

26. 07. 2006

2066 65171

elo

**OÜ INCASSOR**

**2005.A MAJANDUSAASTA ARUANNE**

Juriidiline aadress:

Pargi 2a

Jõgeva

Eesti Vabariik

10698220

Äriregistri number:

+372 7 422 008

Telefon:

+372 7 422 008

Faks:

incassor@hot.ee

E-mail:

01.01.2005-31.12.2005

Aruandeaasta algus ja lõpp:

Pandimajade pidamine

Põhitegevusala

E-Audit OÜ

Audiitor:

Audiitori järeldusotsus

Dokumentide loetelu, mis saadetakse

Osanike nimekiri

majandusaasta aruandest eraldi:

Assets RMP OÜ

Raamatupidaja – kontaktisik:

Telefon 7 302 296



26. 07. 2006

**Sisukord**

|                                                                               |    |
|-------------------------------------------------------------------------------|----|
| ETTEVÖTTE LÜHIISELOOMUSTUS JA KONTAKTANDMED .....                             | 3  |
| TEGEVUSARUANNE.....                                                           | 4  |
| RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE .....                                            | 5  |
| Juhatuse kinnitus raamatupidamise aastaaruandele.....                         | 5  |
| Bilanss.....                                                                  | 6  |
| Kasumiaruanne .....                                                           | 7  |
| Rahavoogude aruanne.....                                                      | 8  |
| Omakapitali muutuste aruanne .....                                            | 9  |
| Raamatupidamise aastaaruande lisad .....                                      | 10 |
| Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid.. | 10 |
| Lisa 2. Raha .....                                                            | 12 |
| Lisa 3. Nõuded ja ettemaksed .....                                            | 12 |
| Lisa 4. Maksud.....                                                           | 13 |
| Lisa 5. Materiaalne põhivara .....                                            | 13 |
| Lisa 6. Laenukohustused .....                                                 | 14 |
| Lisa 7. Võlad ja ettemaksed .....                                             | 14 |
| Lisa 8. Muud võlad .....                                                      | 14 |
| Lisa 9. Omakapital .....                                                      | 15 |
| Lisa 10. Müügitulu.....                                                       | 15 |
| Lisa 11. Tehingud seotud osapooltega.....                                     | 16 |
| Lisa 12. Kasutusrent .....                                                    | 16 |
| Lisa 13. Laenude tagatised ja panditud vara.....                              | 16 |
| Audiitori järeldusotsus.....                                                  | 17 |
| Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek .....                                | 18 |
| Juhatuse ja nõukogu allkirjad 2005.a. majandusaasta aruandele.....            | 19 |

26. 07. 2006

**ETTEVÕTTE LÜHISELOOMUSTUS JA KONTAKTANDMED**

OÜ Incassor peamiseks tegevusalaks on pandimajade pidamine. Ettevõttel on osakonnad Tartus, Jõgeval, Paides ja Raplas.  
Ettevõtte annab tööd 17 töötajale.

OÜ Incassor kontaktandmed:

Juriidiline aadress:

Pargi 2a

Jõgeva

Eesti Vabariik

Äriregistri number:

10698220

Telefon/Faks:

+372 7 422 008

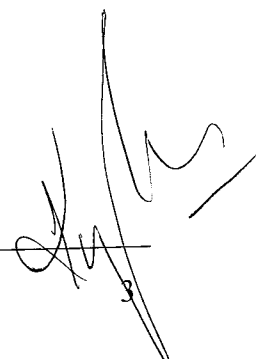
Audiitor:

E-Audit OÜ

Raamatupidaja – kontaktisik:

Assets RMP OÜ

Telefon +372 7 302 196

  
3

## TEGEVUSARUANNE

26. 07. 2006

OÜ Incassor põhitegevus 2005.a. oli pandimajade ja ilusalongi pidamine. OÜ Incassor sulges 2005 aasta alguses Tartus Struwe 8 asuva pandimaja klientide vähesuse tõttu ning selleks soetatud kinnisvara anti osaliselt allrendile. 2005 aastal oli viis tegutsevat pandimaja ja üks ilusalong.

Juhatus koosnes kuni 05.12.2005 aastal kahest liikmest ning juhatusale makstud tasude kogusumma moodustas koos maksudega 142 344 krooni. 05.12.2005 kutsuti tagasi juhatuse liige Rainer Murak ja nõukogu liige Daisi Henberg. Alates 06.12. 2005 on OÜ Incassor juhatus ühe liikmeline ning uueks nõukogu liikmeks (nõukogu esimeheks) valiti Janar Kirjutaja.

