

Harju Maakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

29-06-2007

23.8

255927 Gerli AASMÄE

**AS OVERALL
FINANTSEERINGUD**

*Majandusaasta aruanne
31. detsembril 2006 lõppenud
majandusaasta kohta*

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus	1. jaanuar 2006
Majandusaasta lõpp	31. detsember 2006
Äriühingu nimetus	AS Overall Finantseeringud
Äriregistri number	11009033
Aadress	Lootsi 11 Tallinn 10151
Telefon	+372 6300 500
Faks	+372 6300 501
Põhitegevusala	Canoni toodete kasutus- ja kapitalirent
Audiitorkontroll	AS Deloitte Audit Eesti
Majandusaasta aruandele lisatud dokumendid	Sõltumatu audiitori järeldusotsus 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. VARUD	15
LISA 4. PIKAAJALISED NÕUDED	15
LISA 5. MATERIAALNE PÕHIVARA.....	16
LISA 6. LAENUKOHUSTUSED.....	16
LISA 7. VÕLAD JA ETTEMAKSED	17
LISA 8. MAKSUDE ETTEMAKSED	17
LISA 9. POTENTSIAALNE TULUMAKS DIVIDENDIDELT	17
LISA 10. AKTSIAKAPITAL.....	18
LISA 11. MÜÜGITULU	18
LISA 12. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA.....	18
JUHATUSE JA NÕUKOGU ALLKIRJAD	20
SÕLTUMATU AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS.....	21
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	22

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

TEGEVUSARUANNE

31. DETSEMBRIL 2006 LÖPPENUD 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. Tihti on kliendid huvitatud, et selliseid süsteeme ei peaks välja ostma, vaid nende eest võiks maksta kindlat kuumakset või koopialehepõhist tasu. Selline arveldamiskord tähendab, et seadmete müüja-tarnija-hooldaja (käesoleval 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 ligi 75-85% juhtudel AS Overall Eesti poolt müüdavate seadmete ja süsteemide muresemisel AS-i Overall Finantseeringud abi. Renditegevuse ja müügitegevuse lahutamine erinevate äriühingute vahel aitas muuta läbipaistvamaks ka teiste Overalli gruppi kuuluvate äriühingute finantsaruandeid.

AS-il Overall Finantseeringud on 31. detsembri 2006 seisuga 685 rendilepingut ja rendiportfelli suurus on 29 726 187 krooni.

Seega on AS Overall Finantseeringud jätkuvalt tegutsev äriühing, 2006. aastal AS-il Overall Finantseeringud töötajaid ei olnud ja töötasu ei makstud, samuti ei saanud 2006. aastal töötasu nõukogu liikmed ega juhatuse liikmed.

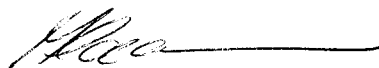
Uuel, 2007. aastal püüame leida uusi allikaid renditegevuse finantseerimiseks, kuna renditegevuse maht laieneb kiiresti.

Tallinnas, 3. märtsil 2007

Heino Raivet
Juhatuse liige



Märt Haamer
Juhatuse liige



AS OVERALL FINANTSEERINGUD

JUHATUSE DEKLARATSIOON

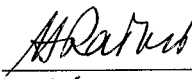
Juhatus deklareerib oma vastutust AS Overall Finantseeringud raamatupidamise aastaaruande koostamise eest 31. detsembril 2006 lõppenud majandusaasta kohta.

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 3. märts 2007.

Juhatuse hinnangul on AS Overall Finantseeringud jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Heino Raivet	juhatuse liige		<u>03.03.2007</u>
Märt Haamer	juhatuse liige		<u>03.03.2007</u>

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

BILANSS

SEISUGA 31. DETSEMBER 2006

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

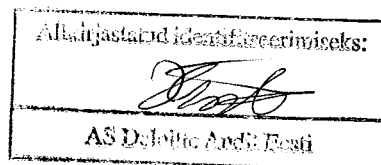
AS Delfin Audit Eesti

VARAD	Lisa	31.12.2006 EEK	31.12.2005 EEK (Korrigeeritud)
Käibevara			
Raha		1 515 135	497 466
Nõuded ja ettemaksed	2	13 711 269	11 997 350
Varud	3	0	624 529
Käibevara kokku		15 226 404	13 119 345
Põhivara			
Pikaajalised nõuded	4	18 163 494	12 789 369
Materiaalne põhivara	5		
Masinad ja seadmed (soetusmaksumuses)		397 017	397 017
Akumuleeritud põhivara kulum (miinus)		-148 878	-49 626
Materiaalne põhivara kokku		248 139	347 391
Põhivara kokku		18 411 633	13 136 760
VARAD KOKKU		33 638 037	26 256 105

