

13-05-2003

Alu 28130
Stenup

MAJANDUSAASTA ARUANNE

OSAÜHING

INCASSOR

ÄRINIMI

Äriregistri number

10698220

Aadress

Tähe 16-29, Jõgeva
48306 Jõgevamaa

Põhitegevusala

pandimaja pidamine

Mobiiltelefon

051 08 369

Juhatuseliige
Isikukood

Janek Kirjutaja
37806052720

Juhatuseliige
Isikukood

Rainer Murak
37704112751

AASTAARUANNE KOOSNEB 14 LEHKÜLJEST
AASTAARUANDE LISA: OMANIKE NIMEKIRI

13 -05- 2003

2002. A. MAJANDUSAASTA ARUANNE

SISUKORD

SISUKORD.....	2
2002.AASTA TEGEVUSARUANNE.....	3
JUHATUSE DEKLARATSIOON	4
RAAMATUPIDAMISE ARUANNE	
BILANSS AKTIVA	5
BILANSS PASSIVA	6
KASUMIARUANNE	7
RAHAVOOGUDE ARUANNE.....	8
OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE.....	9
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE KOOSTAMISEL KASUTATUD ARVESTUSMEETODID JA HINDAMISALUSED.....	10
LISA 1.PÕHIVARA LIIKUMINE.....	12
LISA 2. VÕLAKOHUSTUSED.....	12
LISA 3. MAKSUVÕLAD.....	13
LISA 4. VÕLAD TÖÖVÕTJATELE, POTENTSIAALSSED KOHUSTUSED...	13
LISA 5. REALISEERIMISE NETOKÄIVE.....	13
LISA 6. KASUTUSRENT.....	14
LISA 7. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA	14

13 -05- 2003

2002. a. TEGEVUSARUANNE

Osaühing Incassor põhitegevuseks on pandimaja pidamine ja võlanõuete käsitlemine ning sissenõudmine. 2001. aastal on avati neli pandimaja: Jõgeval, Raplas, Paides ja Põlvas. 2002. aastal on avatud pandimaja Tartus.

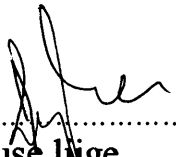
2002. aastal oli tulu pandilepingutelt 632 352 krooni.

2002. a. on soetatud kapitalirendi korras hoone Tartu linnas, kus on Tartu pandimaja ja kontoriruumid.

2003. aastal ei ole kavas teha täiendavaid investeeringuid.

Juhatus koosneb 2 liikmest. Juhatuse liikmetele ei ole palka ja muid tasusid arvestatud.

Keskmine töötajate arv oli 6, nende palkade ja lisatasude kogusumma oli 122 348.- Aastalõpu seisuga töötas firmas 8 töötajat.



Juhatuse liige
Janek Kirjutaja



Juhatuse liige
Rainer Murak

Jõgeval, 14. märtsil 2003

13 -05- 2003

JUHATUSE DEKLARATSIOON

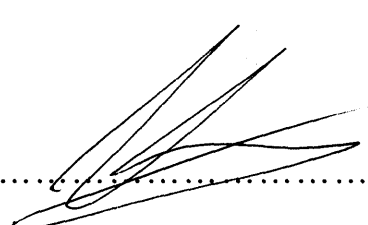
Osaühing Incassor juhatus on äriseadustikust lähtuvalt koostanud raamatupidamise aastaaruande, mis õigesti ja õiglaselt kajastab äriühingu vara, kohustusi ja omakapitali ning majandustegevuse tulemust. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud raamatupidamise seaduse ja hea raamatupidamise tava nõudeid.

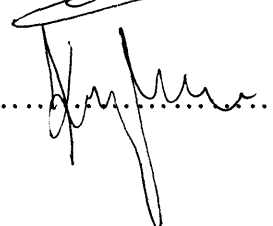
Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansi kuupäeva 31.12.2002 ja aruande koostamispäeva 01.-25.veebruar 2003.a. vahemikul.

Vara ja kohustusi on hinnatud kaalutletud ja konservatiivsetel alustel. Raamatupidamise aastaaruande koostamine nõuab hinnangute andmist. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil äriühingu seisundist ning kavatsustest ja riskidest raamatupidamise aastaaruande koostamispäeva seisuga. Majandusaastal või varasematel perioodidel kajastatud majandustehingute lõplik tulemus võib erineda käesoleval perioodil antud hinnangust.

