

***AS OVERALL
FINANTSEERINGUD***

*Majandusaasta aruanne
31. detsembril 2007 lõppenud
majandusaasta kohta*

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus	1. jaanuar 2007
Majandusaasta lõpp	31. detsember 2007
Äriühingu nimetus	AS Overall Finantseeringud
Äriregistri number	11009033
Aadress	Lootsi 11 Tallinn 10151
Telefon	+372 6300 500
Faks	+372 6300 501
E-mail	overall@overall.ee
Põhitegevusala	Canoni toodete kasutus- ja kapitalirent, (EMTAK 77331).
Audiitorkontroll	AS Deloitte Audit Eesti
Majandusaasta aruandele lisatud dokumendid	Sõltumatu audiitori järelalusotsus Kasumi jaotamise ettepanek

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

SISUKORD

TEGEVUSARUANNE	3
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE.....	4
JUHATUSE DEKLARATSIOON	4
BILANSS	5
KASUMIARUANNE.....	7
RAHAVOOGUDE ARUANNE.....	8
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE.....	9
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD.....	10
LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED	10
LISA 2. NÕUDED JA ETTEMAKSED	15
LISA 3. KAPITALIRENDI NÕUDED	15
LISA 4. MATERIAALNE PÕHIVARA.....	16
LISA 5. LAENUKOHUSTUSED.....	16
LISA 6. VÕLAD JA ETTEMAKSED	17
LISA 7. MAKSUDE ETTEMAKSED	17
LISA 8. POTENTSIAALNE TULUMAKS DIVIDENDIDELT	17
LISA 9. AKTSIAKAPITAL	17
LISA 10. MÜÜGITULU	18
LISA 11. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA.....	18
JUHATUSE JA NÕUKOGU ALLKIRJAD	19
SÕLTUMATU AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS.....	20
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	21

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

TEGEVUSARUANNE

31. DETSEMBRIL 2007 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

Alates 2005. aastast oli Canoni toodete volitatud müügi- ja hooldusettevõtte Eesti Vabariigis AS Overall Eesti. Suure osa selle äriühingu käibest annavad printivad ja paljundavad süsteemid, mida kohandatakse vastavalt kliendi vajadustele. Sageli on kliendid huvitatud, et selliseid süsteeme ei peaks välja ostma, vaid nende eest võiks tasuda määratud kuumaksega või koopialehepõhiselt. Selline arveldamiskord tähendab, et seadmete müüja-tarnija-hooldaja (käsitleval juhul AS Overall Eesti) peab tegema suuri alginvesteeringuid, mille saab tagasi rendiperioodi jooksul.

Finantseerimistegevuse ja rendihalduse paremaks korraldamiseks asutati 2004. aastal äriühing AS Overall Finantseeringud. Alates 2005. aastast on töö toimunud koostöös AS-iga Overall Eesti, kelle klientidele anti kasutus- või kapitalirendile põhiliselt printivaid ja kopeerivaid süsteeme. Üle on võetud ka vanemad rendilepingud. Rendihaldust korraldatakse tarkvara Leaser abil. Igakuised rendiarved väljastatakse kolmanda osapoole abiga, seega on tööprotsess automatiseeritud ja ei nõua erilist inimressurssi.

Nagu andmed näitavad, kasutatakse 75-85% juhtudel AS Overall Eesti poolt müüdavate seadmete ja süsteemide soetamisel AS-i Overall Finantseeringud abi. Renditegevuse ja müügitgevuse lahutamine erinevate äriühingute vahel aitas muuta läbipaistvamaks ka teiste Overalli gruppi kuuluvate äriühingute finantsaruandeid.

AS-il Overall Finantseeringud on 31. detsembri 2007 seisuga 756 rendilepingut ja rendiportfelli suurus on 30 660 092 krooni.

Seega on AS Overall Finantseeringud jätkuvalt tegutsev äriühing. 2007. aastal AS-il Overall Finantseeringud töötajaid ei olnud ja töötasu ei makstud, samuti ei saanud 2007. aastal töötasu nõukogu ega juhatuse liikmed.