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

BILANSS

SEISUGA 31. DETSEMBER 2006

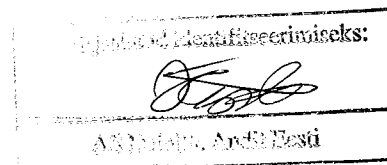


KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL	Lisa	31.12.2006 EEK	31.12.2005 EEK (Korrigeeritud)
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed	7	12 142 888	6 612 873
Lühiajalised kohustused kokku		<u>12 142 888</u>	<u>6 612 873</u>
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	6.12	16 000 000	16 757 091
Pikaajalised kohustused kokku		<u>16 000 000</u>	<u>16 757 091</u>
Kohustused kokku		<u>28 142 888</u>	<u>23 369 964</u>
Omakapital			
Aktiivkapital nimiväärtuses	10	400 000	400 000
Kohustuslik reservkapital		40 000	15 495
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		2 446 141	294 420
Aruandeaasta kasum		2 609 008	2 176 226
Omakapital kokku		<u>5 495 149</u>	<u>2 886 141</u>
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		<u><u>33 638 037</u></u>	<u><u>26 256 105</u></u>



AS OVERALL FINANTSEERINGUD

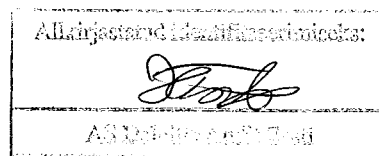
KASUMIARUANNE 2006. AASTA KOHTA



	Lisa	2006 EEK	2005 EEK (Korrigeeritud)
Äritulud			
Renditasud	11	937 946	897 654
Rendist saadav intressitulu	11	2 686 211	2 107 030
Teenustasu tulu		0	4 610
Äritulud kokku		3 624 157	3 009 294
Ärikulud			
Mitmesugused tegevuskulud		174 027	101 688
Põhivara kulum ja väärtuse langus	5	99 252	49 626
Muud ärikulud ja -tulud		94 019	12 750
Ärikulud kokku		367 298	164 064
Ärikasum		3 256 859	2 845 230
Finantstulud ja -kulud			
Intressikulu	12	-650 092	-670 284
Muud finantstulud		2 241	1 280
Finantstulud ja -kulud kokku		-647 851	-669 004
Aruandeaasta kasum		2 609 008	2 176 226

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

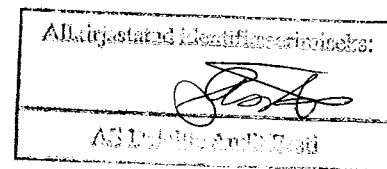
RAHAVOOGUDE ARUANNE 2006. AASTA KOHTA



	Lisa	2006 EEK	2005 EEK (Korrigeeritud)
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST			
Aruandeaasta kasum		2 609 008	2 176 226
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	5	99 252	49 626
Intressitulu		-2 688 451	-2 108 310
Intressikulu	12	650 092	670 284
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	2	299 068	-1 279 822
Varude muutus		624 529	-304 195
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	7	5 550 207	3 657 291
Antud kapitalirent		-20 781 913	-13 869 225
Kapitalirendinõuete laekumine		13 394 801	9 557 624
Saadud intressid		2 688 451	2 168 453
Rahavood äritegevusest kokku		2 445 044	717 952
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST			
Materiaalse põhivara soetamine	5, 12	0	-397 017
Rahavood investeerimistegevusest kokku		0	-397 017
RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST			
Võetud laenude tagasimaksed	12	-757 091	0
Makstud intressid		-670 284	0
Rahavood finantseerimistegevusest kokku		-1 427 375	0
Rahavood kokku		1 017 669	320 935
RAHA AASTA ALGUSES		497 466	176 531
RAHA AASTA LÕPUS		1 515 135	497 466

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE 2006. AASTA KOHTA



	Aktsia- kapital EEK	Kohustuslik reserv- kapital EEK	Eelmiste perioodide jaotamata kasum EEK	Aruande- aasta kasum EEK	Kokku EEK
31. detsember 2004	400 000	0	0	309 915	709 915
Aruandeaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide kasumisse	0	15 495	294 420	-309 915	0
Aruandeaasta kasum	0	0	0	3 296 788	3 296 788
31. detsember 2005	400 000	15 495	294 420	3 296 788	4 006 703
Vigade korrigeerimise mõju	0	0	0	-1 120 562	-1 120 562
Korrigeeritud					
31. detsember 2005	400 000	15 495	294 420	2 176 226	2 886 141
Aruandeaasta kasumi suunamine eelmiste perioodide kasumisse	0	24 505	2 151 721	-2 176 226	0
Aruandeaasta kasum	0	0	0	2 609 008	2 609 008
31. detsember 2006	400 000	40 000	2 446 141	2 609 008	5 495 149

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2006 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED

AS Overall Finantseeringud (edaspidi ka "Ettevõte") 2006. 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 osapoolle 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.

