

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2009

aruandeaasta lõpp: 31.12.2009

ärinimi või sihtasutuse nimi: OÜ INCASSOR

registrikood: 10698220

tänava/talu nimi, Pargi 2a
maja ja korteri number:

küla/alev/alevik/linn: Jõgeva linn

valid:

postisihnumber: 48306

maakond: Jõgeva maakond

telefon: +372 7422 008

faks: +372 7422 008

e-posti aadress: info@incassor24.ee

veebilehe aadress: www.incassor24.ee

Sisukord

MAJANDUSAASTA ARUANNE	1
Sisukord	2
Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Tegevjuhtkonna deklaratsioon	4
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Raha	11
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	12
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	13
Lisa 5 Materiaalne põhivara	14
Lisa 6 Immateriaalne põhivara	15
Lisa 7 Kasutusrent	16
Lisa 8 Laenukohustused	17
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	18
Lisa 10 Osakapital	19
Lisa 11 Müügitulu	20
Lisa 12 Muud äritulud	21
Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud	22
Lisa 14 Tööjõukulud	23
Lisa 15 Seotud osapooled	24

Tegevusaruanne

OÜ Incassor põhitegevus 2009.a. oli pandimajade pidamine. OÜ Incassor avas 2009 aastal Valgas pandimaja. Kokku tegutseb käesoleval hetkel üle Eesti 6 pandimaja.

Juhatus koosneb ühest liikmest ning juhatusele makstud tasude kogusumma moodustas koos maksudega 138 038 krooni.

Keskmine töötajate arv 2009.a oli 9 töötajat ning nende tasude üldsumma koos maksudega moodustas 899 327 krooni. Töövõtulepingu alusel on välja makstud tasude üldsumma 18 774 krooni

Suurema rõhu panime aastal 2009 väikelaenudele nagu ka 2008. aastal (2008.aastal laenati firmadele ja eraisikutele kokku 8,84 miljonit krooni). 2009.a anti laene kokku 9,88 miljonit krooni

2009.aastal vähendati ettevõtte osakapitali 110 000 krooni võrra. Põhjuseks ülekapitaliseerimine. Osanikele väljamakseid ei tehtud

2009.aastal OÜ Incassor jagunes eraldumise teel, mille käigus moodustus uus ettevõtte- OÜ Swedbrom. OÜ-le Swedbrom anti üle kinnistud asukohtadega W.Struve 8 Tartu ja Kuu tn 41 Tartu.

OÜ Incassor tähtsamad finantsnäitajad:

Näitaja	Seletus	Arvestusmetoodika	2009	2008
ROE	Näitab puhaskasumit omakapitali krooni kohta	Puhaskasum Keskmine omakapital	0,40	0,17
Maksevalmidustase	Näitab likviidseid varasid lühiajaliste kohustuste katteks	Käibevara - varud Lühiajalised kohustused	9,72	11,38
Vara käibekordaja	Näitab kui tõhusalt kasutas ettevõtte oma vara netokäibe genereerimisel	Netokäive Vara	0,57	0,38

Raamatupidamise aastaaruanne

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

Juhatus kinnitab OÜ Incassor 2009.a raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsust ja täielikkust.

Juhatus kinnitab, et:

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

Janek Kirjutaja

Juhatuse liige

/allkirjastatud digitaalselt/

28.06.2010.a

Bilanss

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	586 541	702 731	2
Nõuded ja ettemaksed	3 172 975	4 121 017	3
Kokku käibevara	3 759 516	4 823 748	
Põhivara			
Finantsinvesteeringud	64 994	68 461	
Materiaalne põhivara	323 763	978 637	5
Immateriaalne põhivara	42 920	0	6
Kokku põhivara	431 677	1 047 098	
Kokku varad	4 191 193	5 870 846	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	113 016	158 771	8
Võlad ja ettemaksed	359 525	264 938	9
Kokku lühiajalised kohustused	472 541	423 709	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	1 015 000	2 486 614	8
Kokku pikaajalised kohustused	1 015 000	2 486 614	
Kokku kohustused	1 487 541	2 910 323	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	390 000	500 000	10
Kohustuslik reservkapital	50 000	50 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 684 954	1 897 990	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	578 698	512 533	
Kokku omakapital	2 703 652	2 960 523	
Kokku kohustused ja omakapital	4 191 193	5 870 846	

