

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

MAJANDUSAASTA ARUANNE

22

Majandusaasta algus	1. jaanuar 2005
Majandusaasta lõpp	31. detsember 2005
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	Audiitori järeldusotsus Kasumi jaotamise ettepanek

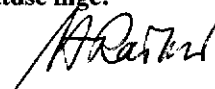
Aratut

19 -07- 2006

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 JA TAGASINÕUDED	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
AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS	21
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	22



19 -07- 2006

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

TEGEVUSARUANNE

31. DETSEMBRIL 2005 LÖPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

Alates 2005.a. oli Canoni toodete volitatud müügi- ja hooldusettevõtte Eesti Vabariigis AS Overall Eesti. Suure osa selle äriühingu käibest annavad printivad ja paljundavad süsteemid, mis kavandatakse 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.a. äriühing AS Overall Finantseeringud. Kui 2004.a. organiseeriti töö ümber ja koolitati vajalikud töötajad, siis alates 2005.a. toimus töö koostöös AS-iga Overall Eesti, kelle klientidele anti kasutus- või kapitalirendile põhiliselt printivaid ja kopeerivaid süsteeme. Üle võeti ka vanemad rendilepingud AS-ilt KTK Overall. Rendihaldust korraldatakse Leaser-tarkvara abil. Igakuised rendiarved väljastatakse kolmanda osapoole abiga, seega on tööprotsess automatiseeritud ja ei nõua erilist inimressurssi.

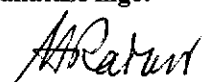
Nagu andmed näitavad, kasutatakse ligi 75-85% juhtudel AS Overall Eesti poolt müüdavate seadmete ja süsteemide muretsemisel AS-i Overall Finantseeringud abi. Renditegevuse ja müügitegevuse lahutamine erinevate äriühingute vahel aitas muuta läbipaistvamaks ka teiste Overalli gruppi kuuluvate äriühingute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

AS Overall Finantseeringud on jätkuvalt tegutsenud äriühing, 2004. a. ja 2005. a. AS-l Overall Finantseeringud töötajaid ei olnud ja töötasu ei makstud, samuti ei saanud 2004.a. ja 2005. a. töötasu juhatuse ja nõukogu liikmed.

Uuel 2006. a. püüame leida uusi allikaid renditegevuse finantseerimiseks, kuna renditegevuse maht laieneb kiiresti.

Tallinnas, 22. juuni 2006. a.

Heino Raivet
Juhatuse liige



AS OVERALL FINANTSEERINGUD

JUHATUSE DEKLARATSIOON

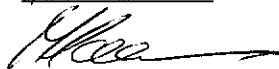
Juhatus deklareerib oma vastutust AS Overall Finantseeringud raamatupidamise aastaaruande koostamise eest 31. detsembril 2005 lõppenud majandusaasta kohta.

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 22. juuni 2006.

Juhatuse hinnangul on AS Overall Finantseeringud jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Nimi	Ametinimetus	Allkiri	Kuupäev
Heino Raivet	juhatuse liige		30.06.2006
Märt Haamer	juhatuse liige		30.06.06

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

BILANSS

SEISUGA 31. DETSEMBER 2005

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

Harju Maakohus

Registriosakond

SISSE TULNUD

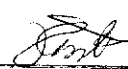
19 -07- 2006

VARAD	Lisa	31.12.2005 EEK	31.12.2004 EEK
Käibevara			
Raha		497 466	176 531
Nõuded ja ettemaksed	2	12 289 576	9 172 579
Varud	3	624 529	320 334
Käibevara kokku		13 411 571	9 669 444
Põhivara			
Pikaajalised finantsinvesteeringud	4	13 617 705	10 082 860
Materiaalne põhivara	5		
Masinad ja seadmed (soetusmaksumuses)		397 017	0
Akumuleeritud põhivara kulum (miinus)		49 626	0
Materiaalne põhivara kokku		347 391	0
Põhivara kokku		13 965 096	10 082 860
VARAD KOKKU		27 376 667	19 752 304