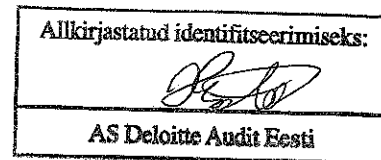
Uuel, 2008. aastal, püüame leida uusi allikaid renditegevuse finantseerimiseks, kuna renditegevuse maht laieneb kiiresti.

Peamised finantssuhtarvud:	2007	2006
Maksevõime üldine tase (kordades), (käibevara/lühiajalised kohustused).	1,66	1,25
Puhas käibekapital (miljonites kroonides), (käibevara – lühiajalised kohustused).	5,74	3,08
Pikaajalise laenu kordaja (kordades), (pikaajalised kohustused/(pikaajalised kohustused + omakapital)).	0,66	0,74
Võlakordaja (kordades), ((lühiajalised kohustused + pikaajalised kohustused) / koguvara).	0,75	0,84

Heino Raivet
Juhatuse liige

Märt Haamer
Juhatuse liige

AS OVERALL FINANTSEERINGUD



JUHATUSE DEKLARATSIOON

Juhatus deklareerib oma vastutust AS Overall Finantseeringud raamatupidamise aastaaruande koostamise eest 31. detsembril 2007 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 ilmnescid aruande koostamise kuupäevani 15. mai 2008.

Juhatuse hinnangul on AS Overall Finantseeringud jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

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

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

BILANSS

SEISUGA 31. DETSEMBER 2007

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

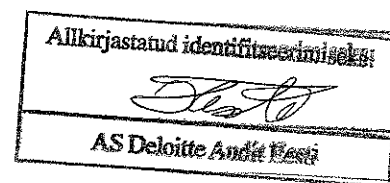
AS Deloitte Audit Eesti

VARAD	Lisa	31.12.2007 EEK	31.12.2006 EEK
Käibevara			
Raha		684 328	1 515 135
Nõuded ja ettemaksed	2	13 756 139	13 711 269
Käibevara kokku		14 440 467	15 226 404
Põhivara			
Pikaajalised nõuded	3	18 495 570	18 163 494
Materiaalne põhivara	4		
Masinad ja seadmed (soetusmaksumuses)		211 017	397 017
Akumuleeritud põhivara kulum (miinus)		-131 880	-148 878
Materiaalne põhivara kokku		79 137	248 139
Põhivara kokku		18 574 707	18 411 633
VARAD KOKKU		33 015 174	33 638 037

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

BILANSS

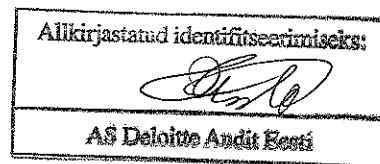
SEISUGA 31. DETSEMBER 2007



	Lisa	31.12.2007 EEK	31.12.2006 EEK
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed	6	8 698 930	12 142 888
Lühiajalised kohustused kokku		8 698 930	12 142 888
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	5,11	16 000 000	16 000 000
Pikaajalised kohustused kokku		16 000 000	16 000 000
Kohustused kokku		24 698 930	28 142 888
Omakapital			
Aktiivkapital nimiväärtuses	9	400 000	400 000
Kohustuslik reservkapital		40 000	40 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		5 055 149	2 446 141
Aruandeaasta kasum		2 821 095	2 609 008
Omakapital kokku		8 316 244	5 495 149
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		33 015 174	33 638 037

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

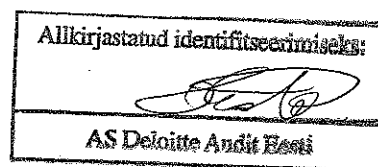
KASUMIARUANNE 2007. AASTA KOHTA



	Lisa	2007 EEK	2006 EEK
Äritulud			
Renditasud	4, 10	609 644	937 946
Rendist saadav intressitulu	10	3 013 286	2 686 211
Muud äritulud		7 274	0
Äritulud kokku		3 630 204	3 624 157
Ärikulud			
Mitmesugused tegevuskulud		99 925	174 027
Põhivara kulum ja väärtuse langus	4	72 127	99 252
Muud ärikulud		0	94 019
Ärikulud kokku		172 052	367 298
Ärikasum		3 458 152	3 256 859
Finantstulud ja -kulud			
Intressikulu	11	-640 000	-650 092
Muud finantstulud		2 943	2 241
Finantstulud ja -kulud kokku		-637 057	-647 851
Aruandeaasta kasum		2 821 095	2 609 008