Keskmine töötajate arv 2005.a oli 17 töötajat ning nende tasude üldsumma koos maksudega moodustas 424 478 krooni. Nõukogu liikmetele tasu ei makstud.

2006.aasta mai kuus on plaanis OÜ-l Incassor Tartus Kaunase pst 21 pandimaja sulgemine klientide vähesuse tõttu. Klienditeenindaja koondatakse. Teisel poolaastal on plaanis avada Tartus uus pandimaja. Suuema rõhu paneme aastal 2006 suurlaenule - autolaenu, laenu firmadele ja eraisikutele.

Plaanis on tegeleda ka kinnisvara arendusega. Kuu tn 41 äri- ja korterelamu ehitus. 2006 aastal kavandame arendada välja detailplaneering ja teostada projekteerimine.

2006 aastal plaanime tegeleda rohkem ka inkassoteenustega. Kavas on välja vahetada pandimajade inventari (mööblit) ning pisiremondi teostamine.

OÜ Incassor tähtsamad finantsnäitajad:

| Näitaja           | Seletus                                                                 | Arvestusmetoodika                                   | 2005 | 2004 |
|-------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------|------|
| ROE               | Näitab puhaskasumit omakapitali krooni kohta                            | <u>Puhaskasum</u><br>Keskmine omakapital            | 0,45 | 0    |
| Maksevalmidustase | Näitab likviidseid varasid lühiajaliste kohustuste katteks              | <u>Käibevara - varud</u><br>Lühiajalised kohustused | 4,09 | 2,5  |
| Vara käibekordaja | Näitab kui tõhusalt kasutas ettevõtte oma vara netokäibe genereerimisel | <u>Netokäive</u><br>Vara                            | 0,8  | 0,79 |

Janek Kirjutaja

## RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

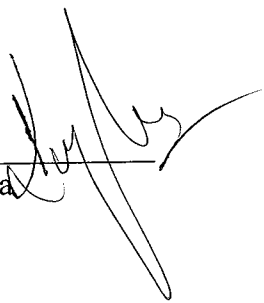
26. 07. 2006

## Juhatus kinnitus raamatupidamise aastaaruandele .....

Juhatus kinnitab lehekülgedel 5 kuni 16 toodud OÜ Incassor 2005.a raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsust ja täielikkust.

Juhatus kinnitab, et:

1. raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamise tavaga;
2. raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt ettevõtte finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
3. OÜ Incassor on jätkuvalt tegutsev ettevõte.

  
\_\_\_\_\_  
Janek Kirjutaja  
Juhatus liige

Tartu, \_\_\_\_\_ 2006

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks  
Initialed for the purpose of identification only  
Initsiaalid/initials K. M  
Kuupäev/date 20. 07. 2006  
E-Audit OÜ, Tartu

26. 07. 2006

**Bilanss**  
(kroonides)

|                                              | Lisa | 31.12.2005       | 31.12.2004       |
|----------------------------------------------|------|------------------|------------------|
| <b>AKTIVA</b>                                |      |                  |                  |
| <b>Käibevara</b>                             |      |                  |                  |
| Raha                                         | 2    | 161 032          | 90 946           |
| Nõuded ja ettemaksed                         | 3    | 1 024 450        | 588 078          |
| <b>Käibevara kokku</b>                       |      | <b>1 185 482</b> | <b>679 024</b>   |
| <b>Põhivara</b>                              |      |                  |                  |
| Materiaalne põhivara                         | 5    | 933 135          | 974 768          |
| <b>Põhivara kokku</b>                        |      | <b>933 135</b>   | <b>974 768</b>   |
| <b>AKTIVA KOKKU</b>                          |      | <b>2 118 617</b> | <b>1 653 792</b> |
| <b>PASSIVA</b>                               |      |                  |                  |
| <b>Kohustused</b>                            |      |                  |                  |
| <b>Lühiajalised kohustused</b>               |      |                  |                  |
| Laenukohustused                              | 6    | 141 016          | 173 508          |
| Võlad ja ettemaksed                          | 7    | 149 130          | 96 037           |
| <b>Lühiajalised kohustused kokku</b>         |      | <b>290 146</b>   | <b>269 545</b>   |
| <b>Pikaajalised kohustused</b>               |      |                  |                  |
| Pikaajalised laenukohustused                 | 6    | 535 876          | 676 880          |
| <b>Pikaajalised kohustused kokku</b>         |      | <b>535 876</b>   | <b>676 880</b>   |
| <b>KOHUSTUSED KOKKU</b>                      |      | <b>826 022</b>   | <b>946 425</b>   |
| <b>Omakapital</b>                            |      |                  |                  |
| Osakapital                                   | 9    | 500 000          | 500 000          |
| Kohustuslik reservkapital                    |      | 7 978            | 7 978            |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) |      | 199 389          | 246 001          |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                  |      | 585 228          | -46 612          |
| <b>OMAKAPITAL KOKKU</b>                      |      | <b>1 292 595</b> | <b>707 367</b>   |
| <b>PASSIVA KOKKU</b>                         |      | <b>2 118 617</b> | <b>1 653 792</b> |