Kasumiaruanne

(kroonides)

	2009	2008	Lisa nr
Müügitulu	2 876 545	2 239 050	11
Muud äritulud	736 553	351 240	12
Kaubad, toore, materjal ja teenused	0	-1 037	
Mitmesugused tegevuskulud	-1 860 140	-886 841	13
Tööjõukulud	-1 056 139	-937 758	14
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-70 292	-73 884	5, 6
Muud ärikulud	-29 932	-127 127	
Ärikasum (-kahjum)	596 595	563 643	
Finantstulud ja -kulud	-17 897	-39 148	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	578 698	524 495	
Tulumaks	0	-11 962	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	578 698	512 533	

Rahavoogude aruanne

(kroonides)

	2009	2008	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	596 595	563 643	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	70 292	73 884	5, 6
Kasum (kahjum) põhivara müügist	11 654	0	
Kokku korrigeerimised	81 946	73 884	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	951 509	176 803	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	119 588	-22 598	
Makstud intressid	-18 246	-39 264	
Makstud ettevõtte tulumaks	0	-11 962	
Kokku rahavood äritegevusest	1 731 392	740 506	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-322 087	-62 467	
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	16 525	0	
Laekunud intressid	349	116	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-305 213	-62 351	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	0	395 000	8
Saadud laenude tagasimaksed	-1 517 369	-638 322	8
Makstud dividendid	-25 000	-20 000	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-1 542 369	-263 322	
Kokku rahavood	-116 190	414 833	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	702 731	287 898	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-116 190	414 833	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	586 541	702 731	2

Omakapitali muutuste aruanne

(kroonides)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2007	500 000	50 000	1 942 990	2 492 990
Aruandeperioodi kasum (kahjum)	0	0	512 533	512 533
Makstud dividendid	0	0	-45 000	-45 000
31.12.2008	500 000	50 000	2 410 523	2 960 523
Aruandeperioodi kasum (kahjum)	0	0	578 698	578 698
Muud muutused omakapitalis	-110 000	0	-725 569	-835 569
31.12.2009	390 000	50 000	2 263 652	2 703 652

Täpsem informatsioon omakapitali kohta on toodud lisas 10.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Incassor 2009. 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 aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

A. Raha ja raha ekvivalendid

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

B. Nõuded ostjate vastu

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

C. Muud nõuded

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud pandilaenu 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 õiglases väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu, sisemise intressimäära meetodit kasutades. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

D. 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 remondikuluseid kajastatakse kuluna nende toimimise momendil.

Amortisatsiooni arvestatakse lineaarselt lähtudes järgmistest eeldatavatest kasulikest eluigadest:

- Ehitised ja rajatised 20 aastat
- Muu inventar 5 aastat

Maad ei amortiseerita.

E. 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.

F. Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised 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.

G. Ettevõtte tulumaks

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 21/79 (kuni 31. detsember 2009 kehtis maksumäär 21/79, ning kuni 31.12.2008 maksumäär 21/79) 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.

H. 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.

I. 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

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Sularaha kassas	42 500	113 588
Arvelduskontod	544 041	589 143
Kokku raha	586 541	702 731

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Nõuded ostjate vastu	32 824	113 315
Muud nõuded	11 000	13 300
Ettemaksed	86 335	102 139
Pandinõuded	1 252 937	1 199 127
Inkassonõuded	2 500	2 500
Laenunõuded	1 857 144	2 690 636
Ebatõenäoliselt laekuvad pandinõuded	-69 765	0
Kokku Nõuded ja ettemaksed	3 172 975	4 121 017

Seisuga 31.12.2009.a on laenunõudeid kokku 1,9 miljonit krooni, millest 64,9 tuhat on pikaajalised laenud. 11,4% laenunõuetes moodustavad nõuded eraisikutele ning eraisikute laenude keskmine intressimäär on 76,8% aastas (ettevõtetele antud laenude keskmine intressimäär on 13,2% aastas).

Kõik laenud on antud Eesti kroonides.

