

## MAJANDUSAASTA ARUANNE 2008

|                      |                           |
|----------------------|---------------------------|
| Ärinimi:             | <b>OÜ PROINKASSO</b>      |
| Äriregistrikood:     | <b>11078689</b>           |
| Aadress:             | <b>Puistee 71a, Tartu</b> |
| Telefon:             | <b>5016418</b>            |
| Põhitegevusala:      |                           |
| Majandusaasta algus: | <b>01.jaanuar</b>         |
| Majandusaasta lõpp:  | <b>31.detsember</b>       |

Lisatud dokumendid: osanike nimekiri  
kasumi jaotamise ettepanek

|                                                                                                  |        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| SISUKORD                                                                                         | lk.nr. |
| Tegevusaruanne                                                                                   | 3      |
| Raamatupidamise aastaaruanne                                                                     |        |
| Juhatuse deklaratsioon                                                                           | 4      |
| Bilanss                                                                                          | 5      |
| Kasumiaruanne                                                                                    | 6      |
| Rahavoogude aruanne                                                                              | 7      |
| Omakapitali muutuste aruanne                                                                     | 7      |
| Raamatupidamise aastaaruande lisad:                                                              |        |
| Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud<br>arvestusmeetodid ja hindamiselused | 8,9,10 |
| Lisa 2. Rahalised vahendid                                                                       | 10     |
| Lisa 3. Nõuded ostjate vastu                                                                     | 10     |
| Lisa 4 . Maksude ettemaksed ja nõuded                                                            | 10     |
| Lisa 5. Muud lühiajalised nõuded                                                                 | 10     |
| Lisa 6. Muu immateriaalne ja materiaalne põhivara                                                | 10     |
| Lisa 7. Laenukohustused                                                                          | 10, 11 |
| Lisa 8. Muud võlad                                                                               | 11     |
| Lisa 9. Maksuvõlad                                                                               | 11     |
| Lisa 10. Tingimuslikud kohustused                                                                | 11     |
| Juhatuse allkirjad                                                                               | 12     |
| Osanike nimekiri                                                                                 | 13     |
| Kasumi jaotamise ettepanek                                                                       | 14     |
| Tegevusalade loetelu                                                                             | 15     |

## Tegevusaruanne

OÜ Proinkasso osutab oma klientidele inkassoteenust. Oma teenuseid pakkus OÜ Proinkasso 2008 aastal Eesti Vabariigis. 2008 aasta realiseerimise netokäive oli 514 060 krooni, kahjum 258 966 krooni.

Keskmine töötajate arv oli 3, palgakulu 304 771 krooni.

2009 aastal jätkab OÜ Proinkasso inkassoteenuste osutamist.

Andrus Umbleja  
Juhatuses liige

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Juhatuse deklaratsioon

OÜ Proinkasso juhatus deklareerib oma vastutust raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitab, et:

- raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
- raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt OÜ Proinkasso finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
- kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani, on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- OÜ Proinkasso on jätkuvalt tegutsev.

Andrus Umbleja, juhatus liige

15.07.2009 a.

## RAAMATUPIDAMISE BILANSS

## AKTIVA

| <u>Käibevara</u>                   |   | 31.12.2008 | 31.12.2007 |
|------------------------------------|---|------------|------------|
| Raha                               | 2 | 850 970    | 354 835    |
| <u>Nõuded ja ettemaksed</u>        |   |            |            |
| Nõuded ostjate vastu               | 3 | 540        | 6 030      |
| Maksude ettemaksed ja tagasinõuded | 4 | 22 059     | 34 959     |
| Muud lühiajalised nõuded           | 5 | 2 322 481  | 1 850 657  |
| Käibevara kokku:                   |   | 3 196 051  | 2 246 481  |
| <u>Põhivara</u>                    |   |            |            |
| Materiaalne põhivara               | 6 | 63 837     | 46 093     |
| Muu immateriaalne põhivara         | 6 | 15 900     | 16 830     |
| <u>Põhivara kokku:</u>             |   | 79 737     | 62 923     |
| <u>AKTIVA KOKKU:</u>               |   | 3 275 788  | 2 309 404  |