Juhatuses liige

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks  
Initialled for the purpose of identification only

Initsiaalid/initials

K.M.

Kuupäev/date

20. 07. 2006

E-Audit OÜ, Tartu

**Kasumiaruanne**  
(kroonides)

26. 07. 2006

## SKEEM 1

|                                             | Lisa | 2005           | 2004           |
|---------------------------------------------|------|----------------|----------------|
| Müügitulu                                   | 10   | 1 688 071      | 1 306 058      |
| Muud äritulud                               |      | 169 126        | 59 815         |
| Kaubad, toore materjal ja teenused          |      | -24 380        | -198 480       |
| Mitmesugused tegevuskulud                   |      | -588 564       | -743 015       |
| Tööjõukulud                                 |      |                |                |
| Palgakulu                                   |      | -424 098       | -308 586       |
| Sotsiaalmaks                                |      | -142 724       | -103 822       |
| Tööjõukulud kokku                           |      | -566 822       | -412 408       |
| Põhivara kulum ja väärtuse langus           | 5    | -50 955        | -32 833        |
| Muud ärikulud                               |      | -2 112         | -1 683         |
| <b>Ärikasum (-kahjum)</b>                   |      | <b>624 364</b> | <b>-22 546</b> |
| <b>Finantstulud ja -kulud</b>               |      |                |                |
| Intressikulud                               |      | -41 694        | -28 481        |
| Muud finantstulud ja -kulud                 |      | 2 558          | 4 415          |
| <b>Finantstulud ja -kulud kokku</b>         |      | <b>-39 136</b> | <b>-24 066</b> |
| <b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b> |      | <b>585 228</b> | <b>-46 612</b> |

Juhatus liige

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks  
Initialed for the purpose of identification only

Initsiaalid/initials

K. M.

Kuupäev/date

20. 07. 2006

E-Audit OÜ, Tartu

TARTU MAAKOHUS  
REGISTRIOSAKOND  
SISSE TULNUD

26. 07. 2006

**Rahavoogude aruanne**  
(kroonides)

|                                                   | Lisa | 2005            | 2004            |
|---------------------------------------------------|------|-----------------|-----------------|
| <b>Rahavoog äritegevusest</b>                     |      |                 |                 |
| Ärikasum (-kahjum)                                |      | 624 364         | -22 546         |
| Korrigeerimised:                                  |      |                 |                 |
| Põhivara kulum ja väärtuse langus                 | 5    | 50 955          | 32 833          |
| Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus |      | -91 372         | -28 518         |
| Äritegevusega seotud kohustuste muutus            |      | 54 531          | -24 259         |
| Makstud intressid                                 |      | -43 132         | -28 481         |
| <b>Kokku rahavood äritegevusest</b>               |      | <b>595 346</b>  | <b>-70 971</b>  |
| <b>Rahavoog investeerimistegevusest</b>           |      |                 |                 |
| Materiaalse põhivara soetus                       | 5    | -9 322          | -619 000        |
| Antud laenud                                      |      | -345 000        | 0               |
| Muud finantstulud                                 |      | 1 437           | 4 374           |
| Saadud intressid                                  |      | 1 121           | 41              |
| <b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>     |      | <b>-351 764</b> | <b>-614 585</b> |
| <b>Rahavoog finantseerimistegevusest</b>          |      |                 |                 |
| Saadud laenud                                     |      | 0               | 1 000 000       |
| Saadud laenude tagasimaksed                       |      | -173 496        | -39 612         |
| Kapitalirendi põhimaksete tagasimaksed            |      | 0               | -249 229        |
| <b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>     |      | <b>-173 496</b> | <b>711 159</b>  |
| <br>Rahavood kokku                                |      | <br>70 086      | <br>25 603      |
| <br>Raha ja pangakontod aruandeaasta algul        | 2    | <br>90 946      | <br>65 343      |
| <b>Raha ja pangakontode muutus</b>                |      | <b>70 086</b>   | <b>25 603</b>   |
| Raha ja pangakontod aruandeaasta lõpus            | 2    | 161 032         | 90 946          |