Juhatus hinnangul on OÜ Incassor jätkuvalt tegutsev.

Juhatus:

Juhatus liige RAINER MURAK 

Juhatus liige Tanel Kivimägi 

13-05-2003

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE**RAAMATUPIDAMISBILANSS SEISUGA 31.12.2002**

AKTIVA	31.12.2002	01.01.2002
KÄIBEVARA		
1. Raha ja pangakontod	18 217	11 269
4. Mitmesugused nõuded	404 517	196 330
5. Viitlaekumised	9	8
6. Ettemakstud tulevaste perioodide kulud		
Muud ettemakstud tulevperioodide kulud	1 416	1 595
Kokku 6.rühm	1 416	1 595
KÄIBEVARA KOKKU	424 159	209 202
PÕHIVARA (1)		
9. Materiaalne põhivara		
Ehitised	400 000	0
Akumuleeritud kulum	- 13 333	
Kokku materiaalne põhivara jääkmaksumuses	386 667	
PÕHIVARA KOKKU	386 667	0
AKTIVA KOKKU	810 826	209 202

13-05-2003

PASSIVA	31.12.2002	01.01.2002
LÜHIAJALISED KOHUSTUSED		
11. Võlakohustused (2)		
Lühiajalised laenud eraisikult	275 500	49 000
Lühiajalised liisingu tagasimaksed	19 642	
Kokku võlakohustused	295 142	49 000
13. Võlad hankijatele		
Hankijatele tasumata arved	27 193	8 858
15. Maksuvõlad (3)	12 690	2 898
16. Viitvõlad		
Võlad töövõtjatele (4)	12 155	4 046
Kokku 16.rühm	12 155	4 046
LÜHIAJALISED KOHUSTUSED KOKKU	347 180	64 802
PIKAAJALISED KOHUSTUSED		
19. Pikaajalised liisingud krediitiasutustelt(2)	249 229	
KOKKU PIKAAJALISED KOHUSTUSED	249 229	
KOKKU KOHUSTUSED	596 409	0
OMAKAPITAL OSAÜHINGUS		
22. Osakapital nimiväärtuses	40 000	40 000
26. Kohustuslik reservkapital	4 000	
27. Eelmiste perioodide jaotamata kasum	100 400	0
28. Aruandeaasta kasum	70 017	104 400
OMAKAPITAL KOKKU	214 417	144 400
PASSIVA KOKKU	810 826	209 202

13 -05- 2003

KASUMIARUANNE

	2002	2001
ÄRITULUD		
1. Realiseerimise netokäive (5)	632 352	247 450
4. Muud äritulud	3 400	12 000
ÄRITULUD KOKKU	635 752	259 450
ÄRIKULUD		
5. Kaubad, toore, materjal, teenused	18 429	5 250
6. Mitmesugused tegevuskulud	352 825	93 724
7. Tööjõukulud		
7a. Palgakulu	123 168	42 068
7b. Sotsiaalmaksud	41 295	14 039
Kokku 7. osa	164 463	56 107
8. Põhivara kulum	13 333	0
9. Muud ärikulud	26	
ÄRIKULUD KOKKU	549 076	155 081
ÄRIKASUM	86 676	104 369
10. Finantstulud ja -kulud		
Muud	9	31
Intressikulud	- 16 668	
Kokku finantstulud ja -kulud	- 16 659	+ 31
KASUM MAJANDUSTEGEVUSEST	70 017	104 400
ARUANDEAASTA PUHASKASUM	70 017	104 400

13-05-2003

RAHAVOOGUDE ARUANNE**A. RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST**

		2002	2001
1. Rahavoogude muutus jooksvast tegevusest			
1.1. Puhaskasum	BIL p.28	70 017	104 400
1.2. põhivara amortisatsioon	KA p.8	13 333	
1.3. Deebitoride väärtuse muutus			
1.3.1 Mitmesugused nõuded	BIL p.4	- 208 187	-196 330
1.3.2. Viitlaekumised	BIL p.5	- 1	-8
1.3.3. Ettemakstud tulevperioodide kulud	BIL p.6	179	- 1 595
Deebitoride muutus kokku		- 208 009	- 197 933
1.4. Kreeditoride väärtuse muutus			
1.4.1. Lühiajalised laenud eraisikult	BIL p. 11	226 500	49 000
1.4.2. Hankijatele tasumata võlad	BIL p.13	18 335	8 858
1.4.3. Maksuvõlad	BIL p.15	9 792	2 898
1.4.4. Viitvõlad	BIL p.16	8 109	4 046
Kreeditoride muutus kokku		262 736	64 802
KOKKU RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST		138 077	- 28 731
(1.1 + 1.2 + 1.3. + 1.4)			

B. RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST

2.1. Makstud liisingut	- 131 129	
KOKKU RAHAVOOD INV.TEGEVUSEST	- 131 129	0

C. RAHAVOOD FINANTSEERIMISTEGEVUSEST

3.1. Omakapitali sissemaks		40 000
KOKKU RAHAVOOD FIN.TEGEVUSEST	0	40 000

$$\text{RAHAVOOD KOKKU} = A + B + C = 138\,077 - 131\,129 + 0 = 6\,948$$

Raha ja pangakontode jääk	BIL p.1	2002	2001
aasta lõpul		18 217	11 269
aasta algul		11 269	0
MUUTUS		+ 6 948	+ 11 269

13-05-2003

OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE

	Osakapital	Reserv- kapital	Jaotamata kasum	Aruande- aasta kasum	Kokku
Saldo 01.01.2001	0	0	0	0	0
Osakapitali sissemaks	40 000				40 000
Saldo 31.12.2001				104 400	104 400
2001.a. kasum			104 400	- 104 400	0
Reservkapital		4 000	- 4 000		0
Saldo 31.12.2002	40 000	4 000	100 400	70 017	214 417

13 -05- 2003

.....

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused

Arvestuse alused

Majandustehinguid kirjendatakse soetusmaksumuse printsiibi kohaselt nende tekkimise momendil tegelikus väärtuses. Raamatupidamise aruanded koostatakse tekkepõhise arvestusprintsiibi kohaselt.

2001. aastaga võrreldes erinevaid arvestusmeetodeid ei ole kasutatud.

Tulu

Müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt realiseerimise printsiibi alusel. Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt.

OÜ Incassor kasutab kasumiaruande koostamisel Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr.1.

Finantstulud ja -kulud on kasumiaruandes saldeeritud, tulu kajastakse "+"märgiga, kulu "-märgiga.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha ja arvelduskonto jääki.

Nõuete hindamine

Võlgnikelt laekumata summad on bilansis hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Seejuures hinnatakse iga konkreetse kliendi tagastamata nõudeid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Tähtaja ületanud pandilepingute esemed realiseeritakse ja müük kajastatakse tekkemomendil.

13 -05- 2003

.....

Puhkusekohustuse arvestus

Väljateenitud puhkusekohustus on kasumiaruandes kajastatud kuludes ning bilansis arvele võetud lühiajalise kohustusena.

Rahavood

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil.

Materiaalne põhivara

Põhivaraks loetakse varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 10 0000.-Varad, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 10 000.-, kantakse kuludesse 100% ja arvestust peetakse bilansiväliselt.

Ehitisi ja rajatise amortiseeritakse lineaarselt ja aasta amortisatsioonimäär oli
❖ ehitistel 5 %

Aasta kestel ja bilansipäeva seisuga ei ole tehtud alla- ega üleshindlusi ja amortisatsiooninormide muudatusi.

Kasutus- ja kapitalirent

Kasutusrendina kajastatakse renti, mida rentnik saab lisanduvaid väljamakseid tegemata lõpetada ning mille puhul renditud varaobjekti omandiõigus ei lähe rendiperioodi kestel ega selle lõppedes rentnikule üle. Kasutusrendi makseid kajastatakse tekkepõhiselt kuludes.

Kapitalirendina käsitletakse renti, mis ei ole kasutusrent. Kapitalirendi tingimustel renditud vara ja kapitalirendikohustus võetakse bilansis arvele. Renditud objektidelt arvestatakse amortisatsiooni tavakorras.