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

BILANSS

SEISUGA 31. DETSEMBER 2005

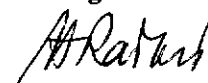
Alikirjastatud identifitseerimiseks:

AS Delvite Audi Eesti

Harju-Maakohus
Registriosakond

SISSE TULNUD

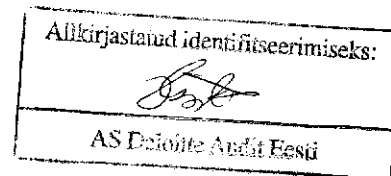
19 -07- 2006

	Lisa	31.12.2005 EEK	31.12.2004 EEK
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed	7,8	6 612 873	2 285 298
Lühiajalised kohustused kokku		6 612 873	2 285 298
Pikaajalised kohustused			
Muud pikaajalised võlad	6,12	16 757 091	16 757 091
Pikaajalised kohustused kokku		16 757 091	16 757 091
Kohustused kokku		23 369 964	19 042 389
Omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	10	400 000	400 000
Kohustuslik reservkapital		15 495	0
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		294 420	0
Aruandeaasta kasum		3 296 788	309 915
Omakapital kokku		4 006 703	709 915
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		27 376 667	19 752 304



AS OVERALL FINANTSEERINGUD

KASUMIARUANNE
2005. AASTA KOHTA



Harju Maakohus
Registriosakond

SISSE TULNUD

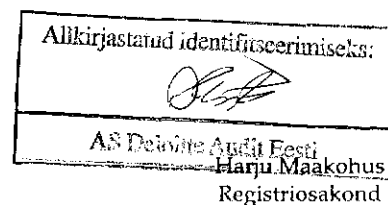
19 -07- 2006

	Lisa	2005 EEK	2004 EEK
Äritulud			
Renditasud	11	2 018 216	87 288
Rendist saadav intressitulu	11	2 107 030	283 751
Teenustasu tulu	11	4 610	3 729
Muud äritulud		0	127
Äritulud kokku		4 129 856	374 895
Ärikulud			
Intressikulu		670 284	0
Mitmesugused tegevuskulud		101 688	47 177
Põhivara kulum ja väärtuse langus	5	49 626	0
Muud ärikulud		12 750	18 944
Ärikulud kokku		834 348	66 121
Ärikasum		3 295 508	308 774
Finantstulud ja -kulud			
Muud finantstulud ja -kulud		1 280	1 141
Finantstulud ja -kulud kokku		1 280	1 141
Aruandeaasta kasum		3 296 788	309 915



AS OVERALL FINANTSEERINGUD

RAHAVOOGUDE ARUANNE 2005. AASTA KOHTA



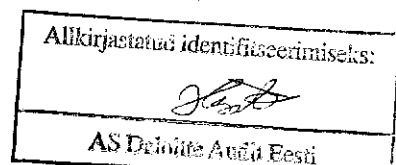
SISSE TULNUD

19 -07- 2006

	Lisa	2005	2004.....
		EEK	EEK
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST			
Aruandeaasta kasum		3 296 788	309 915
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	5	49 626	0
Intressitulu		-2 108 310	-284 892
Intressikulu	12	670 284	0
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus		-1 279 822	-1 167 822
Varude muutus		-304 195	-320 334
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus		3 657 291	7 344 828
Rahavood äritegevusest kokku		3 981 662	5 881 695
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST			
Antud kapitalirent	4	-14 989 787	-7 701 804
Kapitalirendinõuete laekumine		9 557 624	1 371 891
Materiaalse põhivara soetamine	5	-397 017	0
Saadud intressid		2 168 453	224 749
Rahavood investeerimistegevusest kokku		-3 660 727	-6 105 164
Rahavood kokku		320 935	-223 469
RAHA AASTA ALGUSES		176 531	400 000
RAHA AASTA LÕPUS		497 466	176 531

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE 2005. AASTA KOHTA



Harju Maakohus
Registriosakond

SISSE TULNUD

19 -07- 2006

	Aktisia- kapital EEK	Reservid EEK	Eelmiste perioodide jaotamata kasum EEK	Aruande- aasta kasum EEK	Kokku
05. jaanuar 2004	400 000	0	0	0	400 000
Aruandeaasta kasum	0	0	0	309 915	309 915
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

