

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: OÜ INCASSOR

registrikood: 10698220

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

linn: Jõgeva linn

maakond: Jõgeva maakond

postisihtnumber: 48306

telefon: +372 7422008, +372 5044553

faks: +372 7422008

e-posti aadress: info@incassor24.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	7
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9
Lisa 5 Kinnisvarainvesteeringud	9
Lisa 6 Materiaalsed põhivarad	10
Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad	11
Lisa 8 Kasutusrent	11
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 10 Osakapital	12
Lisa 11 Müügitulu	13
Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 13 Tööjõukulud	13
Lisa 14 Seotud osapooled	14
Aruande allkirjad	15

Tegevusaruanne

OÜ Incassor on asutatud 2000.aastal.

OÜ Incassor põhitegevusalaks 2016.aastal oli Pandimajateenuste osutamine.

Meie Pandimajast võetud laenu puhul, Laenusaaja vastutus, pandilepingust tuleneva kohustuse eest, piirdub üksnes Pandimaja valduses oleva panditud asja väärtusega.

Kokku tegutses aruandeaastal 6 pandimaja.

Incassor OÜ põhieesmärgiks 2017. majandusaastal on turupositsiooni säilitamine.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	284 786	123 878	2
Nõuded ja ettemaksed	180 624	262 231	3
Varud	1 090	0	
Kokku käibevarad	466 500	386 109	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	79 759	113 628	3
Kinnisvarainvesteeringud	22 868	24 043	5
Materiaalsed põhivarad	4 157	5 973	6
Immateriaalsed põhivarad	6 462	6 903	7
Kokku põhivarad	113 246	150 547	
Kokku varad	579 746	536 656	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	26 963	41 361	9
Kokku lühiajalised kohustised	26 963	41 361	
Kokku kohustised	26 963	41 361	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	24 926	24 926	10
Kohustuslik reservkapital	3 196	3 196	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	449 673	401 924	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	74 988	65 249	
Kokku omakapital	552 783	495 295	
Kokku kohustised ja omakapital	579 746	536 656	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Müügitulu	212 569	207 368	11
Muud äritulud	53 304	36 427	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-96	0	
Mitmesugused tegevuskulud	-67 168	-68 001	12
Tööjõukulud	-114 044	-98 151	13
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-4 437	-4 241	
Muud ärikulud	-363	-94	
Ärikasum (kahjum)	79 765	73 308	
Muud finantstulud ja -kulud	-402	-559	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	79 363	72 749	
Tulumaks	-4 375	-7 500	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	74 988	65 249	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Incassor 2016. 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 alljärgnevatel arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

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

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursid.

Kõik välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustised (rahas tasutavad nõuded ja laenud) ning välisvaluutas fikseeritud mittemonetaarsed varad ja -kohustised, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil (õiglase väärtuse meetodil kajastatavad kinnisvarainvesteeringud; bioloogilised varad; lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse, mille õiglane väärtus on usaldusväärselt hinnatav), hinnatakse bilansipäeval ümber eurodesse ametlikult kehtivate Euroopa Keskpanka valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

Nõuded ja ettemaksed

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

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.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteering võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis sisaldab ka soetamisega otseselt seonduvaid kulutusi. Kinnisvarainvesteeringud, mille õiglast väärtust on võimalik usaldusväärselt hinnata mõistliku kulu ja pingutusega, kajastatakse pärast arvelevõtmist õiglases väärtuses. Õiglase väärtuse muutusest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes. Kinnisvarainvesteeringud, mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata mõistliku kulu ja pingutusega, kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud allahindlused väärtuse langusest. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale kinnisvarainvesteeringu objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust elueast.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 640 eurot.

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 remondikulud kajastatakse kuluna nende toimumise momendil.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 640**Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)**

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Ehitised ja rajatised	20.a
Muu inventar	5.a
Maa	ei amortiseerita

Rendid

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. Rendimaksed jaotatakse finantskuluks (intressikulu) ja kohustuse jääkväärtuse vähendamiseks. Kapitalirendi tingimustel renditud vara amortiseeritakse sarnaselt omandatud põhivaraga.

Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

Finantskohustised

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.

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.

Tulud

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.

Maksustamine

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 20/80 (kuni 31. detsember 2016 kehtis maksumäär 20/80, ning kuni 31.12.2015 maksumäär 20/80) 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.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Sularaha kassas	13 276	10 818
Arvelduskontod	271 510	113 084
Muud rahalised vahendid	0	-24
Kokku raha	284 786	123 878

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	1 830	1 830	0
Ostjatelt laekumata arved	1 830	1 830	0
Muud nõuded	166 992	87 233	79 759
Laenunõuded	166 992	87 233	79 759
Ettemaksed	2 601	2 601	0
Tulevaste perioodide kulud	2 601	2 601	0
Pandinõuded	86 066	86 066	0
Ebatõenäoliselt laekuvad pandinõuded	-5 292	-5 292	0
Muud lühiajalised nõuded	8 186	8 186	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	260 383	180 624	79 759
	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	5 012	5 012	0
Ostjatelt laekumata arved	5 012	5 012	0
Muud nõuded	265 150	151 522	113 628
Laenunõuded	265 150	151 522	113 628
Ettemaksed	3 433	3 433	0
Tulevaste perioodide kulud	3 433	3 433	0
Pandinõuded	96 211	96 211	0
Ebatõenäoliselt laekuvad pandinõuded	-5 877	-5 877	0
Muud lühiajalised nõuded	11 930	11 930	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	375 859	262 231	113 628

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	3 750	4 516
Käibemaks	408	1 187
Üksikisiku tulumaks	2 373	1 905
Sotsiaalmaks	5 152	4 438
Kohustuslik kogumispension	223	219
Töötuskindlustusmaksed	308	284
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	27
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	12 214	12 576

Lisa 5 Kinnisvarainvesteeringud (eurodes)

Soetusmaksumuse meetod			
			Kokku
	Maa	Ehitised	
31.12.2014			
Soetusmaksumus	5 325	47 922	53 247
Akumuleeritud kulum	0	-1 390	-1 390
Jääkmaksumus	5 325	46 532	51 857
Ostud ja parendused	0	0	
Müügid	-2 715	-23 467	-26 182
Amortisatsioonikulu	0	-1 632	-1 632
31.12.2015			
Soetusmaksumus	2 610	23 488	26 098
Akumuleeritud kulum	0	-2 055	-2 055
Jääkmaksumus	2 610	21 433	24 043
Amortisatsioonikulu	0	-1 175	-1 175
31.12.2016			
Soetusmaksumus	2 610	23 488	26 098
Akumuleeritud kulum	0	-3 230	-3 230
Jääkmaksumus	2 610	20 258	22 868

	2016	2015
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	1 350	0
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	828	967

Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2014			
Soetusmaksumus	11 525	2 448	13 973
Akumuleeritud kulum	-5 490	-1 639	-7 129
Jääkmaksumus	6 035	809	6 844
Ostud ja parendused	2 276	0	2 276
Amortisatsioonikulu	-2 671	-476	-3 147
31.12.2015			
Soetusmaksumus	13 801	1 660	15 461
Akumuleeritud kulum	-8 161	-1 327	-9 488
Jääkmaksumus	5 640	333	5 973
Ostud ja parendused	157	850	1 007
Amortisatsioonikulu	-2 467	-356	-2 823
31.12.2016			
Soetusmaksumus	8 743	1 760	10 503
Akumuleeritud kulum	-5 413	-933	-6 346
Jääkmaksumus	3 330	827	4 157

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Arvutitarkvara	Kokku
31.12.2014		
Soetusmaksumus	6 706	6 706
Akumuleeritud kulum	-1 491	-1 491
Jääkmaksumus	5 215	5 215
Ostud ja parendused	2 116	2 116
Amortisatsioonikulu	-428	-428
31.12.2015		
Soetusmaksumus	8 822	8 822
Akumuleeritud kulum	-1 919	-1 919
Jääkmaksumus	6 903	6 903
Amortisatsioonikulu	-441	-441
31.12.2016		
Soetusmaksumus	8 822	8 822
Akumuleeritud kulum	-2 360	-2 360
Jääkmaksumus	6 462	6 462