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	6 646
Käibemaks	3 343	14 825
Üksikisiku tulumaks	16 970	13 958
Sotsiaalmaks	42 543	37 363
Kohustuslik kogumispension	582	1 824
Töötuskindlustusmaksed	4 490	882
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	67 928	75 498

Lisa 5 Materiaalne põhivara

(kroonides)

					Kokku
	Maa	Ehitised	Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	
31.12.2007					
Soetusmaksumus	81 934	1 062 034	0	75 022	1 218 990
Akumuleeritud kulum	0	-206 621	0	-22 315	-228 936
Jääkmaksumus	81 934	855 413	0	52 707	990 054
Ostud ja parendused	0	0	62 467	0	62 467
Amortisatsioonikulu	0	-53 102	-5 778	-15 004	-73 884
31.12.2008					
Soetusmaksumus	81 934	1 062 034	62 467	75 022	1 281 457
Akumuleeritud kulum	0	-259 723	-5 778	-37 319	-302 820
Jääkmaksumus	81 934	802 311	56 689	37 703	978 637
Ostud ja parendused	250 000	0	29 167	0	279 167
Amortisatsioonikulu	0	-48 676	-8 195	-13 422	-70 293
Müügid	0	0	-28 179	0	-28 179
Muud muutused	-81 934	-753 635	0	0	-835 569
31.12.2009					
Soetusmaksumus	250 000	0	59 732	56 022	365 754
Akumuleeritud kulum	0	0	-10 250	-31 741	-41 991
Jääkmaksumus	250 000	0	49 482	24 281	323 763

2009.aastal OÜ Incassor jagunes eraldumise teel ning asutati uus osaühing- OÜ Swedbrom. OÜ Incassor andis OÜ-le Swedbrom üle kinnistud asukohtadega Kuu tn 41 Tartu ja W.Struve 8 Tartu.

Lisa 6 Immateriaalne põhivara

(kroonides)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
Ostud ja parendused	42 920	42 920
31.12.2009		
Jääkmaksumus	42 920	42 920

Lisa 7 Kasutusrent

(kroonides)

Aruandekohustuslane kui rentnik		
	2009	2008
Kasutusrendikulu	54 311	102 876
Järgmiste perioodide rendikulu mittekatkestatavatest rendilepingutest		
	31.12.2009	31.12.2008
12 kuu jooksul	37 927	35 490
1-5 aasta jooksul	118 238	229 047

2008.a septembris sõlmiti liisingleping nr L08109476, millega soetati sõiduauto BMW 730d Steptronic 3.0l järgmistel tingimustel:
esimene rendimakse (% km-ta netohinnast): 25

Lepingu periood(kuudes): 60

Jääkväärtus (% km-ta netohinnast): 20

Intress: 7,75%

Maksepäev: 25. kuupäev

Alusvaluuta: EUR

Lisa 8 Laenukohustused

(kroonides)

	31.12.2009	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Pangalaen	113 016	113 016	0	
Lühiajalised laenud kokku	113 016	113 016	0	
Pikaajalised laenud				
Laenud osanikult	15 000	0	15 000	
Muud laenud	1 000 000	0	1 000 000	
Pikaajalised laenud kokku	1 015 000	0	1 015 000	
Laenukohustused kokku	1 128 016	113 016	1 015 000	

	31.12.2008	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
Pangalaen	270 385	158 771	111 614	
Laenud osanikult	1 035 000	0	1 035 000	
Muud laenud	1 340 000	0	1 340 000	
Pikaajalised laenud kokku	2 645 385	158 771	2 486 614	
Laenukohustused kokku	2 645 385	158 771	2 486 614	

Tagatiseks panditud varade bilansiline (jääk) maksumus			
	Maa	Ehitised	Kokku
31.12.2009	0	0	0
31.12.2008	81 934	802 311	884 245

Kõik ettevõtte võlakohustused on Eesti kroonides.

Intress: 6,9% (pangalaen), 0% (laenud osanikult) ja 4,0% (muud laenud)

Maksepäev: 23. kuupäev(pangalaen)

Laenud osanikelt ja muude laenude maksetähtajad on vastavalt 03.09.2012.a ja 31.12.2012.a.

OÜ Incassor poolt saadud pangalaenu (saldo 31.detsembri 2009 seisuga 113 016 krooni) tagatiseks on seatud hüpoteek kinnistutele summas 2 200 000 krooni AS SEB Pank kasuks.