Juhatuse liige

|                                                  |              |
|--------------------------------------------------|--------------|
| Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks    |              |
| Initialed for the purpose of identification only |              |
| Initsiaalid/initials                             | K. H.        |
| Kuupäev/date                                     | 20. 07. 2006 |
| E-Audit OÜ, Tartu                                |              |

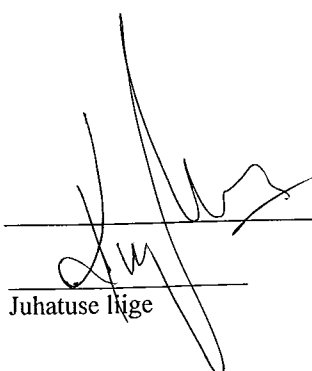


26. 07. 2006

**Omakapitali muutuste aruanne**  
(kroonides)

|                                          | Osakapital     | Reservid     | Jaotamata<br>kasum/<br>kahjum | Kokku            |
|------------------------------------------|----------------|--------------|-------------------------------|------------------|
| <b>Saldo seisuga 31.12.2003</b>          | <b>390 000</b> | <b>4 000</b> | <b>249 979</b>                | <b>643 979</b>   |
| Osakapitali suurendamine                 | 110 000        | 0            | 0                             | 110 000          |
| Kohustusliku reservkapitali suurendamine |                | 3 978        | -3 978                        | 0                |
| Aruandeperioodi kahjum                   | 0              | 0            | -46 612                       | -46 612          |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2004</b>          | <b>500 000</b> | <b>7 978</b> | <b>199 389</b>                | <b>707 367</b>   |
| Aruandeperioodi kasum                    | 0              | 0            | 585 228                       | 585 228          |
| <b>Saldo seisuga 31.12.2005</b>          | <b>500 000</b> | <b>7 978</b> | <b>784 617</b>                | <b>1 292 595</b> |

Täpsem informatsioon omakapitali kohta on toodud lisas 9.

  
Juhatuses liige

|                                                  |                     |
|--------------------------------------------------|---------------------|
| Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks    |                     |
| Initialed for the purpose of identification only |                     |
| Initsiaalid/initials                             | <u>K M</u>          |
| Kuupäev/date                                     | <u>10. 07. 2006</u> |
| E-Audit OÜ, Tartu                                |                     |

**Raamatupidamise aastaaruande lisad**

26. 07. 2006

**Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid**

OÜ Incassor 2005. aasta raamatupidamise aastaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaruanne on koostatud Eesti kroonides.

**A. Esitlusviisi muudatused**

2005.a jooksul on jõustunud rida muudatusi Raamatupidamise seaduses. Vastavalt seaduse ja Raamatupidamise Toimkonna juhendite nõuetele on muudetud finantsaruannetes kajastatud informatsiooni esitlusviisi ning on avaldatud täiendavat informatsiooni aruande lisades. Eelmise perioodi võrdlusandmete esitus on viidud vastavusse uue esitlusviisiga.

**B. Raha ja raha ekvivalendid**

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha ja arvelduskontode jääke.

**C. Nõuded ostjate vastu**

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse võimaluse korral iga ostja kohta eraldi.

**D. Muud nõuded**

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglasest väärtusest, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu, sisemise intressimäära meetodit kasutades. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

Juhatuse liige

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks  
Initialed for the purpose of identification onlyInitsiaalid/initials R. M.Kuupäev/date 20. 07. 2006

E-Audit OÜ, Tartu

26. 07. 2006

**E. Materiaalne põhivara**

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid..... varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 10 000 krooni.