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

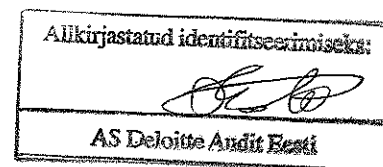
RAHAVOOGUDE ARUANNE 2007. AASTA KOHTA



	Lisa	2007 EEK	2006 EEK
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST			
Aruandeaasta kasum		2 821 095	2 609 008
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	4	72 127	99 252
Intressitulud		-3 016 230	-2 688 451
Intressikulu	11	640 000	650 092
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	2	556 959	299 068
Varude muutus		0	624 529
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	6	-3 273 866	5 550 207
Antud kapitalirent		-15 260 096	-20 781 913
Kapitalirendinõuete laekumine		14 326 191	13 394 801
Saadud intressid		3 016 230	2 688 451
Rahavood äritegevusest kokku		-117 590	2 445 044
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST			
Materiaalse põhivara müük		96 875	0
Rahavood investeerimisteggevusest kokku		96 875	0
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST			
Võetud laenude tagasimaksed	11	0	-757 091
Makstud intressid		-810 092	-670 284
Rahavood finantseerimisteggevusest kokku		-810 092	-1 427 375
Rahavood kokku		-830 807	1 017 669
RAHA AASTA ALGUSES		1 515 135	497 466
RAHA AASTA LÕPUS		684 328	1 515 135

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE 2007. AASTA KOHTA



	Aksia- kapital EEK	Kohustuslik reserv- kapital EEK	Eelmiste perioodide jaotamata kasum EEK	Aruande- aasta kasum EEK	Kokku
31. detsember 2005	400 000	15 495	294 420	2 176 226	2 886 141
Aruandeaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide kasumisse ja reservkapitali	0	24 505	2 151 721	-2 176 226	0
Aruandeaasta kasum	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2 609 008</u>	<u>2 609 008</u>
31. detsember 2006	<u>400 000</u>	<u>40 000</u>	<u>2 446 141</u>	<u>2 609 008</u>	<u>5 495 149</u>
Aruandeaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide kasumisse	0	0	2 609 008	-2 609 008	0
Aruandeaasta kasum	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2 821 095</u>	<u>2 821 095</u>
31. detsember 2007	<u>400 000</u>	<u>40 000</u>	<u>5 055 149</u>	<u>2 821 095</u>	<u>8 316 244</u>

LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED

AS Overall Finantseeringud (edaspidi ka "Ettevõte") 2007. 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 Toimkonna juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides, kui ei ole eraldi viidatud mõnele teisele vääringule.

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.

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.

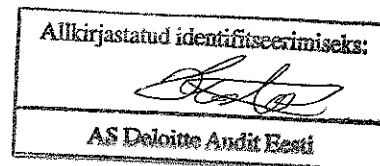
Tavapärastel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval. Finantsvarade ja -kohustuste edasine arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas õiglase väärtuse, soetusmaksumuse või korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

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 Ettevõte kaotab õiguse antud finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoollele 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.

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD 2007. AASTA KOHTA



Nõuded ostjate vastu

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.

Kapitalirendi nõuded

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

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

Materiaalne 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 tööeast järgnevalt:
Masinad ja seadmed – 40 % aastas.

Vara väärtuse langus

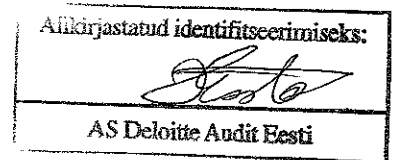
Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid, mis viitavad soetusmaksumuses või korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvara ja materiaalse põhivara väärtuse langusele. Juhul, kui Ettevõtte juhatusel on kahtlusi mõne varaobjekti väärtuse langemise suhtes alla selle bilansilise väärtuse,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

Finantsvarad

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

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD 2007. AASTA KOHTA



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.

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.