ARatv

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2005 LÖPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

Harju Maakohus
Registriosakond

SISSE TULNUD

19 -07- 2006

LISA 1. KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED

AS Overall Finantseeringud (edaspidi ka "Ettevõte") 2005. 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 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

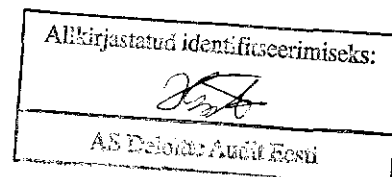
Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, st. nende nüüdiseväärtuses, millest arvatakse maha ebatõenäoliselt laekuvad summad.

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 2005 LÖPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA



Harju Maakohus
Registriosakond

SISSE TULNUD

19 -07- 2006

Antud laenud ja muud nõuded

Antud pikaajalised laenud ja muud pikaajalised 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. Esmene 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

Allkirjastand identifitseerimiseks:

AS Dato: 19.07.2006
Härru Maakohus
Registriosakond

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2005 LÖPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

SISSE TULNUD

19-07-2006

Juhul, kui esineb väärtuse langusele viitavaid tunnuseid, hinnatakse finantsvara alla järgnevalt:

- õiglasel väärtusel 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".

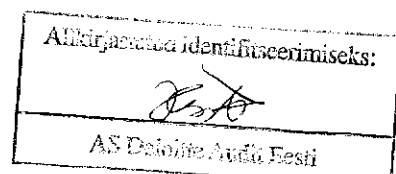
Alla hinnatud varade osas hinnatakse igal bilansipäeval, kas vara kaetav väärtus on tõusnud ja selleks viiakse läbi vara väärtuse test. Kui vara väärtuse testi tulemusel ilmneb, et vara kaetav väärtus on tõusnud ja varasema allahindluse kajastamine ei ole enam põhjendatud, siis suurendatakse vara bilansilist 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

31. DETSEMBRIL 2005 LÖPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA



Harju Maakohus
Registriosakond

SISSE TULNUD

19 -07- 2006

Kohustused

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

Eraldistena kajastatakse bilansis aruandeperioodil või eelnevatel perioodidel tekkinud kohustusi, millel on seaduslik või lepinguline alus, mis nõuab tulevikus varast loobumist ja mille maksumust saab usaldusväärselt määrata, kuid mille lõplik maksumus või maksetähtaeg ei ole kindlalt fikseeritud. Eraldiste hindamisel lähtutakse juhatuse hinnangust, kogemustest ja vajadusel ka sõltumatute ekspertide hinnangutest.

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 mahaarvatud 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.

Reservid

Vastavalt Äriseadustiku nõuetele on kajastatud kohustuslik reservkapital, mis moodustatakse puhaskasumist tehtavatest eraldistest. Iga-aastase eraldise suurus peab olema vähemalt 1/20 aruandeaasta kinnitatud puhaskasumist kuni reservkapital moodustab vähemalt 1/10 aktsiakapitalist.

Tulude arvestus

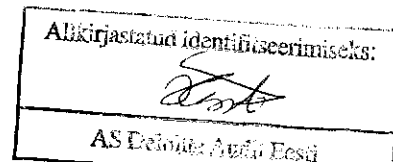
Müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtusel, st müüdud kaupade ja osutatud teenuste eest saadavates summades, millest on maha arvestatud hinnaalandid ja tagastatud kaubad. Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised kauba omamisega seotud riskid ja 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.

Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt.

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2005 LÖPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA



Harju Maakohus
Registriosakond

SISSE TULNUD

19 -07- 2006

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, pangakontode saldosisid.