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja -asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Materiaalse põhivara objektile tehtud hilisemad väljaminekud kajastatakse põhivarana, kui on tõenäoline, et ettevõtte saab varaobjektiga seotud tulevast majanduslikku kasu ning varaobjekti soetusmaksumust saab usaldusväärselt mõõta. Muid hooldus- ja remondikuludid kajastatakse kuluna nende toimumise momendil.

Amortisatsiooni arvestatakse lineaarselt lähtudes järgmistest eeldatavatest kasulikest eluigadest:

- Ehitised ja rajatised 20 aastat
- Muu inventar 5 aastat

Maad ei amortiseerita.

**F. Kapitali- ja kasutusrendid**

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle ettevõttele. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina.

Kapitalirenti kajastatakse bilansis vara ja kohustusena renditud vara õiglase väärtuse summas. Rendimaksud jaotatakse finantskuluks (intressikulu) ja kohustuse jääkväärtuse vähendamiseks. Kapitalirendi tingimustel renditud vara amortiseeritakse sarnaselt omandatud põhivaraga.

Kasutusrendimaksud kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

**G. Finantskohustused**

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühiajajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas.

Juhatuses liige

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks  
Initialed for the purpose of identification only

Initialid/initials

Kuupäev/date

E-Audit OÜ, Tartu

**H. Ettevõtte tulumaks**

26. 07. 2006

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksumääraga 23/77 (kuni 31. detsember 2005 kehtis maksumäär 24/76, ning kuni 31.12.2004 maksumäär 26/74) netodividendina väljamakstud summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

**I. Tulude arvestus**

Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

**J. Kohustuslik reservkapital**

Vastavalt äriseadustikule on moodustatud kohustuslik reservkapital. Reservkapitali moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 osakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti osakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid osanikele.

**Lisa 2. Raha**

|                   | 31.12.2005     | 31.12.2004    |
|-------------------|----------------|---------------|
| Sularaha kassas   | 140 554        | 67 651        |
| Pangakontod       | 20 478         | 23 295        |
| <b>Raha kokku</b> | <b>161 032</b> | <b>90 946</b> |

**Lisa 3. Nõuded ja ettemaksed**

|                                   | 31.12.2005       | 31.12.2004     |
|-----------------------------------|------------------|----------------|
| Nõuded ostjate vastu              | 9 575            | 2 500          |
| Pandinõuded                       | 641 380          | 548 570        |
| Inkassonõuded                     | 3 429            | 14 483         |
| Laenunõuded                       | 345 000          | 0              |
| Muud nõuded                       | 24 227           | 19 185         |
| Ettemaksed teenuste eest          | 839              | 3 340          |
| <b>Nõuded ja ettemaksed kokku</b> | <b>1 024 450</b> | <b>588 078</b> |

Juhatuse liige

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks  
Initialed for the purpose of identification only

Initsiaalid/initials K.M.Kuupäev/date 20. 07. 2006

E-Audit OÜ, Tartu

## Lisa 4. Maksud

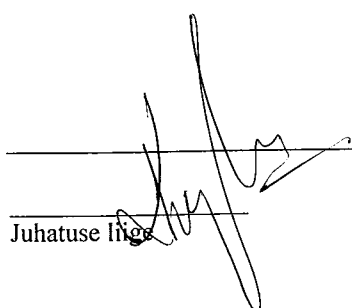
26. 07. 2006

| Maksuliik                      | 31.12.2005    | 31.12.2004    |
|--------------------------------|---------------|---------------|
|                                | Maksuvõlg     | Maksuvõlg     |
| Käibemaks                      | 9 411         | 8 180         |
| Tulevaste perioodide käibemaks | 0             | 0             |
| Sotsiaalmaks                   | 21 490        | 6 288         |
| Kinnipeetud tulumaks           | 5 776         | 1 587         |
| Töötuskindlustusmaks           | 628           | 284           |
| Kogumispensioonimakse          | 964           | 292           |
| Ettevõtte tulumaks             | 0             | 0             |
| <b>Kokku</b>                   | <b>38 269</b> | <b>16 631</b> |