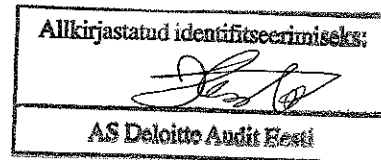
Vara hinnatakse alla kaetavale väärtusele juhul, kui vara kaetav väärtus on väiksem selle vara bilansilisest jääkmaksumusest. Allahindlus kajastatakse tekkepõhiselt aruandeperioodi kuluna kasumiaruande kirjel "Põhivara kulum ja väärtuse langus".

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 vähendamisenä.

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD 2007. AASTA KOHTA



Kohustused

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.

Võetud laenu

Intressikandvad laenu 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.

Tulude arvestus

Müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtusest, st. müüdud kaupade ja osutatud teenuste eest saadavates summades, 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.

Rendiarvestus

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.

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD 2007. AASTA KOHTA

Aiikirjastatud identifitseerimiseks:



AS Deloitte Audit Eesti

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.

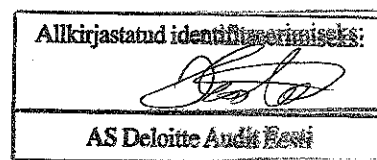
Raha ja rahavood

Bilansikirje "Raha" sisaldab kassa ja pangakontode saldosi.

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

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD 2007. AASTA KOHTA



LISA 2. NÕUDED JA ETTEMAKSED

	31.12.2007 EEK	31.12.2006 EEK
Nõuded ostjate vastu	203 183	238 235
Maksude ettemaksed (vt. lisa 7)	1 388 434	1 910 341
Lühiajalised kapitalirendi nõuded (vt. lisa 3)	12 164 522	11 562 693
Kokku	13 756 139	13 711 269

LISA 3. KAPITALIRENDI NÕUDED

Kapitalirendi nõuded jagunevad alljärgnevalt:

	31.12.2007 EEK	31.12.2006 EEK
Kapitalirendi nõuded klientidele intressimääraga 8%-15% aastas, lõpptähtajaga kuni detsember 2011, alusvaluuta EEK.	30 660 092	29 726 187
Pikaajalised nõuded kokku	30 660 092	29 726 187
Sealhulgas lühiajaline osa (vt. lisa 2)	12 164 522	11 562 693
Pikaajaline osa	18 495 570	18 163 494

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD 2007. AASTA KOHTA

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

LISA 4. MATERIAALNE PÕHIVARA

Materiaalse põhivara liikumise aruanne on alljärgnev:

	Masinad ja seadmed EEK
Soetusmaksumus	
31. detsember 2006	397 017
Müük ja mahakandmine	-186 000
31. detsember 2007	211 017
Akumuleeritud kulum	
31. detsember 2006	148 878
Kulum	72 127
Müüdud ja mahakantud põhivara kulum	-89 125
31. detsember 2007	131 880
Jääkmaksumus	
31. detsember 2006	248 139
31. detsember 2007	79 137

Kõik Ettevõtte bilansis kajastatud põhivarad on antud kasutusrendile. Aruandeaastal teenis Ettevõtte renditulu kasutusrendist kokku summas 609 644 krooni (2006: 937 946 krooni).

LISA 5. LAENUKOHUSTUSED

Ettevõttel on vastavalt 31. detsember 2004 sõlmitud lepingule AS-i KTK Overall ja AS-i Overall Finantseeringud vahel alljärgnevad laenukohustused:

	31.12.2007 EEK	31.12.2006 EEK
Pikaajaline laen AS-ilt KTK Overall intressimääraga 4% aastas (alates 2008 intressimäär 5%), lõpptähtajaga 31. detsember 2011, alusvaluuta EEK.	16 000 000	16 000 000
Laenukohustused kokku	16 000 000	16 000 000
Sealhulgas lühiajaline osa	0	0
Pikaajaline osa	16 000 000	16 000 000

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD 2007. AASTA KOHTA

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

LISA 6. VÕLAD JA ETTEMAKSED

	31.12.2007 EEK	31.12.2006 EEK
Võlad tarnijatele	8 214 450	11 490 007
Intressivõlg (vt. lisa 11)	480 000	650 092
Saadud ettemaksed	4 480	2 789
Kokku	8 698 930	12 142 888

LISA 7. MAKSUDE ETTEMAKSED

Maksude ettemaksete saldod on kajastatud alljärgnevalt:

	31.12.2007 EEK	31.12.2006 EEK
Maksude ettemaksed		
Käibemaks (vt. lisa 2)	1 388 434	1 910 341
Kokku	1 388 434	1 910 341

Seisuga 31. detsember 2007 ja 2006 Ettevõtte maksuvõlgasid ei olnud.