Tagatiseks on kinnistud asukohtadega Kuu tn 41 Tartu ja W.Struve 8-11 Tartu.

Eespool nimetatud varad olid panditud ka seisuga 31. detsember 2008.

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008	Lisa nr
Võlad tarnijatele	71 282	57 126	
Võlad töövõtjatele	99 875	101 314	
Maksuvõlad	67 928	75 498	4
Muud võlad	100 000	25 000	
Väljamaksmata komisjonilepingud	4 900	6 000	
Võlad aruandvatele isikutele	15 540	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	359 525	264 938	

Lisa 10 Osakapital

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Osakapital	390 000	500 000
Osade arv (tk)	1	1
Osade nimiväärtus (kroonides)		
2009.a vähendati osakapitali 110 000 krooni võrra, põhjuseks ülekapitaliseerimine. Väljamakseid osanikele ei tehtud. 2009. aastal on osanikele välja kuulutatud dividende summas 0 krooni (2008.a 45 000 krooni, millest 2008.aastal maksti välja 20 000 krooni) 2009.aastal maksti välja ülejäänud 2008.aastal välja kuulutatud dividendid summas 25 000 krooni.Dividendide väljakuulutamisega kaasnes tulumaksukulu summas 0 krooni (2008. a summas 11 962 krooni). Ettevõtte jaotamata kasum (arvestades seaduses ette nähtud kohustust kanda 1/20 aruandeaasta puhaskasumist kohustuslikku reservkapitali) seisuga 31.detsember 2009 moodustas 2 263 652 krooni. (31. detsember 2008: 2 410 523 krooni). Dividendide väljamaksmisel omanikele alates 1. jaanuarist 2010 kaasneb sellega tulumaksukulu 21/79 (kuni 31.detsember 2009: 21/79) netodividendina väljamakstavalt summalt. Seega on bilansipäeva seisuga eksisteerinud jaotamata kasumist võimalik dividendidena välja maksta 1 788 285 krooni ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaks summas 475 367 krooni. Seisuga 31. detsember 2008 oleks dividendidena võimalik olnud välja maksta 1 904 313 krooni, millega oleks kaasnenud tulumaks summas 506 210 krooni.		

Lisa 11 Müügitulu

(kroonides)

Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
	2009	2008
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	2 876 545	2 239 050
Kokku müük Euroopa Liidu riikidele	2 876 545	2 239 050
Kokku müügitulu	2 876 545	2 239 050
Müügitulu tegevusalade lõikes		
	2009	2008
Pandimaja kauba müük	744 124	440 819
Pandimaja intressid	1 702 720	1 379 287
Pandimaja lepingutasud	201 802	158 504
Ilusalongiteenus	0	95 856
Muud teenused	227 899	164 584
Kokku müügitulu	2 876 545	2 239 050

OÜ Incassor põhitegevusalaks on pandimajade pidamine ja sellega seoses kajastatakse ka intressitulud müügituludes.

Lisa 12 Muud äritulud

(kroonides)

	2009	2008
Trahvid, viivised ja hüvitised	606 247	344 669
Muud	130 306	6 571
Kokku muud äritulud	736 553	351 240

Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud

(kroonides)

	2009	2008
Üür ja rent	111 793	101 196
Energia	79 857	130 946
Elektrienergia	44 900	34 979
Soojusenergia	20 710	15 292
Kütus	14 247	80 675
Mitmesugused bürookulud	22 177	21 438
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	876 935	0
Reklaamikulu	45 759	15 967
Sõidukite jm vara kindlustusmaksed	32 198	39 288
Kasutusrent	57 489	101 520
Muud	633 932	476 486
Kokku mitmesugused tegevuskulud	1 860 140	886 841

Lisa 14 Tööjõukulud

(kroonides)

	2009	2008
Palgakulu	658 085	600 765
Sotsiaalmaksud	241 242	209 454
juhatuseliikme tasud, sh sots.maks	138 038	127 539
töövõtutasud, sh sots.maks	18 774	0
Kokku tööjõukulud	1 056 139	937 758
Töötajate keskmine arv taandatusena täistööajale	9	8