## Lisa 5. Materiaalne põhivara

|                                      | Maa           | Ehitised       | Muu<br>materiaalne<br>põhivara | Kokku            |
|--------------------------------------|---------------|----------------|--------------------------------|------------------|
| Saldo seisuga 31.12.2004             |               |                |                                |                  |
| <b>Soetusmaksumus</b>                | <b>81 934</b> | <b>940 000</b> | <b>19 000</b>                  | <b>1 040 934</b> |
| Akumuleeritud kulum                  | 0             | -64 583        | -1 583                         | -66 166          |
| <b>Jääkmaksumus</b>                  | <b>81 934</b> | <b>875 417</b> | <b>17 417</b>                  | <b>974 768</b>   |
| <b>2005.a toimunud muutused</b>      |               |                |                                |                  |
| Ostud ja parendused perioodi jooksul | 0             | 0              | 9 322                          | 9 322            |
| Amortisatsioon                       | 0             | -47 000        | -3 955                         | -50 955          |
| Saldo seisuga 31.12.2005             |               |                |                                |                  |
| <b>Soetusmaksumus</b>                | <b>81 934</b> | <b>940 000</b> | <b>28 322</b>                  | <b>1 050 256</b> |
| Akumuleeritud kulum                  | 0             | -111 583       | -5 538                         | -117 121         |
| <b>Jääkmaksumus</b>                  | <b>81 934</b> | <b>828 417</b> | <b>22 784</b>                  | <b>933 135</b>   |

Võlakohustuste tagatiseks panditud materiaalse põhivara objektide kohta on toodud informatsioon lisas 13.



Juhatuses liige

|                                                  |                     |
|--------------------------------------------------|---------------------|
| Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks     |                     |
| Initialed for the purpose of identification only |                     |
| Initialed/initials                               | <u>K. 14</u>        |
| Kuupäev/date                                     | <u>20. 07. 2006</u> |
| E-Audit OÜ, Tartu                                |                     |

## Lisa 6. Laenukohustused

26. 07. 2006

|                       | 31.12.2005     | Tagasi maksta     |                      |                        |              |
|-----------------------|----------------|-------------------|----------------------|------------------------|--------------|
|                       |                | 12 kuu<br>jooksul | 1-5 aasta<br>jooksul | Tagasimakse<br>tähtaeg | Intressimäär |
| Pikaajaline pangalaen | 676 892        | 141 016           | 535 876              | 23.08.2010             | 5,6%         |
| <b>Kokku</b>          | <b>676 892</b> | <b>141 016</b>    | <b>535 876</b>       |                        |              |

|                            | 31.12.2004     | Tagasi maksta     |                      |                        |              |
|----------------------------|----------------|-------------------|----------------------|------------------------|--------------|
|                            |                | 12 kuu<br>jooksul | 1-5 aasta<br>jooksul | Tagasimakse<br>tähtaeg | Intressimäär |
| Pikaajaline pangalaen      | 800 388        | 123 508           | 676 880              | 23.08.2010             | 5,6%         |
| Lühiajaline laen (lisa 11) | 25 000         | 25 000            | 0                    | 15.07.2005             | 3,0%         |
| Lühiajaline laen (lisa 11) | 25 000         | 25 000            | 0                    | 15.07.2005             | 3,0%         |
| <b>Kokku</b>               | <b>850 388</b> | <b>173 508</b>    | <b>676 880</b>       |                        |              |

Kõik ettevõtte võlakohustused on Eesti kroonides. Informatsioon võlakohustuste tagatiste kohta on toodud lisa 13.

## Lisa 7. Võlad ja ettemaksed

|                                  | 31.12.2005     | 31.12.2004    |
|----------------------------------|----------------|---------------|
| Võlad tarnijatele                | 44 264         | 53 148        |
| Võlad töövõtjatele               | 66 597         | 24 820        |
| Maksuvõlad (lisa 4)              | 38 269         | 16 631        |
| Muud võlad (lisa 8)              | 0              | 1 438         |
| <b>Võlad ja ettemaksed kokku</b> | <b>149 130</b> | <b>96 037</b> |

## Lisa 8. Muud võlad

|               | 31.12.2005 | 31.12.2004   |
|---------------|------------|--------------|
| Intressivõlad | 0          | 1 438        |
| <b>Kokku</b>  | <b>0</b>   | <b>1 438</b> |

Juhatuse liige

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks  
 Initialed/initials K. H.  
 Kuupäev/date 10. 07. 2006  
 E-Audit OÜ, Tartu