## PASSIVA

Lühiajalised kohustused

## Laenukohustused

|                     |   |         |         |
|---------------------|---|---------|---------|
| Lühiajalised laenud | 7 | 732 613 | 830 827 |
|---------------------|---|---------|---------|

Võlad ja ettemaksed

|                                |   |           |           |
|--------------------------------|---|-----------|-----------|
| Võlad tarnijatele              |   | 353 477   | 365 561   |
| Võlad töövõtjatele             |   | 22 499    | 15 154    |
| Maksuvõlad                     | 9 | 83 185    | 23 711    |
| Muud võlad                     | 8 | 1 169 316 | 410 264   |
| Lühiajalised kohustused kokku: |   | 2 361 090 | 1 645 518 |

Pikaajalised kohustused

|                              |   |           |           |
|------------------------------|---|-----------|-----------|
| Pikaajalised laenukohustused | 7 | 654 686   | 144 910   |
| Kohustused kokku:            |   | 3 015 776 | 1 790 427 |

Omakapital

|                          |  |         |         |
|--------------------------|--|---------|---------|
| Osakapital nimiväärtuses |  | 40 000  | 40 000  |
| Jaotamata kasum          |  | 220 011 | 478 977 |
| Omakapital kokku:        |  | 260 011 | 518 977 |

|                       |  |           |           |
|-----------------------|--|-----------|-----------|
| <u>PASSIVA KOKKU:</u> |  | 3 275 787 | 2 309 404 |
|-----------------------|--|-----------|-----------|

Andrus Umbleja, juhatuse liige

## KASUMIARUANNE (skeem 1)

| TULUD                        | 2008      | 2007      |
|------------------------------|-----------|-----------|
| Müügitulu                    | 514 060   | 489 112   |
| Muud äritulud                | 255 022   | 737 960   |
| KULUD                        |           |           |
| Mitmesugused tegevuskulud    | - 597 645 | - 862 560 |
| Tööjõukulud kokku:           | - 406 260 | - 98 093  |
| palgakulu                    | - 304 771 | - 73 587  |
| sotsiaalmaks                 | - 100 574 | - 24 285  |
| töötuskindlustusmaks         | - 914     | - 221     |
| Amortisatsioon               | - 22 859  | - 5 904   |
| Ärikasum                     | - 257 683 | 260 516   |
| Finantstulud ja kulud        |           |           |
| Intressikulud                | - 193 003 | - 69 778  |
| Intressitulu                 | 191 720   | 134 066   |
| Finantstulud ja kulud Kokku: | - 1 283   | 64 288    |
| Kasum enne maksustamist      | - 258 966 | 324 804   |
| Aruandeaasta kasum           | - 258 966 | 324 804   |

Andrus Umbleja juhatuse liige

## RAHAVOOGUDE ARUANNE

| RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST             | lisa | 2008           | 2007           |
|------------------------------------|------|----------------|----------------|
| Ärikasum                           |      | -257 683       | 260 516        |
| Amortisatsioon                     |      | 22 859         | 5 904          |
| Nõuded ostjate vastu               |      | 5 490          | 5 833          |
| Maksude ettemaksed ja tagasinõuded |      | 12 900         | -19 375        |
| Muud lühiajalised nõuded           |      | -471 824       | -927 979       |
| Laenukohustused                    | 7    | 411 562        | 591 678        |
| Võlad tarnijatele                  |      | -12 084        | 197 926        |
| Võlad töövõtjatele                 |      | 7 345          | 15 154         |
| Maksuvõlad                         |      | 59 474         | 22 722         |
| Muud lühiajalised võlad            |      | 759 052        | -61 130        |
| Rahavood äritegevusest kokku:      |      | 537 091        | 91 249         |
| RAHAVOOD FINANTSEERIMISEST         |      |                |                |
| Saadud intresse                    |      | 191 720        | 134 066        |
| Makstud intresse                   |      | -193 003       | -69 778        |
| Rahavood finantseerimisest kokku:  |      | -1 283         | 64 288         |
| RAHAVOOD INVESTEERINGUTEST         |      |                |                |
| Soetatud immateriaalne vara        |      | 0              | -1 800         |
| Soetatud materiaalne vara          |      | -39 673        | -51 067        |
| Rahavood investeerimisest kokku:   |      | -39 673        | -52 867        |
| <b>Rahavood kokku:</b>             |      | <b>496 135</b> | <b>102 670</b> |
| Raha perioodi alguses              |      | 354 835        | 252 165        |
| Raha ja selle ekvivalentide muutus |      | 496 135        | 102 670        |
| Raha perioodi lõpus:               |      | 850 970        | 354 835        |

## OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

|                  | Osakapital | Jaotamata kasum | Omakapital kokku |
|------------------|------------|-----------------|------------------|
| Saldo 31.12.2006 | 40 000     | 154 173         | 194 173          |
| 2007a. kasum     |            | 324 804         |                  |
| Saldo 31.12.2007 | 40 000     | 478 977         | 518 977          |
| 2008a. kasum     |            | -258 966        |                  |
| Saldo 31.12.2008 | 40 000     | 220 011         | 260 011          |

Andrus Umbleja, juhatuse liige

OÜ Proinkasso

Majandusaasta aruanne 2008

## **Raamatupidamise aastaaruande lisad.**

### **Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused.**

OÜ Proinkasso 2008 aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi Raamatupidamise seadusega ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid.

OÜ Proinkasso kasumiaruanne on koostatud Raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud skeemi nr. 1 alusel.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

#### **Finantsvara ja –kohustused**

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid. Finantskohustusteks loetakse tarnijatele tasumata arveid, viitvõlgasid ja muid lühi- ja pikaajalisi võlakohustusi.

Finantsvara ja –kohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või –kohustuse eest makstud või saadud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või –kohustusega otseselt seotud kulutusi. Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab selle üle kontrolli. Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, kui see on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Finantsvara oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeval st päeval, mil ettevõtte saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdud finantsvara üle.

#### **Raha ja raha ekvivalendid**

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas. Rahavoogude aruandes kajastatakse rahavoogusid äritegevusest kaudsel meetodil, finantseerimistegevusest tulenevaid rahavoogusid kajastatakse otsemeetodil.

#### **Nõuded ostjate vastu**

Nõudeid ostjate vastu kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses. Ostjatelt laekumata arved on bilansis hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Iga kliendi laekumata arveid hinnatakse eraldi arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Nõuded, mille maksetähtaeg on ületanud 12 kuud kantakse ettevõtte üldhalduskuludesse. Lootusetud nõuded kantakse bilansist välja.

Andrus Umbleja, juhatuse liige

### **Muud lühiajalised nõuded.**

Muude lühiajaliste nõuete kirjel on kajastatud ettevõtte poolt antud lühiajalised laenud. Muud nõuded on bilansis esitatud korrigeeritud soetusmaksumuses.

### **Materiaalne põhivara.**

Materiaalse põhivara kajastamisel bilansis on selle soetusmaksumusest maha arvatud akumulieeritud kulum.

Olulisuse printsiibist lähtudes kajastatakse põhivarana need varaobjektid, mille soetusmaksumus ületab 10 000 krooni ja mille kasulik eluiga on üle ühe aasta. Madalama soetusmaksumusega ja lühema kasuliku elueaga varaobjektid kantakse kasutusele võtmisel kuluks ning nende arvestust peetakse bilansiväliselt.

Materiaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset meetodit. Kehtivad amortisatsiooninormid ettevõttes on 20 – 30%. Materiaalset põhivara hinnatakse bilansis lähtudes tema netorealiseerimismaksumusest.

### **Immateriaalne põhivara.**

Immateriaalne põhivara võetakse arvele ja kajastatakse bilansis lähtudes samadest põhimõtetest, mida rakendatakse materiaalsetele põhivaradele. Immateriaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset meetodit.

### **Kohustused**

Kohustused jagatakse maksmise tähtaja alusel lühiajalisteks ja pikaajalisteks. Lühiajalised on kohustused, mis kuuluvad täitmisele järgmisel majandusaastal.

