i>	<i>34 957</i>
Ettemaksed teenuste eest	16 922	12 261
Nõuded ja ettemaksed kokku	110 848 338	71 101 045

Portfelliõuena käsitletakse nõudeid peamiselt üksikisikute vastu, mis ostetakse suure kogumina ja kus tegemist on väikeste võlasummadega. Portfelliõuded koosnevad peamiselt kommunaalteenuste, järelemaksu ja pangalaenu nõuetest.

Ostetud nõuete pikaajaline osa on kajastatud tulevikus laekuvate summade nüüdiseväärtuses. Diskontomääraks on 8% aastas.

Lisa 4 Maksud

Maksuliik	31.12.2007	31.12.2006
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	2 846	597
Käibemaks	105 352	25 715
Üksikisiku tulumaks	146 404	156 375
Sotsiaalmaks	258 219	253 062
Kohustuslik kogumispension	13 987	14 384
Töötuskindlustusmaks	6 229	6 434
Maksuintressid	0	277
Kokku	533 037	456 844

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks.
 Initialled for identification purposes only.
 Kuupäev/Date.....
 Allkiri/Signature.....
 OÜ KL Partners

Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud

	31.12.2007	31.12.2006
Ostetud nõuete pikaajaline osa	70 946 252	27 998 815
Muud pikaajalised nõuded	0	18 828
Pikaajalised finantsinvesteeringud kokku	70 946 252	28 017 643

Ostetud nõuete pikaajaline osa on kajastatud tulevikus laekuvate summade nüüdisväärtuses, juhatuse hinnangu alusel. Diskontomääraks on 8% aastas.

Lisa 6 Tütar- ja sidusettevõttjad

	Julianus Finances SIA
Asukoht	Läti
Põhitegevusala	Debitoorse võlgnevuse ost
Osaluse % aasta alguses	100
Osalus investeerimisobjekti omakapitalis aasta alguses	- 34 031
Osaluse bilansiline väärtus aasta alguses	0
Aruandeaasta kasum/kahjum (-)	- 342 718
Osaluse % aasta lõpus	100%
Osalus investeerimisobjekti omakapitalis aasta lõpus	- 377 019
Osaluse bilansiline väärtus aasta lõpus	0

Lisa 7 Muud lühi- ja pikajalised nõuded

	Tagasi maksta			
	Saldo 31.12.2007	12 kuu jooksul	Tagasimakse tähtaeg	Intressi- määr
Nõuded emaettevõtja ja teiste konsolideerimisgrupi ettevõtete vastu (lisa 19)	31 192 937	31 192 937	2008	kuni 8%
Muud nõuded	3 405 012	3 405 012	2008	kuni 36%
Kokku	34 597 949	34 597 949		

	Tagasi maksta			
	Saldo 31.12.2006	12 kuu jooksul	Tagasimakse tähtaeg	Intressi- määr
Nõuded emaettevõtja ja teiste konsolideerimisgrupi ettevõtete vastu (lisa 19)	9 297 655	9 297 655	2007	kuni 7%
Muud nõuded	2 239 163	2 239 163	2007	kuni 36%
Kokku	11 536 818	11 536 818		

Altkirjastatud ainult identifitseerimiseks.
Initialed for identification purposes only.
Kuupäev/Date.....
Allkiri/Signature.....
OÜ KL Partners

Lisa 8 Materiaalne põhivara

	Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2006			
Soetusmaksumus	534 299	235 821	770 120
Akumuleeritud kulum	-132 415	-190 781	-323 196
Jääkmaksumus	401 884	45 040	446 924
2007. a toimunud muutused			
Ostud ja parendused perioodi jooksul			0
Amortisatsioonikulu	-106 860	-24 619	-131 479
Saldo seisuga 31.12.2007			
Soetusmaksumus	534 299	235 821	770 120
Akumuleeritud kulum	-239 275	-215 400	-454 675
Jääkmaksumus	295 024	20 421	315 445

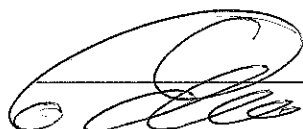
Lisa 9 Immateriaalne põhivara

	Muu immateriaalne põhivara
Saldo seisuga 31.12.2006	
Soetusmaksumus	402 676
Akumuleeritud kulum	-63 418
Jääkmaksumus	339 258
2007. a toimunud muutused	
Ostud ja parendused perioodi jooksul	860 740
Amortisatsioonikulu	-297 159
Saldo seisuga 31.12.2007	
Soetusmaksumus	1 263 416
	-360 577
Jääkmaksumus	902 839

Lisa 10 Kapitalirent

Kapitalirendile võetud vara varaliikide lõikes:

