

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: Eesti Inkasso OÜ

registrikood: 12438291

tänava/talu nimi, Tartu mnt 25-21

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 10117

telefon: +372 5057116

e-posti aadress: info@eestiinkasso.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	8
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 4 Materiaalsed põhivarad	10
Lisa 5 Laenukohustised	11
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 7 Osakapital	12
Lisa 8 Müügitulu	12
Lisa 9 Turustuskulud	13
Lisa 10 Üldhalduskulud	13
Lisa 11 Tööjõukulud	13
Lisa 12 Intressikulud	14
Lisa 13 Muud finantstulud ja -kulud	14
Lisa 14 Seotud osapooled	14
Aruande allkirjad	16

Tegevusaruanne

Eesti Inkasso OÜ alustas oma tegevust 2013. aastal, mille põhitegevus on suunatud krediidihaldusele. Ettevõttes on 4 töötajat. Põhitegevuse protsesside kiirendamiseks ja paremaks kontrollimiseks on kasutusel vastav tarkvara, millesse kavandab ettevõtte investeerida järgnevatel aastatel täiendavaid ressursse.

Eesti Inkasso OÜ põhieesmärgiks on järgmisel, 2019. majandusaastal nõuete lahendamise efektiivsuse tõstmine. Samuti on 2019. aastal äriühingu prioriteediks aktiivse müügitöö arendus inkassoteenuse alal, infotehnoloogia kaasamine tegevusprotsessidesse, inimeste täiendkoolitus, teenuste arendus ja täiustamine, mis tagavad ettevõtte turupositsiooni tugevdamise ja efektiivse, jätkusuutliku majandustegevuse.

Aruandeaastas ettevõtte teenis kasumi summas 6 944 eurot, tulu moodustas 506 941 eurot ning kulud summas 499 997 eurot.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Varad		
Käibevarad		
Raha	20 824	9 483
Nõuded ja ettemaksed	316 792	159 502
Varud	84 625	1 036 160
Kokku käibevarad	422 241	1 205 145
Põhivarad		
Finantsinvesteeringud	106	0
Nõuded ja ettemaksed	1 635 201	1 071 289
Kinnisvarainvesteeringud	231 000	0
Materiaalsed põhivarad	15 375	18 331
Kokku põhivarad	1 881 682	1 089 620
Kokku varad	2 303 923	2 294 765
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	206 000	310 600
Võlad ja ettemaksed	446 692	1 278 420
Kokku lühiajalised kohustised	652 692	1 589 020
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	497 000	636 000
Võlad ja ettemaksed	1 077 542	0
Kokku pikaajalised kohustised	1 574 542	636 000
Kokku kohustised	2 227 234	2 225 020
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	67 245	17 600
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 944	49 645
Kokku omakapital	76 689	69 745
Kokku kohustised ja omakapital	2 303 923	2 294 765

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017
Müügitulu	506 941	179 125
Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	-121 722	-71 230
Brutokasum (-kahjum)	385 219	107 895
Turustuskulud	-108 535	-87 168
Üldhalduskulud	-173 239	-242 329
Muud äritulud	31 016	409 127
Muud ärikulud	-5 464	-94 333
Äri kasum (kahjum)	128 997	93 192
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	-6 364	0
Intressikulud	-133 310	-54 916
Muud finantstulud ja -kulud	17 621	11 369
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	6 944	49 645
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 944	49 645

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Eesti Inkasso 2018. 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 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.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingud konverteeritakse arvestusvaluutasse (Eesti euro) kasutades tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka 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 maksetähtaegade 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.

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.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

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

Immateriaalset 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.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 360

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.

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 kuulavas 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.

Tulud

Müügitulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses. Müügituluna kajastatakse müüdnud 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. 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 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. Alates 01.01.2015a. maksumäär on 20/80 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 2016. majandusaasta aruandes on juhatuse liikmed, sidusettevõtted, osanikud ja nendega seotud lähedased pere liikmed, 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 Raha

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Arveldusarved	14 740	6 173
Kassa	6 084	3 310
Kokku raha	20 824	9 483

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	138 552	138 552	
Ostjatelt laekumata arved	138 552	138 552	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	25 843	25 843	
Ettemaksed	152 397	152 397	
Tulevaste perioodide kulud	52 292	52 292	
Muud makstud ettemaksed	100 105	100 105	
Võlg müüdud nõuete eest	1 635 201		1 635 201
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 951 993	316 792	1 635 201
	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	1 079 079	7 790	1 071 289
Ostjatelt laekumata arved	1 079 079	7 790	1 071 289
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	18 061	18 061	0
Võlg müüdud nõuete eest	119 543	119 543	0
Muud nõuded	14 108	14 108	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 230 791	159 502	1 071 289

