

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Inkassoteenused OÜ

registrikood: 14997899

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Põhja-Tallinna linnaosa,
Allveelaeva tn 4-158

postisihthnumber: 10415

telefon: +372 6789021

e-posti aadress: info@koduinkasso.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Tööjõukulud	7
Lisa 3 Seotud osapooled	7
Aruande allkirjad	9

Tegevusaruanne

Äriühing on asutatud 2020 aastal. Äriühingu põhitegevuseks on võlaportfelli ost ja võlgnevuste sissenõudmine. Eelmiste aastate jooksul on omandanud mitmeid võlaportfelleid, mille finanseerimise tagajärjel, mille jaoks oli kaastatud võõrkapitali on omakapital 2023 aasta lõppus jäänud negatiivseks.

2024. aasta jooksul on plaanis jätkata põhitegevusega ning omandada uusi portfelle, suurendades enda osakaalu inkassoteenuste turul.

Vaatamata negatiivsele omakapitalile äriühing on tegutsev, jätkusuutlik ja maksevõimeline.

2023. aastal juhatus tasu ei saanud.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	7 598	12 360	
Finantsinvesteeringud	455 556	426 304	3
Kokku käibevarad	463 154	438 664	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	0	2 500	
Finantsinvesteeringud	913 107	1 159 060	3
Materiaalsed põhivarad	828	1 149	
Kokku põhivarad	913 935	1 162 709	
Kokku varad	1 377 089	1 601 373	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	86 001	3 569	3
Kokku lühiajalised kohustised	86 001	3 569	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	1 858 022	1 931 384	3
Kokku pikaajalised kohustised	1 858 022	1 931 384	
Kokku kohustised	1 944 023	1 934 953	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-336 080	-144 377	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-233 354	-191 703	
Kokku omakapital	-566 934	-333 580	
Kokku kohustised ja omakapital	1 377 089	1 601 373	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Müügitulu	46 271	12 043	
Muud äritulud	518	153	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-3 408	-2 482	
Mitmesugused tegevuskulud	-76 239	-38 062	
Tööjõukulud	0	-3 784	
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-321	-321	
Muud ärikulud	-550	-3 440	
Ärikasum (kahjum)	-33 729	-35 893	
Intressikulud	-199 625	-155 810	3
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-233 354	-191 703	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-233 354	-191 703	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Inkassoteenused 2023. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti finantsaruandluse standardi kohaselt. Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded kehtestatakse raamatupidamise seadusega ning mida täpsustab raamatupidamise seaduse alusel kehtestatud valdkonna eest vastutava ministri määrus. 2023. aasta raamatupidamise aastaaruanne on esitatud väikeettevõtja lühendatud aastaaruandena vastavalt RTJ 15 § 59 lõike (a) nõuetele. Ettevõtte põhitegevus on krediidihaldusteenused, seetõttu rahavoogudes kõik laenuvõlgnike nõuded kajastatakse äritegevusest rahavoogude osas, loovutatud nõuded aga finantstegevusest.

Raha

Raha ja raha ekvivalendid bilansis ja rahakäibe aruandes koosnevad rahast kassas ja pangakontodel ning kõrge likviidsusega riskivabadest ja lühiajalistest pangadeposiitidest, mille tähtaeg on kuni 3 kuud.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Sidusettevõtte on ettevõtte, mille üle investoril on oluline mõju ja mis ei ole investori tüdarettevõtte. Tüdarettevõtte on ettevõtte, mille tegevust kontrollib teine ettevõtte (emaettevõtte).

Ettevõtete omandatud osalus kajastatakse soetusmaksumuses, hiljem korrigeeritakse soetusmaksumust vajadusel investeeringu väärtuse langusest tulenevate allahindlustega.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi ja pikaajalisi nõudeid (sh väljastatud laenuvõlgu). Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Nõuete allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku Ettevõttele vastavalt esialgsetele lepingutingimustele. Asjaoludeks, mis viitavad võimalikule nõuete väärtuse langusele, on võlgniku pankrot või olulised finantsraskused ning maksetähtaegadest mittekinnipidamine. Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdisväärtusest. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas. Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma on vahe nende nõuete bilansilise väärtuse ja tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahel, kasutades lepingulise intressimäära. Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes mitmesuguste tegevuskuludena. Kui nõue loetakse lootusetuks, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä.