LISA 8. POTENTSIAALNE TULUMAKS DIVIDENDIDELT

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu mitte teenitud, vaid jaotatud kasumilt. Nimetatud seaduse § 50 alusel maksustatakse alates 2003. aasta 1. jaanuarist äriühingu poolt väljamakstud dividendid tulumaksuga olenemata dividendide saajast. Maksumäär 2008. aastal on 21/79 väljamakstud dividendi summalt.

Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksukohustust Ettevõtte vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks vaba omakapitali dividendidena väljamaksmisel. Dividendide maksmisega kaasnev tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise hetkel kasumiaruandes kuluna.

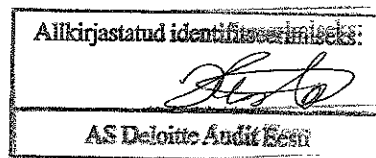
Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2007 moodustas 7 876 244 krooni. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis kaasneb kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 2 093 685 krooni.

LISA 9. AKTSIAKAPITAL

Seisuga 31. detsember 2007 ja 2006 on Ettevõtte aktsiakapital 400 000 krooni, mis jaguneb 400 aktsiaks nimiväärtusega 1 000 krooni. Aktsiate eest on tasutud rahas.

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD 2007. AASTA KOHTA



LISA 10. MÜÜGITULU

Müügitulu koosneb rendist saadavast kapitalirendi intressitulust ja kasutusrendi tasust, mis 2007. aastal kokku oli summas 3 622 930 krooni (EMTAK 77331, kontoritehnika rent) (2006: 3 624 157 krooni).

Müügitulu allikateks olid vaid Eesti kliendid, kellest 97% moodustasid juriidilised isikud ja 3% eraisikud.

LISA 11. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA

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 pereliikmeid ja ettevõtteid, mille üle eelpool loetletud isikud omavad kontrolli või olulist mõju.

Seotud osapooltega on toimunud järgmised tehingud:

	2007 EEK	2006 EEK
Müüdud kaubad ja teenused		
AS Overall Eesti (samadele omanikele kuuluv ettevõte)	1 353 668	1 914 022
Ostetud kaubad ja teenused		
AS Overall Eesti (samadele omanikele kuuluv ettevõte)	14 667 475	19 885 507
Võetud laenudelt arvestatud intressid		
AS KTK Overall (samadele omanikele kuuluv ettevõte)	640 000	650 092

Saldod seotud osapooltega on kajastatud järgnevalt:

	31.12.2007 EEK	31.12.2006 EEK
Tasumata arved		
AS Overall Eesti (samadele omanikele kuuluv ettevõte)	8 207 878	11 487 057
Intressivõlg		
AS KTK Overall (samadele omanikele kuuluv ettevõte)	480 000	650 092
Laenuvõlg		
AS KTK Overall (samadele omanikele kuuluv ettevõte)*	16 000 000	16 000 000

*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 2005 bilansis pikaajaliste kohustuste all. Vastavalt pooltevahelisele kokkuleppele arvestatakse eelpoolnimetatud kohustuselt alates 1. jaanuarist 2005 intressi 4% aastas (alates 2008 intressimäär 5%). 2006. aastal tasuti laenu põhiosa summas 757 091 krooni ning seisuga 31. detsember 2007 oli nimetatud kohustus 16 000 000 krooni.

* * *

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

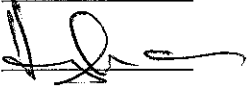
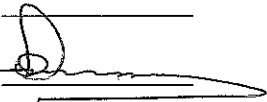
JUHATUSE JA NÕUKOGU ALLKIRJAD

31. DETSEMBRIL 2007 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Juhatus on 15. mail 2008 koostanud AS Overall Finantseeringud tegevusaruande ning raamatupidamise aastaaruande.

