

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2017

aruandeaasta lõpp: 31.12.2017

ärinimi: OÜ INCASSOR

registrikood: 10698220

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

linn: Jõgeva linn

vald: Jõgeva vald

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 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 9 Osakapital	12
Lisa 10 Müügitulu	12
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 12 Tööjõukulud	13
Lisa 13 Seotud osapooled	13
Aruande allkirjad	15

Tegevusaruanne

OÜ Incassor on asutatud 2000.aastal.

OÜ Incassor põhitegevusalaks 2017.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 2018. majandusaastal on turupositsiooni säilitamine.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	144 296	284 786	2
Nõuded ja ettemaksed	208 782	180 624	3
Varud	1 967	1 090	
Kokku käibevarad	355 045	466 500	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	109 034	79 759	3
Kinnisvarainvesteeringud	129 223	22 868	5
Materiaalsed põhivarad	2 968	4 157	6
Immateriaalsed põhivarad	6 021	6 462	7
Kokku põhivarad	247 246	113 246	
Kokku varad	602 291	579 746	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	33 416	26 963	8
Kokku lühiajalised kohustised	33 416	26 963	
Kokku kohustised	33 416	26 963	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	24 926	24 926	9
Kohustuslik reservkapital	3 196	3 196	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	489 160	449 673	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	51 593	74 988	
Kokku omakapital	568 875	552 783	
Kokku kohustised ja omakapital	602 291	579 746	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Müügitulu	234 916	212 569	10
Muud äritulud	23 430	53 304	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-16 673	-96	
Mitmesugused tegevuskulud	-50 312	-67 168	11
Tööjõukulud	-126 285	-114 044	12
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-4 265	-4 437	
Muud ärikulud	-196	-363	
Ärikasum (kahjum)	60 615	79 765	
Muud finantstulud ja -kulud	-147	-402	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	60 468	79 363	
Tulumaks	-8 875	-4 375	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	51 593	74 988	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Incassor 2017. 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 Keskpanga 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 Keskpanga 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.

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)

	31.12.2017	31.12.2016
Sularaha kassas	12 444	13 276
Arvelduskontod	131 852	271 510
Kokku raha	144 296	284 786

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	10 548	10 548	0
Ostjatelt laekumata arved	10 548	10 548	0
Muud nõuded	207 499	98 465	109 034
Laenunõuded	207 499	98 465	109 034
Ettemaksed	1 238	1 238	0
Tulevaste perioodide kulud	1 238	1 238	0
Pandinõuded	96 701	96 701	0
Ebatõenäoliselt laekuvad pandinõuded	-5 273	-5 273	0
Muud lühiajalised nõuded	7 103	7 103	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	317 816	208 782	109 034
	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

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	5 875	3 750
Käibemaks	1 080	408
Üksikisiku tulumaks	2 088	2 373
Erisoodustuse tulumaks	1	0
Sotsiaalmaks	4 953	5 152
Kohustuslik kogumispension	243	223
Töötuskindlustusmaksed	325	308
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	14 565	12 214

Lisa 5 Kinnisvarainvesteeringud (eurodes)

Soetusmaksumuse meetod			
			Kokku
	Maa	Ehitised	
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
Ostud ja parendused	10 836	97 529	108 365
Amortisatsioonikulu	0	-2 010	-2 010
31.12.2017			
Soetusmaksumus	13 446	121 017	134 463
Akumuleeritud kulum	0	-5 240	-5 240
Jääkmaksumus	13 446	115 777	129 223

	2017	2016
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	5 525	1 350
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	34	828

Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
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
Ostud ja parendused	0	625	625
Muud ostud ja parendused	0	625	625
Kapitaliseeritud laenukulutused	-1 495	-319	-1 814
31.12.2017			
Soetusmaksumus	6 569	1 475	8 044
Akumuleeritud kulum	-4 734	-342	-5 076
Jääkmaksumus	1 835	1 133	2 968