Finantsvarad s.h. ka soetatud nõuded võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses milleks on antud finantsvara eest makstava tasu õiglane väärtus. Hiljem finantsvarasid kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Finantskohustised

Finantskohustusteks loetakse võlgu hankijatele, viitvõlgu, võetud laene ja muid lühi- ja pikaajalisi võlakohustusi. Finantskohustused võetakse algselt arvele õiglases väärtuses, millest on maha arvestatud tehingukulu. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

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

Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulud), arvestades järgnevatel perioodidel kohustuselt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Kohustused on kajastatud lühiajaliste kohustustena, v.a. need, mille osas on Ettevõttel tingimusteta õigus lükata kohustuse täitmist edasi pikemale perioodile kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva.

Tulud

Müügitulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtusel. Müügituluna kajastatakse müüdnud teenuste eest.

Tulu varade müügist tulud kajastatakse siis, kui kõik olulised vara omamisega seotud riskid ja hüved on ostjale üle läinud, et tehingust tulenev majandusliku kasu laekumine on tõenäoline ning tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav.

Kulud

Väljaminekud, millele vastavad tulud tekivad mingil muul perioodil, kajastatakse kuludena samal perioodil, mil tekivad nendega seotud tulud. Müüdnud toodangu kuludes on kajastatud intressikulud, mis on seotud laenuga tegevuse teostamiseks, klientide identifitseerimise kulud laenude andmiseks. Turunduskuludes on kajastatud reklaamikulud, tööjõukulud, samuti ka vahendusteenuste kulud. Üldhalduskuludes on kajastatud kõik muud kulud, nagu kulud ruumi rentimiseks ning sellega seotud kulud, juhtimiskulud, igapäevase tegevusega seotud kulu.

Maksustamine

Ettevõtte tulumaks

Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis alates 1. jaanuarist 2000 ettevõtte kasumit, vaid dividende määraga 20/80 netodividendina väljamakstud summast. Tulenevalt maksustamise kontseptsiooni eripärast ei oma mõiste varade ja kohustuste maksubaas majanduslikku sisu ning edasilükkunud tulumaksukohustust ega –vara ei saa tekkida.

Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustuse ja kuluna dividendide väljakuulutamise hetkel.

Dividendide tulumaksu kajastatakse tulumaksukuluna kasumiaruandes samal perioodil, kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, mis perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulevase dividendi tulumaksu suhtes ei moodustata eraldist enne dividendide väljakuulutamist, kuid info selle kohta avalikustatakse lisades.

Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018.a. esimene arvesse võetav aasta.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärilistele otsustele.

Seotud osapoolteks Inkassoteenused OÜ 2020. majandusaasta aruandes on juhatuse liikmed, sidusettevõtted, osanikud ja nendega seotud lähedased pereliikmed, samuti ka ettevõtted, mis on nende isikute olulise mõju all.

Lisa 2 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	0	-2 828
Sotsiaalmaksud	0	-956
Kokku tööjõukulud	0	-3 784
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	0	1
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	0	1

Lisa 3 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustustlase emaettevõtja nimetus	Capital Gate Holding OÜ
Riik, kus aruandekohustustlase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded ja ettemaksed		

Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	113 535	39 648
Kokku nõuded ja ettemaksed	113 535	39 648
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	85 834	3 008
Kokku võlad ja ettemaksed	85 834	3 008

PIKAAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Laenukohustised		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 858 022	1 931 384
Kokku laenukohustised	1 858 022	1 931 384

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 335 154	875 200	278 970	1 931 384	155 810
Kokku laenukohustised	1 335 154	875 200	278 970	1 931 384	155 810

LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 931 384	110 000	183 362	1 858 022	199 625
Kokku laenukohustised	1 931 384	110 000	183 362	1 858 022	199 625

MÜÜDUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	7 595
Kokku müüdnud	0	7 595

OSTETUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	38 304	20 202
Kokku ostetud	38 304	20 202

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2024

Inkassoteenused OÜ (registrikood: 14997899) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
AUGUST KÄÄRA	Juhatuse liige	15.10.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Täiendav aruande osa

Äriühingu põhitegevuseks on võlapottfellite ost ja võlgnevuste sissenõudmine. Eelmiste aastate jooksul on omandanud mitmeid võlaportfeileid, mille finanseerimise tagajärjel, mille jaoks oli kaastatud võõrkapitali on omakapital 2023 aasta lõppus jäänud negatiivseks. Vaatamata sellele kinnitab juhatus, et äriühing jätkusuutlik ning on võimeline täitma võtud kohustusi.

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-336 080
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-233 354
Kokku	-569 434

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-336 080
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-233 354
Kokku	-569 434

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Inkassoteenus ja krediidiinfo	82911	46271	100.00%	Jah