### **Mitmesugused võlad.**

Saadud laenud ja muud lühiajalised võlad korrigeeritud soetusmaksumuses.

### **Tingimuslikud kohustused.**

Tingimuslikeks kohustusteks klassifitseeritakse need kohustused, mille realiseerumise tõenäosus jääb alla 50% või mille suurus ei saa usaldusväärselt hinnata.

### **Ettevõtte tulumaks**

Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit määraga 21/79 netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse.

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

### **Tulu arvestus.**

Tulu teenuste müügist ja kasum kajastatakse proportsionaalselt samades perioodides nagu teenuse osutamisega kaasnevad kulutused.

Andrus Umbleja, juhatuse liige

**Rahavoogude aruanne**

Rahavood äritegevusest on koostatud kaudsel meetodil, finantseerimisest otsemeetodil.

**Lisa 2****Rahalised vahendid**

Pangakonto jääk on võrreldud pangaga, selle jääk raamatupidamiskontol võrdub pangaväljavõttel näidatud jäägiga. Sularaha jääk kassas on inventeeritud 31.12.2008 seisuga ja võrdub kassaraamatus kajastatud jäägiga.

| <b>Lisa 3</b>                   | <b>31.12.2008</b> | <b>31.12.2007</b> |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Nõuded ostjate vastu</b>     |                   |                   |
| Nõuded ostjate vastu kokku:     | 4 752             | 6 030             |
| sealhulgas lootusetult laekuvad | -4 212            | 0                 |
| bilansis nõudeid ostjate vastu: | 540               | 6 030             |

| <b>Lisa 4</b>                              | <b>31.12.2008</b> | <b>31.12.2007</b> |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Maksude ettemaksed ja tagasinõuded,</b> | 22 059            | 34 959            |
| sh. käibemaks;                             | 22 059            | 34 959            |

| <b>Lisa 5</b>                        | <b>31.12.2008</b> | <b>31.12.2007</b> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Muud lühiajalised nõuded, sh.</b> | 2 322 481         | 1 850 657         |
| omandatud nõuded                     | 2 280 703         | 1 812 967         |
| tulevaste perioodide kulu            | 34 278            | 30 191            |
| muud                                 | 7 500             | 7 500             |

| <b>Lisa 6</b>                     | <b>31.12.2008</b> | <b>31.12.2007</b> |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Muu immateriaalne põhivara</b> | 15 900            | 16 830            |
| soetusmaksumus                    | 18 600            | 18 600            |
| kulum                             | 2 700             | 1 770             |
| <b>Muu materiaalne põhivara</b>   | 63 837            | 46 093            |
| soetusmaksumus                    | 90 740            | 51 067            |
| kulum                             | 26 903            | 4 974             |

| <b>Lisa 7</b>          | <b>2008</b> | <b>2007</b> |
|------------------------|-------------|-------------|
| <b>Laenukohustused</b> |             |             |
| Saldo perioodi alguses | 975 737     | 384 059     |
| sh, intressi võlg      | 5 879       | 4 059       |
| Perioodil saadud laene | 573 700     | 1 201 850   |
| tagastatud             | 163 568     | 611 992     |
| Saldo perioodi lõpuks  | 1 379 990   | 969 858     |
| Intressi saldo         | 7 308       | 5 879       |
| Kokku, sealhulgas      | 1 387 299   | 975 737     |
| pikaajalisi laene      | 654 686     | 144 910     |