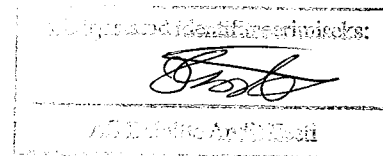
Tavapärastel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval. Finantsvarade ja -kohustuste edasine arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas õiglase väärtuse, soetusmaksumuse või korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

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.

AS OVERALL FINANTSEERINGUD



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2006 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

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".

Varud

Ostetud kaubad müügiks võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, mittetagastatavatest maksudest ja soetamisega seotud veo- ning teistest otsestest väljaminekutest, millest on maha arvatud hinnaalandid.

Varud on hinnatud lähtudes sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus või neto realiseerimisväärtus. Neto realiseerimisväärtus on hinnanguline müügihind, millest on maha arvatud hinnangulised kulutused, mis on vajalikud toote müügivalmidusse viimiseks ja müügi sooritamiseks. Varude arvestamisel kasutatakse kaalutud keskmise soetusmaksumuse meetodit.

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 – 2,5 aastat 40 % aastas.

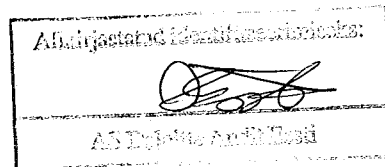
Vara väärtuse langus

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

31. DETSEMBRIL 2006 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA 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.

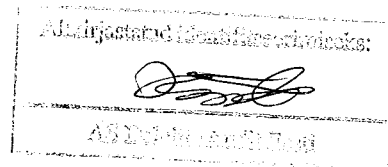
Kaetav väärtus on võrdne kõrgemaga vara neto müügihinnast ja kasutusväärtusest. Kasutusväärtus on vara kasutamisest ja kasutusjärgsest müügist eeldatavalt saadavate rahavoogude nüüdisväärtus, kasutades diskontomäärana sarnase riskitasemega investeringute oodatavat tulusust.

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

31. DETSEMBRIL 2006 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA 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 laenud

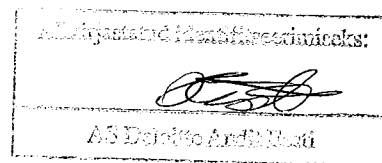
Intressikandvad laenud kajastatakse esmaselt saadud raha summas, millest on maha arvatud makstud tehingutasud. Edaspidi kajastatakse nimetatud finantskohustusi korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, kus algset soetusmaksumust korrigeeritakse põhiosa tagasimaksetega. Korrigeeritud soetusmaksumuse leidmiseks 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.

Tulude arvestus

Müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtusel, 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.

AS OVERALL FINANTSEERINGUD



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2006 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

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.

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 saldosisid.

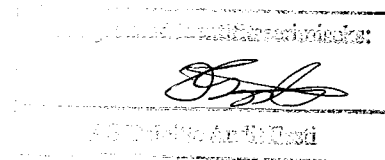
Äritegevuse rahavood on koostatud kasutades kaudset meetodit. Investeeringis- ja finantseerimistegevuse rahavood on esitatud aruandeperioodi brutolaekumiste ja -väljamaksetena.

Esitusviisi muudatused

2006. aasta raamatupidamise aastaaruandes korrigeeriti 2005. aasta võrdlusandmeid seoses rendiportfelli tulude periodiseerimise korrigeerimisega järgmiselt:

	Esialgne 2005 EEK	Korrigeerimine EEK	Korrigeeritud 2005 EEK
Lühiajalised nõuded ja ettemaksed	12 289 576	-292 226	11 997 350
Pikaajalised nõuded	13 617 705	-828 336	12 789 369
Äritulud	2 018 216	-1 120 562	897 654

AS OVERALL FINANTSEERINGUD



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2006 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