**Lisa 9. Omakapital**

26. 07. 2006

|            | 31.12.2005 | 31.12.2004 |
|------------|------------|------------|
| Osakapital | 500 000    | 500 000    |
| Osade arv  | 1          | 2          |

Ettevõtte jaotamata kasum (arvestades seaduses ette nähtud kohustust kanda 1/20 aruandeaasta puhaskasumist kohustuslikku reservkapitali) seisuga 31. detsember 2005 moodustas 755 356 krooni

(31. detsember 2004: 199 389 krooni). Dividendide väljamaksmisel omanikele alates 1. jaanuarist 2006 kaasneb sellega tulumaksukulu 23/77 (kuni 31. detsember 2005: 24/76) netodividendina väljamakstavalt summalt. Seega on bilansipäeva seisuga eksisteerinud jaotamata kasumist võimalik dividendidena välja maksta 581 624 krooni ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaks summas 173 732 krooni. Seisuga 31. detsember 2004 oleks dividendidena võimalik olnud välja maksta 151 536 krooni, millega oleks kaasnenud tulumaks summas 47 853 krooni.

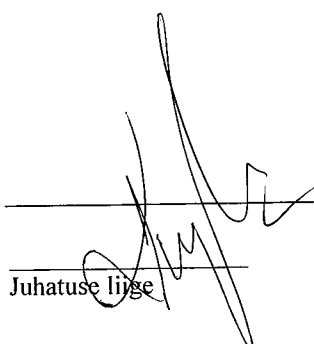
**Lisa 10. Müügitulu**

OÜ Incassor müügitulu jaguneb geograafiliste piirkondade lõikes järgnevalt:

|              | 2005             | %             | 2004             | %             |
|--------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Eesti        | 1 688 071        | 100,0%        | 1 306 058        | 100,0%        |
| <b>Kokku</b> | <b>1 688 071</b> | <b>100,0%</b> | <b>1 306 058</b> | <b>100,0%</b> |

OÜ Incassor müügitulu jaguneb tegevusalade lõikes järgnevalt:

|                          | 2005             | %             | 2004             | %             |
|--------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Kauba müük               | 378 625          | 22,4%         | 338 500          | 25,9%         |
| Pandilepingute intressid | 1 043 079        | 61,8%         | 746 377          | 57,1%         |
| Ilusalongi teenused      | 158 527          | 9,4%          | 158 400          | 12,1%         |
| Muud teenused            | 107 840          | 6,4%          | 62 781           | 4,8%          |
| <b>Kokku</b>             | <b>1 688 071</b> | <b>100,0%</b> | <b>1 306 058</b> | <b>100,0%</b> |

  
Juhatuse liige

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks  
Initialed/initials R. M  
Kuupäev/date 20. 07. 2006  
E-Audit OÜ, Tartu

**Lisa 11. Tehingud seotud osapooltega**

26. 07. 2006

OÜ Incassor aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks

1. omanikke
2. tegev- ja juhtkonda;
3. eespool loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Saldod seotud osapooltega:

|                           | 31.12.2004 | 31.12.2004    |
|---------------------------|------------|---------------|
| Osanikud                  | 0          | 50 000        |
| <b>Lühiajalised võlad</b> |            |               |
| <b>kokku</b>              | <b>0</b>   | <b>50 000</b> |

**Lisa 12. Kasutusrent**

Seisuga 31.12.2005 ei olnud OÜ-l Incassor ühtegi kehtivat kasutusrendilepingut, aasta alguses oli üks kasutusrendileping.

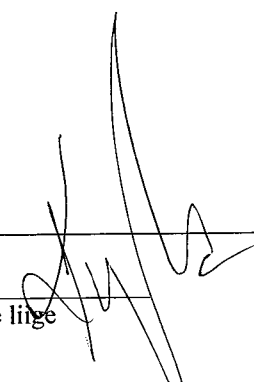
|                                                                               | 31.12.2005 | 31.12.2004 |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Makstud kasutusrendimakseid perioodi jooksul                                  | 34 673     | 55 437     |
| Järgmiste perioodide kasutusrendimaksed mittekatkestavatest rendilepingutest: | 0          | 89 369     |
| S.h. kuni 1 aasta                                                             | 0          | 41 247     |
| 1-5 aastat                                                                    | 0          | 48 122     |

**Lisa 13. Laenude tagatised ja panditud vara**

OÜ Incassor poolt saadud pangalaenu (saldo 31.detsembri 2005 seisuga 676 892 krooni) tagatiseks on seatud hüpoteek kinnistutele summas 2 200 000 krooni AS Eesti Ühispank kasuks. Kinnistute bilansiline väärtus on 910 351 krooni.