	Masinad ja seadmed
Saldo seisuga 31.12.2006	
Soetusmaksumus	534 299
Akumuleeritud kulum	-132 415
Jääkmaksumus	401 884
Saldo seisuga 31.12.2007	
Soetusmaksumus	534 299
Akumuleeritud kulum	-239 275
Jääkmaksumus	295 024



Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks.
 Initialed for identification purposes only.
 Kuupäev/Date..... 28.05.2008
 Allkiri/Signature.....
 OÜ KL Partners

Lisa 11 Laenukohustused

	Saldo 31.12.2007	Tagasi maksta			Intressi- määr
		12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul	Tagasimakse tähtaeg	
Arvelduskrediit	2 874 058	2 874 058	0		6,85%
Pangalaenu	11 569 698	4 951 920	6 617 779	2 012	kuni 7,5%
Muud laenu	19 500 000	19 500 000	0	2 008	kuni 20,5%
Kapitalirendikohustused	313 361	75 391	237 970	2 010	kuni 5,5%
Kokku	34 257 117	27 401 368	6 855 749		

	Saldo 31.12.2006	Tagasi maksta			Intressi- määr
		12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul	Tagasimakse tähtaeg	
Arvelduskrediit	2 921 936	2 921 936	0		
Pangalaenu	7 001 336	4 907 073	2 094 263	2 008	kuni 7,5%
Muud laenu	15 722 814	15 722 814	0	2 008	5%
Kapitalirendikohustused	386 138	89 808	296 331	2 010	
Kokku	26 032 224	23 641 631	2 390 593		

Lisa 12 Võlad ja ettemaksed

	31.12.2007	31.12.2006
Kohustused ostetud nõuete eest	17 170 123	662 950
Võlad tarnijatele	829 942	325 914
Võlad töövõtjatele	537 229	409 939
Maksuvõlad (lisa 5)	533 037	456 844
Intressivõlad	1 093 023	171 250
Võlad ja ettemaksed kokku	20 163 354	2 026 898

Lisa 13 Omakapital

	31.12.2007	31.12.2006
Osakapital (tuhandetes kroonides)	340 000	340 000
Osade arv (tk)	1	1
Osade nimiväärtus (kroonides)	340 000	340 000



Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks.
 Initialed for identification purposes only.
 Kuupäev/Date..... 28.05.2008
 Allkiri/Signature.....
 OÜ KL Partners

Lisa 14 Müügitulu

Kogu Aktiva Finants OÜ tulu on teenitud Eestis.
Ettevõtte müügitulu jaguneb järgnevalt:

	2007	2006
Inkassoteenus ja krediidiinfo (82911)	81 427 989	25 273 200
Kokku	81 427 989	25 273 200

Lisa 15 Muud äritulud

	2007	2006
Kasum valuutakursi muutustest	194 873	0
Saadud leppetrahvid	0	35 000
Saadud viivised	66 949	0
Lootusetuks kantud nõuete laekumine	0	1 040 900
Muud äritulud	112 418	0
Muud äritulud kokku	374 241	1 075 900

Lisa 16 Kaubad, toore, materjal ja teenused

	2007	2006
Riigilõivud	1 482 013	1 038 814
Komisjonitasud	197 708	241 177
Nõuete töötuskulud	91 725	120 917
Ostetud teenused	1 091 885	588 227
Hagidega seotud kulud	41 612	238 502
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu	2 381 399	0
Kaubad, toore, materjal ja teenused kokku	5 286 342	2 227 637

Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud

	2007	2006
Bürookulud	686 828	530 593
Ostetud teenused	1 459 239	2 055 416
Väheväärtuslik põhivara	20 485	49 401
Transpordikulud	172 327	152 984
Muud tegevuskulud	320 907	72 492
Mitmesugused tegevuskulud kokku	2 659 786	2 860 886



Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks.
 Initialed for identification purposes only.
 Kuupäev/Date..... 28.05.2008
 Allkiri/Signature.....
 OÜ KL Partners

Lisa 18 Finantstulud ja -kulud

	2 007	2 006
Finantstulud ja -kulud investeringutelt tütarettevõtjatesse	0	-44 960
Finantsinvesteeringute väärtuse muutus	-7 072	0
Finantskasum ostetud nõuetelt	2 500 632	1 110 000
Finantskahjum ostetud nõuetelt	-9 396 352	-943 040
Kahjum finantsinvesteeringu müügist	0	-33 792
Intressikulud	-3 977 224	-1 182 194
Intressitulud	1 434 965	582 941
Lepingutasud	-103 000	-18 125
Muud finantskulud	-551 838	0
Finantstulud ja- kulud kokku	-10 099 890	-529 170

Lisa 19 Muud ärikulud

	2007	2006
Kahjum valuutakursi muutustest	74 703	0
Vivised, intressid, sissenõuded MKS alusel	338	270
Väärtpaberite hooldustasu	708	1 893
Muud ärikulud	102	0
Muud ärikulud kokku	75 851	2 163