LISA 2. NÕUDED JA ETTEMAKSED

	31.12.2006 EEK	31.12.2005 EEK
Nõuded ostjate vastu	238 235	518 260
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded (vt. lisa 8)	1 910 341	1 310 747
Lühiajalised kapitalirendi nõuded (vt. lisa 4)	11 562 693	9 549 706
Muud lühiajalised nõuded	0	390 248
Ettemaksed teenuste eest	0	228 389
Kokku	13 711 269	11 997 350

LISA 3. VARUD

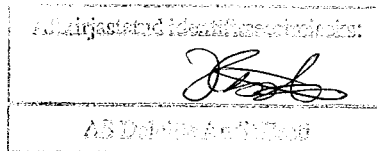
Seisuga 31. detsember 2005 koosnesid varud varadest väärtuses 624 529 krooni, mis olid majandusaasta lõpul ostetud rendile andmiseks järgmisel majandusaastal ja olid vastutaval hoiul kolmandate osapoolte käes. Aruandeperioodi lõpus Ettevõttel varud puudusid.

LISA 4. KAPITALIRENDI NÕUDED

Kapitalirendi nõuded jagunevad alljärgnevalt:

	31.12.2006 EEK	31.12.2005 EEK
Kapitalirendi nõuded klientidele intressimääraga 8%-15% aastas, lõpptähtajaga kuni detsember 2011, alusvaluuta EEK.	29 726 187	22 339 075
Pikaajalised nõuded kokku	29 726 187	22 339 075
Sealhulgas lühiajaline osa (vt. lisa 2)	11 562 693	9 549 706
Pikaajaline osa	18 163 494	12 789 369

AS OVERALL FINANTSEERINGUD



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD 31. DETSEMBRIL 2006 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

LISA 5. MATERIAALNE PÕHIVARA

Materiaalse põhivara liikumise aruanne on alljärgnev:

	Masinad ja seadmed EEK
Soetusmaksumus	
31. detsember 2005	397 017
31. detsember 2006	397 017
Akumuleeritud kulum	
31. detsember 2005	49 626
Kulum	99 252
31. detsember 2005	148 878
Jääkmaksumus	
31. detsember 2005	347 391
31. detsember 2006	248 139

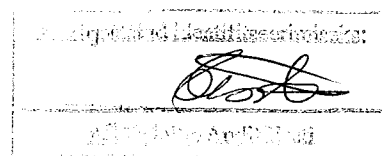
Kõik Ettevõtte bilansis kajastatud põhivarad on antud kasutusrendile. Aruandeaastal teenis Ettevõtte renditulu kasutusrendist kokku summas 937 946 krooni (2005: 897 654 krooni).

LISA 6. LAENUKOHUSTUSED

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

	31.12.2006 EEK	31.12.2005 EEK
Pikaajaline laen AS-ilt KTK Overall intressimääraga 4% aastas, lõpptähtajaga 31. detsember 2011, alusvaluutas EEK.	16 000 000	16 757 091
Laenukohustused kokku	16 000 000	16 757 091
Sealhulgas lühiajaline osa	0	0
Pikaajaline osa	16 000 000	16 757 091

AS OVERALL FINANTSEERINGUD



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2006 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

LISA 7. VÕLAD JA ETTEMAKSED

	31.12.2006 EEK	31.12.2005 EEK
Võlad tarnijatele	11 490 007	5 889 861
Intressivõlg	650 092	670 284
Saadud ettemaksed	2 789	52 728
Kokku	12 142 888	6 612 873

LISA 8. MAKSUDE ETTEMAKSED

Maksude ettemaksete saldod on kajastatud alljärgnevalt:

	31.12.2006 EEK	31.12.2005 EEK
Maksude ettemaksed		
Käibemaks	1 910 341	1 310 747
Kokku	1 910 341	1 310 747

Seisuga 31. detsember 2006 ja 2005 Ettevõttel maksuvõlgasid ei olnud.

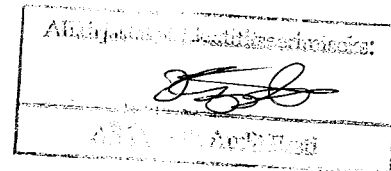
LISA 9. POTENTSIAALNE TULUMAKS DIVIDENDIDELT

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 2007. aastal on 22/78 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 2006 moodustas 5 055 149 krooni. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis kaasneb kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 1 425 811 krooni.

AS OVERALL FINANTSEERINGUD



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2006 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

LISA 10. AKTSIAKAPITAL

Seisuga 31. detsember 2006 ja 2005 on Ettevõtte aktsiakapital 400 000 krooni, mis jaguneb 400 aktsiaks nimiväärtusega 1 000 krooni. Aktsiate eest on tasutud rahas.