13 -05- 2003

LISA 1. PÕHIVARA LIKUMINE

	Materiaalne põhivara	
	Hooned	Akum. kulum
Saldo 01.01.2002	0	0
Jääkväärtus 01.01.2002	0	
Ostetud liisinguga	400 000	
Majandusaasta kulum	- 13 333	13 333
Saldo 31.12.2002	386 667	13 333
Jääkväärtus 31.12.2002	386 667	x

LISA 2. VÕLAKOHUSTUSED

	Kohustuse jääk 31.12.2002			Makse- tähtaeg	Intressi- määr
	Lühiajaline osa	Pikaajaline osa	Kokku		
Laen eraisikult:					
Rainer Murak	137 750		137 750	30.06.2003	0
Janek Kirjutaja	137 750		137 750	30.06.2003	0
Kokku	275 500		275 500	x	
Kapitalirent:					
Ühisliising					
Lep. L02102749	19 642	249 229	268 871	28.04.2012	8,594
Kokku	295 142	249 229	544 371	x	

Lepingul L02102749 intressimäär om EURIBOR + 5 %

Lepingu käendajad: Rainer Murak ja Janek Kirjutaja

Põhivara Hoone	Tasutud 2002	Tasutakse 2003	Pikaajaline Osa	Kokku
Kuu 41, Tartu	131 129	19 642	249 229	400 000
Arvestatud kulum	13 333	x	x	x

Pikaajaline osa kuulub tasumisele alljärgnevalt:

2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
21 398	23 311	25 395	27 666	30 139	32 834	35 769	38 968	13 749

13 -05- 2003

LISA 3. MAKSUVÕLAD

Maksuliik	31.12.2002	01.01.2002
Isiku tulumaks	3 716	351
Sotsiaalmaks	6 999	2 547
Töötuskindlustusmakse	320	
Käibemaks	1 655	
Kokku	12 690	2 898

LISA 4.VÕLAD TÖÖVÕTJATELE

Seisuga 31.12.2002 on kajastatud bilansis real Võlad töövõtjatele järgmised potentsiaalsed kohustused:

	31.12.2002	01.01.2002
Puhkusekohustus	3 862	3 042
Puhkusekohustuse sotsiaalmaks	1 274	1 004
Puhkusekohustuse töötuskindlustusmaks	19	
Kokku	5 155	4 046
Väljamaksmata palk	7 000	0
Kokku võlad töövõtjatele	12 155	0

LISA 5. REALISEERIMISE NETOKÄIVE

	2002	2001
Põhitegevus	632 352	247 450
Sh. Eesti Vabariigis %-des	100	100

13 -05- 2003

LISA 6. KASUTUSRENT

	2002	Rendiobjekti maksumus	Rendilepingu lõpp	algus
Leping L02106701 Auto MBW523i	6 863	109 289	16.03.2005	07.10.2002

LISA 7. TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA

Laen	Saldo 01.01.2002	Saadud	Tagasi- Makstud	Saldo 31.12.2002
Rainer Murak	49 000	118 750	30 000	137 750
Janek Kirjutaja		137 750		137 750
Kokku	49 000	256 500	30 000	275 500

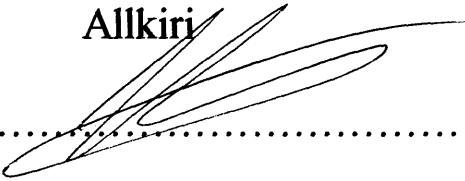
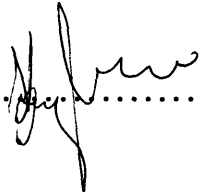
Liisingleping L02102749 tagasivõtmatu käendus
Rainer Murak 400 000.- kuni 28.04.2012
Janek Kirjutaja 400 000.- kuni 28.04.2002

13 -05- 2003

OSAÜHING INCASSOR JUHATUSE LIIKMETE ALLKIRJAD

2002. AASTA ARUANDELE

2002. aasta majandusaasta aruande kinnitas üldkoosolek 25. märtsil
2003.a.

	Allkiri	kuupäev	
Juhatuseliige		14.03.03	Rainer Murak
			Isikukood 37704112751
Juhatuseliige		14.03-03	Janek Kirjutaja
			Isikukood 37805052720

13 -05- 2003

.....

KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

JAOTAMATA KASUM SEISUGA 31.12.2001	100 400
2002. AASTA KASUM	70 017
DIVIDENDIDENA JAOTAMISEKS	0
JAOTAMATA KASUMI JÄÄK PEALE AASTA- ARUANDE KINNITAMIST	170 417

13 -05- 2003

.....

OSAÜHING INCASSOR OMANIKUD seisuga 25.03.2002

Äriseadustik § 233

JANEK KIRJUTAJA elukoht Laiusevälja küla, Jõgeva vald, Jõgevamaa
isikukood 37805052720 1 osa nimiväärtusega 20 000.-

RAINER MURAK elukoht Tamsa tee 2a, Elva, Tartumaa
Isikukood 37704112751 1 osa nimiväärtusega 20 000.-