Lisa 8 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2016	2015
Kasutusrendikulu	8 000	7 700
Järgmiste perioodide kasutusrendikulu mittekatkestatavatest lepingutest		
	31.12.2016	31.12.2015
12 kuu jooksul	7 315	7 198
1-5 aasta jooksul	0	7 315

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	2 317	2 317	
Võlad töövõtjatele	12 001	12 001	
Maksuvõlad	12 214	12 214	4
Muud võlad	161	161	
Dividendivõlad		0	
Muud viitvõlad	161	161	
Saadud ettemaksed	270	270	
Muud saadud ettemaksed	270	270	
Kokku võlad ja ettemaksed	26 963	26 963	

	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	1 779	1 779	
Võlad töövõtjatele	13 938	13 938	
Maksuvõlad	12 576	12 576	4
Muud võlad	13 068	13 068	
Dividendivõlad	13 000	13 000	
Muud viitvõlad	68	68	
Kokku võlad ja ettemaksed	41 361	41 361	

Lisa 10 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Osakapital	24 926	24 926
Osade arv (tk)	1	1

2016. aastal on osanikule välja kuulutatud dividende summas 17 500 eurot (2015. a 30 000 eurot). Dividendide väljakuulutamisele kaasnes tulumaksukulu summas 4 375 eurot (2015. a summas 7 500 eurot).

Ettevõtte jaotamata kasum (arvestades seaduses ette nähtud kohustust kanda 1/20 aruandeaasta puhaskasumist kohustuslikku reservkapitali) seisuga 31. detsember 2016 moodustas 524 661 eurot. (31. detsember 2015: 467 173 eurot). Dividendide väljamaksmisel omanikele alates 1. jaanuarist 2017 kaasneb sellega tulumaksukulu 20/80 (kuni 31. detsember 2016: 20/80) netodividendina väljamakstavalt summalt. Seega on bilansipäeva seisuga eksisteerinud jaotamata kasumist võimalik dividendidena välja maksta 419 729 eurot ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaks summas 104 932 eurot. Seisuga 31. detsember 2015 oleks dividendidena võimalik olnud välja maksta 373 738 eurot, millega oleks kaasnenud tulumaks summas 93 435 eurot.

Lisa 11 Müügitulu

(eurodes)

	2016	2015
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	212 569	207 368
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	212 569	207 368
Kokku müügitulu	212 569	207 368
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kauba müük	85 256	74 705
Intressitulud	99 926	109 065
Lepingutasud	27 387	23 598
Kokku müügitulu	212 569	207 368

Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2016	2015
Üür ja rent	14 285	14 083
Energia	6 933	6 587
Elektrienergia	2 812	2 904
Soojusenergia	1 388	1 576
Kütus	2 733	2 107
Mitmesugused bürookulud	1 044	1 276
Reklaamikulu	1 254	2 137
Sõidukite jm vara kindlustusmaksed	486	2 364
Kasutusrent	8 000	7 700
Muud	35 166	33 854
Kokku mitmesugused tegevuskulud	67 168	68 001

Lisa 13 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	73 625	62 267
Sotsiaalmaksud	26 880	22 738
juhatuseliikme tasud, sh sots.maks	13 540	13 146
Kokku tööjõukulud	114 045	98 151
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	9	9

Lisa 14 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2016		31.12.2015	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	79	280	72 402	166

Ostud ja müügid

	2016		2015	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	11 879	859	11 518	23 775

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2016	2015
Arvestatud tasu	13 540	13 146

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 08.06.2017

OÜ INCASSOR (registrikood: 10698220) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JANEK KIRJUTAJA	Juhatuse liige	08.06.2017

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	449 673
Aruandeaasta kasum (kahjum)	74 988
Kokku	524 661

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Pandimajad	64921	208236	97.96%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Janar Kirjutaja	37806052731	Jõgeva linn, Jõgeva maakond, Eesti	24926 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

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