Eespool nimetatud varad olid panditud ka seisuga 31. detsember 2004.

Juhatusel linge



Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks  
Initialed for the purpose of identification only  
Initsiaalid/initials K.M  
Kuupäev/date 20. 07. 2006  
E-Audit OÜ, Tartu



## AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS OÜ INCASSOR AINUOSANIKULE

Oleme kontrollinud OÜ INCASSOR 31.12.2005 lõppenud majandusaasta kohta koostatud raamatupidamise aastaaruannet, mis on lisatud meie poolt identifitseerituna. Nimetatud raamatupidamise aastaaruande õigsuse eest vastutab ettevõtte juhatus. Meie ülesanne on anda auditi tulemustele tuginedes omapoolne hinnang raamatupidamise aastaaruande kohta.

Sooritasime auditi kooskõlas Eesti Vabariigi auditeerimiseeskirjaga. Nimetatud eeskiri nõuab, et audit planeeritakse ja sooritatakse viisil, mis võimaldaks piisava kindlustundega otsustada, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi vigu ja ebatäpsusi. Auditi käigus oleme väljavõtteliselt kontrollinud tõendusmaterjale, millel põhinevad raamatupidamise aastaaruandes esitatud näitajad. Meie audit hõlmas ka raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtete ja juhtkonnapoolsete hinnangute kriitilist analüüsi ning seisukohavõttu raamatupidamise aastaaruande esituslaadi suhtes tervikuna. Arvame, et meie audit annab piisava aluse arvamus avaldamiseks raamatupidamise aastaaruande kohta.

Oleme seisukohal, et ülalmainitud aastaaruanne kajastab kooskõlas Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega olulises osas õigesti ja õiglaselt OÜ INCASSOR finantsseisundit seisuga 31.12.2005 ning siis lõppenud aruandeperioodi majandustulemust ja rahavoogusid.

Tartu, 20. juuli 2006



Ellen Tohvri  
Vannutatud audiitor



Kaire Metsoja  
Vannutatud audiitor

## Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek

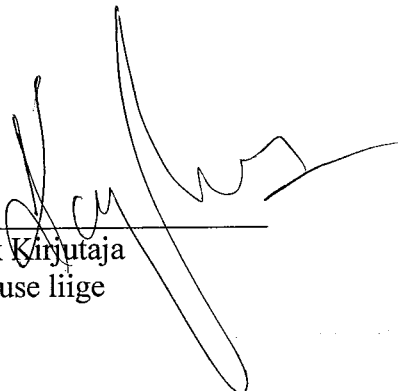
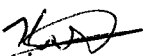
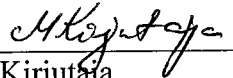
26. 07. 2006

.....  
OÜ Incassor juhatus teeb ainuosanikule ettepaneku jaotada 2005. aasta puhaskasum  
summas 585 228 krooni alljärgnevalt:

1. eraldised kohustuslikku reservkapitali – 29 261 krooni
2. jaotamata kasum – 555 967 krooni

**Juhatuse ja nõukogu allkirjad 2005.a. majandusaasta aruandele** 26. 07. 2006

OÜ Incassor 2005.a. majandusaasta aruande, mis on kinnitatud ainuosaniku otsusega  
\_\_\_\_\_2006.a, allkirjastamine \_\_\_\_\_2006.a.

  
\_\_\_\_\_  
Janek Kirjutaja  
Juhatuse liige  
\_\_\_\_\_  
Janar Kirjutaja  
Nõukogu esimees  
\_\_\_\_\_  
Liina Kirjutaja  
Nõukogu liige  
\_\_\_\_\_  
Marika Kirjutaja  
Nõukogu liige

OÜ Incassor osanike nimekiri 2005. majandusaasta aruande  
kinnitamise seisuga

26. 07. 2006

| Osaniku nimi    | Isikukood   | Aadress               | Osa nimiväärtus |
|-----------------|-------------|-----------------------|-----------------|
| Janar Kirjutaja | 37806052731 | Jõgeva vald Jõgevamaa | 500 000 krooni  |

Janek Kirjutaja  
Juhatuse liige