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

Arvestuspõhimõtete ja esitusviisi muudatused

2005. aastal on kasumiaruande võrdlusandmeid korrigeeritud seoses kasumiaruande struktuuri muutmisega järgmiselt:

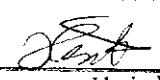
	Esisalgne 2004 EEK	Korrigeerimine EEK	Korrigeeritud 2004 EEK
Müügitulu	7 304 278	-7 304 278	0
Kaubad, teenused	7 232 205	-7 232 205	0
Renditasud	0	87 288	87 288
Teenustasu tulud	0	3 729	3 729
Muud ärikulud	0	18 944	18 944

Vastavalt 1. jaanuaril 2005 jõustunud Raamatupidamise seaduse ja Raamatupidamise Toimkonna juhendite nõuetele on muudetud raamatupidamise aastaaruandes informatsiooni esitusviisi. Eelneva perioodi võrdlusandmed on viidud vastavusse uue esitusviisiga.

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2005 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

Allkirjastatud identitseerimiseks:

AS Deloitte & Touche Eesti Registriosakond

SISSE TULNUD

19 -07- 2006

LISA 2. NÕUDED JA ETTEMAKSED

	31.12.2005 EEK	31.12.2004 EEK
Nõuded ostjate vastu	518 260	63 037
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded (vt. lisa 8)	1 310 747	1 104 785
Lühiajalised kapitalirendi nõuded	9 841 932	7 944 614
Muud lühiajalised nõuded	390 248	60 143
Ettemaksed teenuste eest	228 389	0
Kokku	12 289 576	9 172 579

LISA 3. VARUD

Varud kogusummas 624 529 krooni (2004: 320 334 krooni) koosnevad varadest, mis on majandusaasta lõpul ostetud rendile andmiseks järgmisel majandusaastal ja on vastutaval hoiul kolmandate osapoolte käes.

LISA 4. PIKAAJALISED NÕUDED

Pikaajalised nõuded jagunevad alljärgnevalt:

	31.12.2005 EEK	31.12.2004 EEK
Pikaajalised kapitalirendi nõuded klientidele intressimääraga 11%-15% aastas, lõpptähtajaga detsember 2010. a., alusvaluutas EEK.	23 459 637	18 027 474
Pikaajalised nõuded kokku	23 459 637	18 027 474
Sealhulgas lühiajaline osa (vt. lisa 2)	9 841 932	7 944 614
Pikaajaline osa	13 617 705	10 082 860



AS OVERALL FINANTSEERINGUD

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2005 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Firm Harju Maakohus

Registriosakond

SISSE TULNUD

19 -07- 2006

LISA 5. MATERIAALNE PÕHIVARA JA RENDILEANTUD VARAD

Materiaalse põhivara liikumise aruanne on alljärgnev:

	Masinad ja seadmed rendiks EEK
Soetusmaksumus	
31. detsember 2004	0
Soetamine	397 017
31. detsember 2005	397 017
Akumuleeritud kulum	
31. detsember 2004	0
Kulum	49 626
31. detsember 2005	49 626
Jääkmaksumus	
31. detsember 2004	0
31. detsember 2005	347 391

Kõik Ettevõtte bilansis kajastatud põhivarad on antud kasutusrendile kolmandatele. Aruandeaastal teenis Ettevõtte renditulu kasutusrendist kokku summas 2 018 216 krooni. Ettevõtte 2006. aasta renditulu mittekatkestavatest rendilepingutest on 1 368 594 krooni.

LISA 6. LAENUKOHUSTUSED

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

	31.12.2005 EEK	31.12.2004 EEK
Pikaajaline laen AS-ilt KTK Overall intressimääraga 4% aastas, lõpptähtajaga 31. detsember 2011.a., alusvaluutas EEK.	16 757 091	16 757 091
Laenukohustused kokku	16 757 091	16 757 091
Sealhulgas lühiajaline osa	0	0
Pikaajaline osa	16 757 091	16 757 091

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2005 LÖPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti
Hajumäe Maakohus
Registriosakond

SISSE TULNUD

19 -07- 2006

LISA 7. VÕLAD JA ETTEMAKSED

	31.12.2005 EEK	31.12.2004 EEK
Võlad tarnijatele	5 889 861	2 283 351
Muud võlad	670 284	0
Saadud ettemaksed	52 728	1 947
Kokku	6 612 873	2 285 298

LISA 8. MAKSUDE ETTEMAKSED JA TAGASINÕUDED

Maksude ettemaksete ja tagasinõuete saldod on kajastatud alljärgnevalt:

	31.12.2005 EEK	31.12.2004 EEK
Maksude ettemaksed		
Käibemaks	1 310 747	1 104 785
Kokku	1 310 747	1 104 785

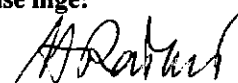
Seisuga 31. detsember 2005.a. ettevõttel maksuvõlgasid ei olnud.