Andrus Umbleja, juhatuse liige

|                                          | <b>2008</b>       | <b>2007</b>       |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Hansapangale laenu jääk perioodi algul   | 178 071           |                   |
| Hansapangalt saadud laene                | -                 | 200 000           |
| laenu intress                            | 14%               | 14%               |
| pangale laenu tagastamise tähtaeg        | 8.03.2012         | 8.03.2012         |
| 2008 tagastatud laenu                    | 33 161            | 21 929            |
| Pangalaenu jääk 31.12.2008               | 144 910           | 178 071           |
| sealhulgas pikk osa                      | 106 648           | 144 910           |
| <b>Lisa 8</b>                            | <b>31.12.2008</b> | <b>31.12.2007</b> |
| <b>Muud võlad</b>                        | 1 169 316         | 410 264           |
| <b>Lisa 9</b>                            | <b>31.12.2008</b> | <b>31.12.2007</b> |
| <b>Maksuvõlad</b>                        |                   |                   |
| Kinnipeetud tulumaks                     | 22 030            | 10 618            |
| sotsiaalmaks                             | 59 494            | 12 016            |
| kogumispensionimakse                     | 926               | 742               |
| töötuskindlustusmakse                    | 735               | 334               |
| Kokku:                                   | 83 185            | 23 711            |
| <b>Lisa 10. Tingimuslikud kohustused</b> |                   |                   |
| <b>Tulumaks</b>                          | <b>31.12.2008</b> | <b>31.12.2007</b> |
| Jaotamata kasum perioodi lõpus           | 220 011           | 478 977           |
| Maksimaalne tulumaksukohustus            | 46 202            | 100 585           |
| Võimalikud netodividendid                | 173 809           | 378 392           |

Andrus Umbleja, juhatuse liige

## Juhatuse allkirjad 2008 aasta majandusaasta aruandele

OÜ Proinkasso juhatus on koostanud 2008 aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

Andrus Umbleja                      juhatuses liige                      15.07.2009 a.

**Osanike nimekiri****Hele Räim,**Isikukood: **47408026512**

Elukoht: Tartu

Osa nimiväärtus: 4000 krooni

**Asta Tätte,**Isikukood **46506252744**

Elukoht: Elva

Osa nimiväärtus: 4000 krooni

**OÜ Erebor,**Registrikood **10823620**

Asukoht: Tartu Pikk 52-2

Osa nimiväärtus: 32 000 krooni

Andrus Umbleja

Juhatuse liige

OÜ Proinkasso

Majandusaasta aruanne 2008

**KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK**

|                                        |           |
|----------------------------------------|-----------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum    | 478 977   |
| 2008 aasta kahjum                      | - 258 966 |
| Jaotuskõlbulik kasum 31.12.2008 kokku: | 220 011   |

Juhatus teeb ettepaneku katta aruandeaasta kahjum eelmiste perioodide kasumi arvelt.

Jaotamata kasumi jääk: 220 011 krooni.

Andrus Umbleja  
Juhatuse liige

OÜ Proinkasso

Majandusaasta aruanne 2008

## Tegevusalade loetelu

| Tegevusala                             | kood | müügitulu |
|----------------------------------------|------|-----------|
| Inkassoteenus e. võlgade sissenõudmine | 8291 | 514 060   |

Andrus Umbleja  
Juhatuse liige

## Üldandmed

| Registrikood | Ärinimi              | Majandusaasta algus | Majandusaasta lõpp |
|--------------|----------------------|---------------------|--------------------|
| 11078689     | Osatühing ProInkasso | 01.01.2008          | 31.12.2008         |

## Sidevahendid

| Liik                  | Sisu                 |
|-----------------------|----------------------|
| Elektronposti aadress | andrus@proinkasso.ee |
| Mobiiltelefon         | +372 5016418         |

## Osanikud

| Nimi / Ärinimi | Kood / Sünniaeg | Elukoht / Asukoht       | Osade summaarne nimiväärtus (kroonides) |
|----------------|-----------------|-------------------------|-----------------------------------------|
| Asta Tätte     | 46506252744     | Kuuse 16, Elva          | 4000                                    |
| Hele Räim      | 47408026512     | Tulbi 2A-9, Tartu       | 4000                                    |
| OÜ Erebor      | 10823620        | Pikk 52-2, Tartu, 50603 | 32000                                   |

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

| Tegevusala                    | EMTAK kood | Müügitulu (EEK) | Müügitulu % | Põhi-tegevusala |
|-------------------------------|------------|-----------------|-------------|-----------------|
| Inkassoteenus ja krediidiinfo | 82911      | 514060          | 100.00      | Jah             |

## **Majandusaasta aruande allkirjad**

Osaühing ProInkasso (registrikood: 11078689) 01.01.2008 - 31.12.2008 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Andrus Umbleja (Juhatuses liige) - kinnitanud 23.07.2009