AS Overall Finantseeringud nõukogu on juhatuse poolt esitatud majandusaasta aruande, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest, juhatuse ettepaneku kasumi jaotamise kohta ning sõltumatu audiitori järeldusotsuse läbi vaadanud ja üldkoosolekule esitamiseks heaks kiitnud.

Majandusaasta aruande allkirjastamisega kinnitavad kõik juhatuse ja nõukogu liikmed majandusaasta aruandes esitatud andmete õigsust.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Märt Haamer	juhatuse liige		<u>15.05.2008</u>
Heino Raivet	juhatuse liige		<u>15.05.08</u>
Andres Haamer	nõukogu esimees		<u>15.05.08</u>
Tõnis Haamer	nõukogu liige		
Erko Raudava	nõukogu liige		

SÕLTUMATU AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS

AS Overall Finantseeringud aktsionäridele:

Oleme auditeerinud lehekülgedel 4 kuni 18 esitatud AS-i Overall Finantseeringud raamatupidamise aastaaruannet, mis koosneb bilansist seisuga 31. detsember 2007, antud kuupäeval lõppenud aruandeaasta kohta koostatud kasumiaruandest, omakapitali muutuste aruandest ja rahavoogude aruandest, oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõttest ja muudest selgitavatest lisadest.

Juhatuse vastutus raamatupidamise aastaaruande koostamise eest

Juhatus vastutab nimetatud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esituse eest kooskõlas Eesti raamatupidamise seaduse ja Raamatupidamise Toimkonna juhenditega. Juhatuse kohustuste hulka kuulub muuhulgas ka sellise sisekontrolli süsteemi kujundamine, kehtestamine ja haldamine, mis tagab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esituse ilma pettustest või eksimustest tulenevate oluliste vigadeta. Juhatuse kohustus on ka asjakohaste arvestuspõhimõtete valimine ja rakendamine ning põhjendatud raamatupidamislike hinnangute andmine.

Audiitori vastutus

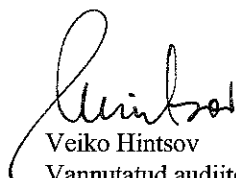
Meie vastutame arvamuse eest, mida avaldame nimetatud raamatupidamise aastaaruande kohta meie auditi põhjal. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega. Need standardid nõuavad, et me järgime eetikanõudeid ning planeerime ja viime auditi läbi saamaks põhjendatud kindlust asjaolule, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi vigu.

Audit hõlmab protseduuride läbiviimist eesmärgiga saada tõendusmaterjali raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnahtajate ja avalikustatud informatsiooni kohta. Sooritatavad auditi protseduurid sõltuvad audiitori hinnangutest, sealhulgas hinnangust riskile, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada olulisi vigu, mis tulenevad pettusest või eksimusest. Nimetatud riski hindamisel, eesmärgiga planeerida asjakohaseid auditi protseduure, võtab audiitor arvesse raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja õiglase esitusviisi tagamiseks ettevõttes juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid ei anna hinnangut selle toimivuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse ja juhatuse poolt antud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ning raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

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

Arvamus

Oleme seisukohal, et raamatupidamise aastaaruanne kajastab olulises osas õigesti ja õiglaselt AS-i Overall Finantseeringud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2007, aruandeaasta majandustulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti raamatupidamise seaduse ja Raamatupidamise Toimkonna juhenditega.


Veiko Hintsov
Vannutatud audiitor
16. juuni 2008


AS Deloitte Audit Eesti

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

AS Overall Finantseeringud eelmiste perioodide jaotamata kasum	5 055 149 krooni
2007. aasta kasum	2 821 095 krooni
Kokku jaotamata kasum seisuga 31.12.2007	7 876 244 krooni.

AS Overall Finantseeringud juhatus teeb ettepaneku kasum summas 7 876 244 krooni jätta jaotamata.

15. mai 2008

Heino Raivet
Juhatuse liige

Majandusaasta aruande allkirjad

Aktsiaselts OVERALL FINANTSEERINGUD (registrikood: 11009033) 01.01.2007 - 31.12.2007 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Veiko Hintsov (Audiitor) - kinnitanud 10.07.2008

Heino Raivet (Juhatuse liige) - kinnitanud 10.07.2008