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Arvutitarkvara	Kokku
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
Amortisatsioonikulu	-441	-441
31.12.2017		
Soetusmaksumus	8 822	8 822
Akumuleeritud kulum	-2 801	-2 801
Jääkmaksumus	6 021	6 021

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	1 826	1 826	
Võlad töövõtjatele	16 110	16 110	
Maksuvõlad	14 565	14 565	4
Saadud ettemaksed	915	915	
Muud saadud ettemaksed	915	915	
Kokku võlad ja ettemaksed	33 416	33 416	
	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	
Muud viitvõlad	161	161	
Saadud ettemaksed	270	270	
Muud saadud ettemaksed	270	270	
Kokku võlad ja ettemaksed	26 963	26 963	

Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Osakapital	24 926	24 926
Osade arv (tk)	1	1

2017. aastal on osanikule välja kuulutatud dividendide summas 35 500 eurot (2016.a 17 500 eurot). Dividendide väljakuulutamisega kaasnes tulumaksukulu summas 8 875 eurot (2016.a summas 4 375 eurot).

Ettevõtte jaotamata kasum (arvestades seaduses ette nähtud kohustust kanda 1/20 aruandeaasta puhaskasumist kohustuslikku reservkapitali) seisuga 31. detsember 2017 moodustas 540 753 eurot. (31. detsember 2016: 524 661 eurot). Dividendide väljamaksmisel omanikele alates 1. jaanuarist 2018 kaasneb sellega tulumaksukulu 20/80 (kuni 31. detsember 2017: 20/80) netodividendina väljamakstavalt summalt. Seega on bilansipäeva seisuga eksisteerinud jaotamata kasumist võimalik dividendidena välja maksta 405 565 eurot ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaks summas 135 188 eurot. Seisuga 31. detsember 2016 oleks dividendidena võimalik olnud välja maksta 419 729 eurot, millele oleks kaasnenud tulumaks summas 104 932 eurot.

Lisa 10 Müügitulu

(eurodes)

	2017	2016
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	234 916	212 569
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	234 916	212 569
Kokku müügitulu	234 916	212 569
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kauba müük	106 894	85 256
Intressitulud	93 522	99 926
Lepingutasud	28 468	27 387
Muud tulud	6 032	0
Kokku müügitulu	234 916	212 569

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2017	2016
Üür ja rent	14 758	14 285
Energia	5 045	6 933
Elektrienergia	2 985	2 812
Soojusenergia	1 261	1 388
Kütus	799	2 733
Mitmesugused bürookulud	946	1 044
Reklaamikulu	382	1 254
Sõidukite jm vara kindlustusmaksed	521	486
Kasutusrent	4 712	8 000
Muud	23 948	35 166
Kokku mitmesugused tegevuskulud	50 312	67 168

Lisa 12 Tööjõukulud

(eurodes)

	2017	2016
Palgakulu	80 905	73 625
Sotsiaalmaksud	27 420	26 880
juhatuse liikme tasud, sh sots.maks	17 960	13 540
Kokku tööjõukulud	126 285	114 045
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	9	9

Lisa 13 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2017		31.12.2016	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	304	79	280

Ostud ja müügid

	2017		2016	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	12 099	501	11 879	859

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2017	2016
Arvestatud tasu	17 960	13 540

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 20.06.2018

OÜ INCASSOR (registrikood: 10698220) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JANEK KIRJUTAJA	Juhatuse liige	20.06.2018

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2017
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	489 160
Aruandeaasta kasum (kahjum)	51 593
Kokku	540 753

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Pandimajad	64921	203717	86.72%	Jah
Sõiduautode ja väikebusside (täismassiga alla 3,5 t) müük	45111	25000	10.64%	Ei
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	68201	5525	2.35%	Ei

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Janar Kirjutaja	37806052731	Eesti	22526 EUR (Lihtomand)
Janek Kirjutaja	37806052720	Eesti	2400 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

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