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 on 23/77 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.

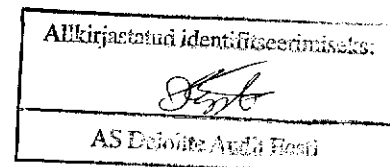
Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2005 moodustas 3 591 208 krooni. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis kaasneb kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 1 072 698 krooni.



AS OVERALL FINANTSEERINGUD

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2005 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA



Harju Maakohus
Registriosakond

SISSE TULNUD

19 -07- 2006

LISA 10. AKTSIAKAPITAL

Seisuga 31. detsember 2005 ja 2004 on Ettevõtte aktsiakapital 400 000 krooni, mis jaguneb 400 aktsiaks nimiväärtusega 1 000 krooni. Aktsiate eest on tasutud rahas.

Põhikirja alusel on AS-i Overall Finantseeringud miinimumkapital 400 000 krooni ja maksimumkapital 1 600 000 krooni

LISA 11. MÜÜGITULU

Seadmete renditasu oli rendist saadav intressitulu ja teenustasu tulu 2005-ndal aastal kokku summas 4 129 856 krooni (2004-ndal aastal 374 768 krooni).

Müügitulu allikateks olid vaid Eesti kliendid, kellest 97% moodustasid juriidilised isikud ja 3% eraisikud (2004-ndal aastal vastavalt 98% ja 2%).

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 toimunud tehingud on kajastatud järgnevalt:

	2005 EEK	2004 EEK
Müüdud kaubad ja teenused		
AS Overall Eesti (samadele omanikele kuuluv ettevõte)	1 345 586	0
AS KTK Overall (samadele omanikele kuuluv ettevõte)	0	70 873
Kokku	1 345 586	70 873
Ostetud kaubad ja teenused		
AS Overall Eesti (samadele omanikele kuuluv ettevõte)	15 472 628	0
AS KTK Overall (samadele omanikele kuuluv ettevõte)	0	7 552 539
Kokku	15 472 628	7 552 539
Võetud laenudelt arvestatud intressid		
AS KTK Overall (samadele omanikele kuuluv ettevõte)	670 284	0
Ostetud materiaalne põhivara		
AS Overall Eesti (samadele omanikele kuuluv ettevõte)	397 017	0

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

31. DETSEMBRIL 2005 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA KOHTA

Altkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti Maakohtus Registritöökond

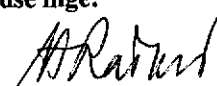
SISSE TULNUD

19 -07- 2006

Saldod seotud osapooltega on kajastatud järgnevalt:

	31.12.2005 EEK	31.12.2004..... EEK
Laekumata arved		
AS Overall Eesti (samadele omanikele kuuluv ettevõte)	369 168	0
Tasumata arved		
AS Overall Eesti (samadele omanikele kuuluv ettevõte)	5 513 061	0
AS KTK Overall (samadele omanikele kuuluv ettevõte)	0	2 283 351
Kokku	5 513 061	2 283 351
Intressivõlg		
AS KTK Overall (samadele omanikele kuuluv ettevõte)	670 284	0
Laenuvõlg		
AS KTK Overall (samadele omanikele kuuluv ettevõte)*	16 757 091	16 757 091

*Vastavalt AS KTK Overall ja AS Overall Finantseeringud vahel 31. detsembril 2004.a. sõlmitud ettevõtte üleandmise lepingule anti AS-ile Overall Finantseeringud üle kõik kasutus- ja kapitalirendilepingutega seotud õigused ja kohustused. Üleantud liisinguportfelli maksumus 11 697 561 krooni ja AS-ile KTK Overall tasumata ostuarved summas 5 059 530 krooni kuuluvad AS Overall Finantseeringute poolt tasumisele hiljemalt 31. detsembriks 2011.a. ning on kajastatud bilansis pikaajaliste kohustuste all. Vastavalt pooltevahelisele kokkuleppele arvestatakse eelpoolnimetatud kohustuselt alates 1. jaanuarist 2005.a. intressi 4% aastas.