LISA 11. MÜÜGITULU

Müügitulu koosneb rendist saadavast kapitalirendi intressitulust ja kasutusrendi tasust, mis 2006. aastal kokku oli summas 3 624 157 krooni (2005: 3 009 294 krooni).

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

LISA 12. 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.

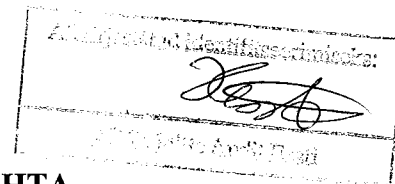
Seotud osapooltega on toimunud järgmised tehingud:

	2006 EEK	2005 EEK
Müüdud kaubad ja teenused		
AS Overall Eesti (samadele omanikele kuuluv ettevõte)	1 914 022	1 345 586
Ostetud kaubad ja teenused		
AS Overall Eesti (samadele omanikele kuuluv ettevõte)	19 885 507	15 472 628
Võetud laenudelt arvestatud intressid		
AS KTK Overall (samadele omanikele kuuluv ettevõte)	650 092	670 284
Ostetud materiaalne põhivara		
AS Overall Eesti (samadele omanikele kuuluv ettevõte)	0	397 017

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2006 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA



Saldod seotud osapooltega on kajastatud järgnevalt:

	31.12.2006 EEK	31.12.2005 EEK
Laekumata arved		
AS Overall Eesti (samadele omanikele kuuluv ettevõtte)	0	369 168
Tasumata arved		
AS Overall Eesti (samadele omanikele kuuluv ettevõtte)	11 487 057	5 513 061
Intressivõlg		
AS KTK Overall (samadele omanikele kuuluv ettevõtte)	650 092	670 284
Laenuvõlg		
AS KTK Overall (samadele omanikele kuuluv ettevõtte)*	16 000 000	16 757 091

*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. 2006. aastal tasuti laenu põhiosa summas 757 091 krooni ning seisuga 31. detsember 2006 oli nimetatud kohustus 16 000 000 krooni.

A handwritten signature in black ink, appearing to read "A. Raud" or similar.

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

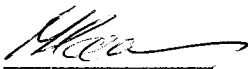
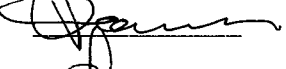
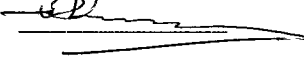
JUHATUSE JA NÕUKOGU ALLKIRJAD

31. DETSEMBRIL 2006 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Juhatus on 3. märtsil 2007 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>03.03.07</u>
Heino Raivet	juhatuse liige		<u>03.03.07.</u>
Andres Haamer	nõukogu esimees		<u>03.03.07</u>
Tõnis Haamer	nõukogu liige		<u>1.04.2007</u>
Erko Raudava	nõukogu liige		<u>01.04.2007.</u>

SÕLTUMATU AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS

AS Overall Finantseeringud aktsionäridele:

Oleme auditeerinud lehekülgedel 4 kuni 19 esitatud AS-i Overall Finantseeringud raamatupidamise aastaaruannet, mis koosneb bilansist seisuga 31. detsember 2006, 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

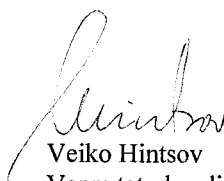
Meie vastutame arvamuse eest, mida avaldame nimetatud raamatupidamise aastaaruande kohta meie auditi põhjal. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega. Need standardid nõuavad, et me järgime eetikanõudeid ning planeerime ja viime auditi läbi saamaks põhjendatud kindlust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

Audit hõlmab protseduuride läbiviimist eesmärgiga saada tõendusmaterjali raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnäitajate 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 2006, aruandeaasta majandustulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti raamatupidamise seaduse ja Raamatupidamise Toimkonna juhenditega.


Veiko Hintsov
Vannutatud audiitor
28. märts 2007


AS Deloitte Audit Eesti

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

AS Overall Finantseeringud eelmiste perioodide jaotamata kasum	2 446 141 krooni
2006. aasta kasum	2 609 008 krooni
Kokku jaotamata kasum seisuga 31.12.2006	5 055 149 krooni

AS Overall Finantseeringud juhatus teeb ettepaneku kasum summas 5 055 149 krooni jätta jaotamata.

3. märts 2007

Heino Raivet
Juhatus liige

