

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 13.03.2013

aruandeaasta lõpp: 31.12.2013

ärinimi: Eesti Inkasso OÜ

registrikood: 12438291

tänavatänu nimi, Teguri tn 37b
maja ja korteri number:

linn: Tartu linn

maakond: Tartu maakond

postisihthumber: 50107

telefon: +372 5057116

e-posti aadress: info@eestiinkasso.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Tööjõukulud	10
Lisa 3 Seotud osapooled	10

Tegevusaruanne

Eesti Inkasso OÜ kuulub BestCredit OÜ 60% tütarettevõttena Rolan Invest OÜ kontserni koosseisu. Eesti Inkasso OÜ on arenev ettevõtte, kes alustas oma tegevust 2013. aastal ning mille põhitegevus on suunatud krediidihaldusele. Ettevõttes on 4 töötajat. Põhitegevuse protsesside kiirendamiseks ja paremaks kontrollimiseks on kasutusel vastav tarkvara, millesse ettevõtte kavandab investeerida järgnevatel aastatel täiendavaid ressursse. Vaatamata ettevõtte noorusele on klientidele toodud tänaseks tagasi üle saja tuhande euro, mis tegevuse algusjärgus näitab ettevõtte võimekust ja potentsiaali tulevikuks.

Eesti Inkasso OÜ põhieesmärgiks on järgmisel, 2014. majandusaastal nõuete lahendamise efektiivsuse tõstmine. Samuti on 2014. aastal äriühingu prioriteediks aktiivse müügitöö arendusinkassoteenuse alal, infotehnoloogia kaasamine tegevusprotsessidesse, inimeste täiendkoolitus, teenuste arendus ja täiustamine, mis tagavad ettevõtte turupositsiooni tugevdamise ja efektiivse, jätkusuutliku majandustegevuse.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2013	13.03.2013
Varad		
Käibevara		
Raha	2 060	2 500
Kokku käibevara	2 060	2 500
Põhivara		
Nõuded ja ettemaksed	914 758	0
Materiaalne põhivara	1 644	0
Kokku põhivara	916 402	0
Kokku varad	918 462	2 500
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Võlad ja ettemaksed	635 730	0
Kokku lühiajalised kohustused	635 730	0
Kokku kohustused	635 730	0
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500
Aruandeaasta kasum (kahjum)	280 232	0
Kokku omakapital	282 732	2 500
Kokku kohustused ja omakapital	918 462	2 500

Kasumiaruanne

(eurodes)

	13.03.2013 - 31.12.2013	13.03.2013 - 13.03.2013
Müügitulu	399 465	0
Muud äritulud	112	0
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-1 907	0
Mitmesugused tegevuskulud	-54 929	0
Tööjõukulud	-58 782	0
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-57	0
Kokku ärikasum (-kahjum)	283 902	0
Intressikulud	-3 670	0
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	280 232	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	280 232	0

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	13.03.2013 - 31.12.2013	13.03.2013 - 13.03.2013
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	283 902	0
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	57	0
Kokku korrigeerimised	57	0
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-914 763	0
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	635 735	0
Makstud intressid	-3 670	0
Kokku rahavood äritegevusest	1 261	0
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-1 701	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 701	0
Rahavood finantseerimistegevusest		
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	0	2 500
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	0	2 500
Kokku rahavood	-440	2 500
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 500	0
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-440	2 500
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2 060	2 500

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
Emiteeritud osakapital	2 500		2 500
13.03.2013	2 500		2 500
Aruandeaasta kasum (kahjum)		280 232	280 232
31.12.2013	2 500	280 232	282 732

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Eesti Inkasso 2013. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti eurodes.

Ettevõtte põhitegevus on krediidihaldusteenused, seetõttu rahavoogudes kõik laenuvõlgnike nõuded kajastatakse äritegevusest rahavoogude osas, loovutatud nõuded aga finantsgevusest.

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.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutas fikseeritud tehingud konverteeritakse arvestusvaluutasse (Eesti euro) kasutades tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakurssi alusel.

Kasumid ja kahjumid välisvaluutatehingutest ja välisvaluutas fikseeritud varade ja kohustuste ümberhindlusest kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu või kuluna.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi ja pikaajalisi nõudeid (sh väljastatud laenuvõlgad). 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.

Varud

Varud võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, mittetagastatavatest maksudest ja soetamisega seotud veo- ning teistest otsestest väljaminekutest, millest on maha arvatud toetused ja allahindlused. Varude kuludesse kandmisel on kasutatud kaalutud keskmise soetushinna meetodit.

Varud hinnatakse bilansis lähtudes sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus või neto realiseerimisväärtus. Neto realiseerimisväärtuseks on müügihind, millest on maha arvatud müügikulutused.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalse põhivarana käsitatakse materiaalsel vara, mida kasutatakse äritegevuses ning mille eeldatav kasulik tööiga on üle ühe aasta. Materiaalsel põhivara kajastatakse bilansis ja soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalik väärtuse langus.