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2017				
Soetusmaksumus	5 173	5 173	21 313	26 486
Akumuleeritud kulum	-2 205	-2 205	-5 950	-8 155
Jääkmaksumus	2 968	2 968	15 363	18 331
Ostud ja parendused	2 397	2 397		2 397
Muud ostud ja parendused	2 397	2 397		2 397
Amortisatsioonikulu	-706	-706	-4 647	-5 353
Muud muutused	-670	-670	670	0
31.12.2018				
Soetusmaksumus	5 910	5 910	22 712	28 622
Akumuleeritud kulum	-1 921	-1 921	-11 326	-13 247
Jääkmaksumus	3 989	3 989	11 386	15 375

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Tagatiseta laenud	206 000	206 000			11-13%	EUR	2019
Lühiajalised laenud kokku	206 000	206 000					
Pikaajalised laenud							
Tagatiseta laenud	497 000		497 000		11-13%	EUR	2020-2021
Pikaajalised laenud kokku	497 000		497 000				
Laenukohustised kokku	703 000	206 000	497 000				
	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Tagatiseta laenud	310 600	310 600			11-13%	EUR	2018
Lühiajalised laenud kokku	310 600	310 600					
Pikaajalised laenud							
Tagatiseta laenud	636 000	0	636 000		11-13%	EUR	2019
Pikaajalised laenud kokku	636 000		636 000				
Laenukohustised kokku	946 600	310 600	636 000				

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Võlad tarnijatele	35 892	35 892	
Võlad töövõtjatele	3 346	3 346	
Maksuvõlad	3 659	3 659	
Muud võlad	3 795	3 795	
Muud viitvõlad	3 795	3 795	
Võlg omandatud nõuete eest	1 477 542	400 000	1 077 542
Kokku võlad ja ettemaksed	1 524 234	446 692	1 077 542

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Võlad tarnijatele	73 329	73 329	
Võlad töövõtjatele	5 891	5 891	
Maksuvõlad	3 156	3 156	
Muud võlad	1 100	1 100	
Intressivõlad	1 100	1 100	
Võlg omandatud nõuete eest	1 184 686	1 184 686	
Muud võlad	10 258	10 258	
Kokku võlad ja ettemaksed	1 278 420	1 278 420	

Lisa 7 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	4	4

Lisa 8 Müügitulu

(eurodes)

	2018	2017
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	506 941	179 125
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	506 941	179 125
Kokku müügitulu	506 941	179 125
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Nõuete sissenõudmisest saadud tulu	475 925	71 586
Muud tulud	31 016	107 539
Kokku müügitulu	506 941	179 125

Lisa 9 Turustuskulud

(eurodes)

	2018	2017
Energia	2 601	0
Koolituskulud	4 308	0
Riiklikud ja kohalikud maksud	9 093	0
Tööjõukulud	92 533	87 168
Kokku turustuskulud	108 535	87 168

Lisa 10 Üldhalduskulud

(eurodes)

	2018	2017
Üür ja rent	36 470	27 526
Energia	2 601	0
Kütus	2 601	0
Transpordikulud	139	13 841
Mitmesugused bürookulud	7 274	55 196
Lähetuskulud	5 350	6 124
Koolituskulud	4 308	1 335
Amortisatsioonikulu	5 355	5 138
Alltöövõtutööd	111 742	133 169
Kokku üldhalduskulud	173 239	242 329

Lisa 11 Tööjõukulud

(eurodes)

	2018	2017
Palgakulu	-70 466	-65 294
Sotsiaalmaksud	-23 464	-21 874
Reservid	1 397	0
Kokku tööjõukulud	-92 533	-87 168
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	4	4
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	3	0
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	0

Lisa 12 Intressikulud

(eurodes)

	2018	2017
Intressikulu laenudelt	133 310	54 916
Kokku intressikulud	133 310	54 916

Lisa 13 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2018	2017
Intressitulud	17 621	11 369
Kokku muud finantstulud ja -kulud	17 621	11 369

Lisa 14 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018		31.12.2017	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	3 919	2 154 284	0	2 227 467
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	226	7 680		

2018	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad					
Tagatiseta laenud	216 000	647 800	11-13%	EUR	2019-2021

2017	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad					
Tagatiseta laenud	854 600	26 250	11-13%	EUR	2018-2019

Ostud ja müügid

	2018		2017	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	29 893	44 261	41 624	42 554
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	67 581	4 757		

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2018	2017
Arvestatud tasu	21 673	21 673

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 26.03.2019

Eesti Inkasso OÜ (registrikood: 12438291) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
AUGUST KÄÄRA	Juhatuse liige	26.03.2019

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	67 245
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 944
Kokku	74 189

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	67 245
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 944
Kokku	74 189

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Inkassoteenus ja krediidiinfo	82911	506941	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
ProCommerce OÜ	12827452	Tallinn, Harju maakond, Eesti	236 EUR (Lihtomand)
Bcr Consulting OÜ	12225690	Eesti	1884 EUR (Lihtomand)
Aleksei Nikolajenko	37502072716	Kesklinna linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	236 EUR (Lihtomand)
Anton Adamenkov	38406072245	Eesti	144 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

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