19 -07- 2006

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

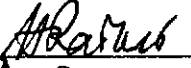
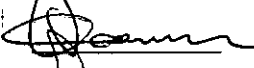
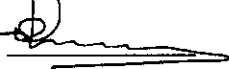
JUHATUSE JA NÕUKOGU ALLKIRJAD

31. DETSEMBRIL 2005 LÕPPENUD MAJANDUSAASTA ARUANDELE

Juhatus on 22. juunil 2006 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 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>30. juuni 06</u>
Heino Raivet	juhatuse liige		<u>30. juuni 2006</u>
Andres Haamer	nõukogu esimees		<u>30. juuni 06</u>
Tõnis Haamer	nõukogu liige		<u>6. juuni 2006</u>
Erko Raudova	nõukogu liige		<u>30. juuni 06.</u>

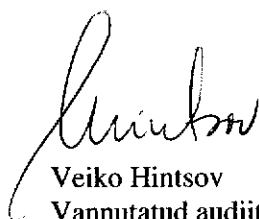
AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS

AS Overall Finantseeringud aktsionäridele:

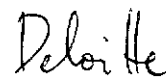
Oleme auditeerinud AS-i Overall Finantseeringud (edaspidi "Ettevõte") 31. detsembril 2005 lõppenud majandusaasta kohta koostatud raamatupidamise aastaaruannet (esitatud lehekülgedel 4 kuni 19). Selle aruande õigsuse eest vastutab Ettevõtte juhatus. Meie vastutame arvamuse eest, mida avaldame raamatupidamise aastaaruande kohta meie auditi põhjal.

Meie audit on läbi viidud vastavalt Eesti Auditeerimiseeskirjale, mis on kehtestatud Rahandusministri määrusega. Nimetatud eeskirja kohaselt planeerime ja viime auditi läbi saamaks piisavat kinnitust asjaolule, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi vigu ning valeandmeid. Audit hõlmab tõendusmaterjalide, millel põhinevad raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnäitajad ja avalikustatud informatsioon, väljavõtetist kontrolli. Audit hõlmab ka hinnangu andmist kasutatud arvestuspõhimõtetele ja juhtkonna poolt antud olulisematele raamatupidamislikele hinnangutele ning seisukoha võtmist raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi suhtes. Usume, et meie poolt läbiviidud audit annab piisava aluse arvamuse avaldamiseks.

Oleme seisukohal, et raamatupidamise aastaaruanne kajastab olulises osas õigesti ja õiglaselt Ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2005, aruandeaasta majandustulemust, omakapitali muutusi ja rahavoogusid kooskõlas Eesti raamatupidamise seadusega ja Raamatupidamise Toimkonna juhenditega.



Veiko Hintsov
Vannutatud audiitor
30. juuni 2006



AS Deloitte Audit Eesti

19 -07- 2006

AS OVERALL FINANTSEERINGUD

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

AS Overall Finantseeringud eelmiste perioodide jaotamata kasum	294 420 krooni
2005. aasta puhaskasum	3 296 788 krooni

Kokku jaotuskõlbulik kasum seisuga 31.12.2005	3 591 208 krooni
---	------------------

AS Overall Finantseeringud juhatus teeb ettepaneku eraldada 2005. aasta kasumist summas 24 505 krooni kohustuslikku reservi, seega on seaduse järgi kohustusliku reservi nõue täidetud ning ülejäänud kasum summas 3 272 283 krooni jätta jaotamata.

22. juuni 2006

Heino Raivet
Juhatuses liige