Immateriaalsel põhivara kajastatakse bilansis ainult juhul, kui on täidetud järgmised tingimused:

- varaobjekt on Ettevõtte poolt kontrollitav;
- on tõenäoline, et Ettevõtte saab objekti kasutamisest tulevikus tulu;
- objekti soetusmaksumus on usaldusväärselt hinnatav.

Muu immateriaalne põhivara

Kulutused patentide, kaubamärkide, litsentside ja sertifikaatide soetamiseks kapitaliseeritakse, kui on võimalik hinnata neilt kulutustelt tulevikus saadavat tulu. Muu immateriaalne põhivara kantakse kuluks lineaarselt eeldatava kasuliku eluea jooksul, mille pikkus ei ületa 5 aastat. Maad ei amortiseerita.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 360

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Hooned ja ehitised	25
Sõidukid	5
Arvutid ja muu IT seadmed	3
Muu inventar	3

Rendid

Rendilepingut loetakse kapitalirendiks juhul, kui kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule; vastasel juhul loetakse rendilepingut kasutusrendiks.

RENTIDE KAJASTAMINE RENTNIKU ARUANNETES

Kasutusrendid

Kasutusrendi maksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kuluna, välja arvatud juhul, kui mõni muu süstemaatiline meetod peegeldab objektiivsemalt varast tulenevate hüvede ajalist jaotumist.

Finantskohustused

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 tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustuselt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

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

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Äriseadustiku nõuetele on aruandes kajastatud kohustuslik reservkapital, mis moodustatakse puhaskasumist tehtavatest eraldistest. Iga-aastase eraldise suurus peab olema vähemalt 1/20 aruandeaasta kinnitatud puhaskasumist kuni 1/10 sissemakstud osakapitali suuruse reservkapitali saavutamiseni.

Kuna Ettevõtte reservkapital on saavutanud nõutud taseme, ei suurendata enam reservkapitali puhaskasumi arvelt.

Reservkapitali võib aktsionäride üldkoosoleku otsusel kasutada kahjumi katmiseks, kui seda ei ole võimalik katta Ettevõtte vabast omakapitalist, samuti Ettevõtte osakapitali suurendamiseks.

Reservkapitalist ei või teha väljamakseid osanikele.

Tulud

Müügitulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses. Müügituluna kajastatakse müüdüd teenuste(laenude) eest saadavaid summasid(intressid).

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. Müüdid 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 kulud.

Maksustamine

Kuna vastavalt tulumaksuseadusele ei maksustata Eestis ettevõtete aruandeaastakasumit, millest tulenevalt puuduvad ajutised varade ja kohustuste bilansilise ja maksustatava väärtuse vahel ja ei teki edasilükkunud tulumaksukohustust ega varasid.

Dividendi tulumaks

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu mitte teenitud, vaid jaotatud kasumilt. Nimetatud seaduse alusel maksustatakse äriühingu poolt väljamakstud dividendid tulumaksuga olenemata dividendide saajast.

Maksumäär on 21/79 väljamakstud dividendi summalt.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriliste otsustele. Seotud osapoolteks Eesti Inkasso OÜ 2013. majandusaasta aruandes on juhatuse liikmed, sidusettevõtted, osanikud ja nendega seotud lähedased pereliikmed, samuti ka ettevõtted, mis on nende isikute olulise mõju all.

Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansikuupäeva ja aruande koostamispäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega. Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis võivad oluliselt mõjutada järgmise aruandeaasta tulemust, avalikustatakse raamatupidamise aastaaruande lisades.

Lisa 2 Tööjõukulud

(eurodes)

	13.03.2013 - 31.12.2013	13.03.2013 - 13.03.2013
Palgakulu	-44 006	0
Sotsiaalmaksud	-14 776	0
Kokku tööjõukulud	-58 782	0
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	5	0

Lisa 3 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	BestCredit OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	Rolan Investment OÜ
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2013		13.03.2013	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Sidusettevõtjad	0	0	0	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	621 908	0	0

13.03.2013 - 31.12.2013	Ostud	Müügid	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	28 132	34 612	0	0	40 000	40 000

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	13.03.2013 - 31.12.2013	13.03.2013 - 13.03.2013
Arvestatud tasu	18 477	0

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 31.01.2014

Eesti Inkasso OÜ (registrikood: 12438291) 13.03.2013 - 31.12.2013 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JULIA APURINA	Sisestaja	31.01.2014
Resolutsioon:	Kinnitatud	
AUGUST KÄÄRA	Juhatuse liige	31.01.2014
Resolutsioon:	Kinnitan	

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2013
Aruandeaasta kasum (kahjum)	280 232
Kokku	280 232
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	280 232
Kokku	280 232

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2013
Aruandeaasta kasum (kahjum)	280 232
Kokku	280 232
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	280 232
Kokku	280 232

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Inkassoteenus ja krediidiinfo	82911	399465	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
BestCredit OÜ	12194015	Tornimäe 7-152, Tallinn, Harju maakond, Eesti	1925 EUR
Red Hornet OÜ	12365505	Põhja pst 17 - 9, Tartu linn, Tartu maakond, Eesti	575 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5057116
E-posti aadress	info@eestiinkasso.ee