Lisa 15 Seotud osapooled

(kroonides)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2009	2008
Arvestatud tasu	138 038	127 539

OÜ Incassor aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks

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

Saldod seotud osapooltega:

Laenud osanikult seisuga 31.12.2009.a 15 000 krooni (seisuga 31.12.2008.a 1 035 000 krooni)

Laenud lähisugulastelt seisuga 31.12.2009.a 1 000 000 krooni (seisuga 31.12.2008.a 1 340 000 krooni)

2008.a on OÜ Incassor andnud laenu seotud ettevõtetele kogusummas 1 421 000 krooni, millest tagastati 1 760 000 krooni. Lähisugulastele on aruandeaastal antud laenu 10 000 krooni, millest tagastati 10 000 krooni.

Saldod seotud ettevõtetega:

Laenud juhatuse liikmega seotud ettevõtetele seisuga 31.12.2009.a 531 000 krooni (seisuga 31.12.2008.a 870 000 krooni)

Laenu andmisel ei ole seotud ettevõtted saanud soodustusi laenutingimuste osas võrreldes teiste laenu saajatega. Keskmine intressimäär on 8 % aastas.

Juhatuse liikmetega seotud ettevõtetelt on 2009. a-l soetatud kaupu/teenuseid summas 3 750 krooni (2008.a-l 72 302 krooni).

Juhatuse liikmetega seotud ettevõtetele on 2009.a-l müüdud kaupu/teenuseid 0 krooni eest (2008.a-l 4 130 krooni eest)

Aruande digitaalallkirjad

OÜ INCASSOR (registrikood: 10698220) 01.01.2009 - 31.12.2009 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JANEK KIRJUTAJA	Juhatuse liige	28.06.2010

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

OÜ INCASSOR osanikele

Oleme auditeerinud OÜ INCASSOR raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2009, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 4 kuni 24, on kaasatud käesolevale aruandele.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhtkonna kohustuseks on raamatupidamise aastaaruande koostamine ning õige ja õiglane esitamine kooskõlas Eesti hea raamatupidamistava nõuetega. Selle kohustuse hulka kuulub asjakohase sisekontrollisüsteemi kujundamine ja töös hoidmine, mis tagab raamatupidamise aastaaruande korrektse koostamise ja esitamise ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta, asjakohaste arvestuspõhimõtete valimine ja rakendamine ning antud tingimustes põhjendatud raamatupidamishinnangute tegemine.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamust raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime auditi läbi kooskõlas Eesti auditeerimiseeskirjaga, mis nõuab, et me oleme vastavuses eetikanõuetega ning et me planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindlustunne, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arv näitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltuvad vandeaudiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Asjakohaste auditi protseduuride kavandamiseks võtab vandeaudiitor nende riskihinnangute tegemisel arvesse õige ja õiglase raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja esitamiseks juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse, juhtkonna poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ja raamatupidamise aastaaruande üldise esituslaadi hindamist.

Usume, et meie kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie arvamuse avaldamiseks.

Arvamus

Meie arvates kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õigesti ja õiglaselt OÜ INCASSOR finantsseisundit seisuga 31. detsember 2009 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

29. juuni 2010. a.

Kaire Metsoja

Vandeaudiitor

Vandeaudiitori nr. 410

OÜ Audiitorbüroo RKT

Kitsas 8, 51003 Tartu

Audiitorettevõtja tegevusloa nr. 72 (1.03.2007)

Audiitorite digitaalallkirjad

OÜ INCASSOR (registrikood: 10698220) 01.01.2009 - 31.12.2009 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KAIRE METSOJA	Vandeaudiitor	29.06.2010

Kasumi jaotamise ettepanek

(kroonides)

	31.12.2009
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 684 954
Aruandeaasta kasum (kahjum)	578 698
Kokku	2 263 652

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Pandimajad	64921	2650356	92.14%	Jah
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	68201	226189	7.86%	Ei

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Janar Kirjutaja	37806052731	Tähe 16-29, Laiusevälja küla, Jõgeva vald, Jõgeva maakond, Eesti	390000 EEK

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 7422008
Faks	+372 7422008
Mobiiltelefon	+372 5044553
E-posti aadress	info@incassor24.ee