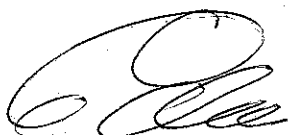
Lisa 20 Tehingud seotud osapooltega

OÜ Aktiva Finants aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- omanikke (emaettevõtte ning emaettevõtte omanikud);
- teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtteid (s.h emaettevõtte teised tütarettevõtted);
- tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
- eespool loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

OÜ Aktiva Finants on 2007. a ostnud teenuseid seotud osapooltelt:

	2 007	2 006
Emaettevõtte	65 490	167 997
Juhatuse liikmetega seotud ettevõtted	707 742	1 178 991
Teised sama konsolideerimisgrupi ettevõtted	6 143 825	274 420
Kokku	6 917 058	1 621 408



Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks.
 Initialed for identification purposes only.
 Kuupäev/Date..... 28.05.2008
 Allkiri/Signature.....
 OÜ KL Partners

Saldod seotud osapooltega:

	2007	2006
Emaettevõttele antud laen	14 842 116	6 311 116
Emaettevõttele antud laenult intressinõue	1 004 656	331 148
Nõuded teiste sama konsolideerimisgrupi ettevõtete vastu	14 986 959	2 651 615
Intressinõuded nõuded teiste sama konsolideerimisgrupi ettevõtete vastu	358 846	3 776
Lühiajalised nõuded kokku	31 192 577	9 297 655
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted	648 021	2 502
Juhatuse liikmetega seotud ettevõtted	53 320	173 063
Lühiajalised kohustused kokku	701 341	175 565

Juhatuse kinnitusel ei ole seotud osapooltega tehtud tehingutes kasutatud turutingimustest oluliselt erinevaid hindasid ja tingimusi.



Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks.
Initialled for identification purposes only.
Kuupäev/Date..... 28.05.2008
Allkiri/Signature.....
OÜ KL Partners



SÕLTUMATU AUDIITORI ARUANNE

Aktiva Finants OÜ osanikule

Oleme auditeerinud osaühingu Aktiva Finants raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2007, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 5 kuni 21 on kaasatud meie poolt identifitseerituna käesolevale aruandele.

Juhatuse kohustused raamatupidamise aastaaruande osas

Juhatuse 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 väärkajastamiseta, asjakohaste arvestuspõhimõtete valimine ja rakendamine ning antud tingimustes põhjendatud raamatupidamishinnangute 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 kindlustunne, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnaõtjate 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 meie kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie arvamuse avaldamiseks.

Arvamus

Meie arvates kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õigesti ja õiglaselt osaühing Aktiva Finants finantsseisundit seisuga 31. detsember 2007 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Ksenia Lukkanen

Vannutatud audiitor

28. mail 2008

MAJANDUSAASTA KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

OÜ Aktiva Finants juhatus teeb ainuosanikule ettepaneku jaotada 2007. aasta puhaskasum summas 56 728 592 krooni alljärgnevalt:

1. jaotamata kasum –56 728 592 krooni

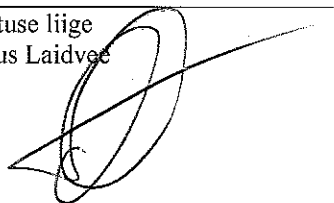


Juhatuse allkirjad 2007. a majandusaasta aruandele

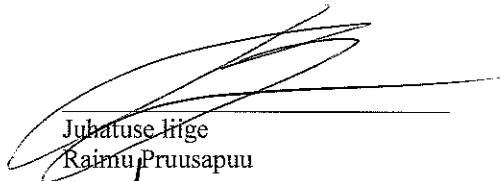
OÜ Aktiva Finants 2007. a majandusaasta aruande, mis on kinnitatud ainuosaniku otsusega 30.mail 2008, allkirjastamine 30.mail 2008:



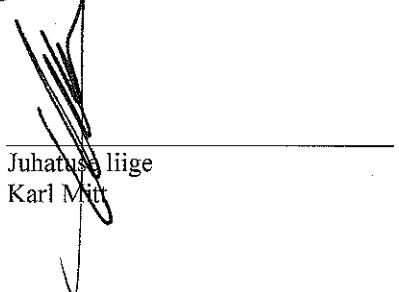
Juhatuse liige
Jaanus Laidvee



Juhatuse liige
Ahti Aho



Juhatuse liige
Rainu Pruusapuu



Juhatuse liige
Karl Mitt

Majandusaasta aruande allkirjad

Osaühing Aktiva Finants (registrikood: 10746479) 01.01.2007 - 31.12.2007 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Jaanus Laidvee (Juhatuse liige) - kinnitanud 30.06.2008