

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: OÜ INCASSOR

registrikood: 10698220

tänavatänu nimi, Pargi tn 2a
maja ja korteri number:

linn: Jõgeva linn

vald: Jõgeva vald

maakond: Jõgeva maakond

postisihthnumber: 48306

telefon: +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	8
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	12
Lisa 9 Osakapital	12
Lisa 10 Müügitulu	13
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 12 Tööjõukulud	13
Lisa 13 Seotud osapooled	14
Aruande allkirjad	15

Tegevusaruanne

OÜ Incassor on asutatud 2000.aastal.

OÜ Incassor põhitegevusalaks 2018.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 5 pandimaja.

Incassor OÜ põhieesmärgiks 2019. majandusaastal on turupositsiooni säilitamine.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	99 812	144 296	2
Nõuded ja ettemaksed	210 774	208 782	3
Varud	3 570	1 967	
Kokku käibevarad	314 156	355 045	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	88 412	109 034	3
Kinnisvarainvesteeringud	187 377	129 223	5
Materiaalsed põhivarad	2 928	2 968	6
Immateriaalsed põhivarad	5 580	6 021	7
Kokku põhivarad	284 297	247 246	
Kokku varad	598 453	602 291	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	33 958	33 416	8
Kokku lühiajalised kohustised	33 958	33 416	
Kokku kohustised	33 958	33 416	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	24 926	24 926	9
Kohustuslik reservkapital	3 196	3 196	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	499 753	489 160	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	36 620	51 593	
Kokku omakapital	564 495	568 875	
Kokku kohustised ja omakapital	598 453	602 291	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Müügitulu	201 230	234 916	10
Muud äritulud	24 055	23 430	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-1 670	-16 673	
Mitmesugused tegevuskulud	-47 203	-50 312	11
Tööjõukulud	-120 689	-126 285	12
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-8 671	-4 265	
Muud ärikulud	-195	-196	
Ärikasum (kahjum)	46 857	60 615	
Muud finantstulud ja -kulud	13	-147	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	46 870	60 468	
Tulumaks	-10 250	-8 875	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	36 620	51 593	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Incassor 2018. 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.

Varud

Varud võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostukulutustest, tootmiskulutustest ja muudest kulutustest, mis on vajalikud varude viimiseks nende olemasolevasse asukohta ja seisundisse.

Varude ostukulutused sisaldavad lisaks ostuhinnale varude ostuga kaasnevat tollimaksu, muid mittetagastavaid makse ja varude soetamisega otseselt seotud transpordikulutusi.

Varude soetusmaksumuse arvestuspõhimõtted

Juhul kui üksikud varude objektid on üksteisest selgelt eristatavad, lähtutakse nende soetusmaksumuse kindlaksmääramisel konkreetselt iga objekti soetamiseks tehtud kulutustest (individuaalmaaksumuse meetod). (IAS 2.23). Juhul kui üksikud varude objektid ei ole üksteisest selgelt eristatavad, kasutatakse soetusmaksumuse kindlaksmääramiseks kas FIFO või kaalutud keskmise soetusmaksumuse meetodit. (IAS 2.25).

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

Kasutusrendimaksud 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 kuulavas 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 2018 kehtis maksumäär 20/80, ning kuni 31.12.2017 maksumäär 20/80) netodividendina väljamakstud summalt.

2019 aastal saab madalamat maksumäära rakendada dividendide ja muude kasumi-eraldiste väljamaksetele, mis ei ületa 1/3 eelmisel kalendriaastal(2018) väljamakstud maksustatud dividendide ja muude kasumieraldiste summat ning maksustatud omakapitali väljamakseid. 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)

	31.12.2018	31.12.2017
Sularaha kassas	8 196	12 444
Arvelduskontod	91 616	131 852
Kokku raha	99 812	144 296

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	13 640	13 640	0	
Ostjatelt laekumata arved	13 640	13 640	0	
Muud nõuded	200 394	111 982	88 412	
Laenunõuded	200 394	111 982	88 412	
Ettemaksed	1 443	1 443	0	
Tulevaste perioodide kulud	1 443	1 443	0	
Pandinõuded	74 065	74 065	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad pandinõuded	-1 752	-1 752	0	
Muud lühiajalised nõuded	11 396	11 396	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	299 186	210 774	88 412	

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		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	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	5 875	5 875
Käibemaks	1 165	1 080
Üksikisiku tulumaks	1 492	2 088
Erisoodustuse tulumaks	4	1
Sotsiaalmaks	4 734	4 953
Kohustuslik kogumispension	229	243
Töötuskindlustusmaksed	303	325
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	13 802	14 565

Lisa 5 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Soetusmaksumuse meetod			
			Kokku
	Maa	Ehitised	
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
Ostud ja parendused	6 494	58 441	64 935
Amortisatsioonikulu	0	-6 781	-6 781
31.12.2018			
Soetusmaksumus	19 940	179 458	199 398
Akumuleeritud kulum	0	-12 021	-12 021
Jääkmaksumus	19 940	167 437	187 377

	2018	2017
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	11 571	5 525
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	248	34

Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
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
Ostud ja parendused	1 409	0	1 409
Amortisatsioonikulu	-1 154	-295	-1 449
31.12.2018			
Soetusmaksumus	6 454	1 475	7 929
Akumuleeritud kulum	-4 364	-637	-5 001
Jääkmaksumus	2 090	838	2 928

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
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
Amortisatsioonikulu	-441	-441
31.12.2018		
Soetusmaksumus	8 822	8 822
Akumuleeritud kulum	-3 242	-3 242
Jääkmaksumus	5 580	5 580

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	1 546	1 546
Võlad töövõtjatele	15 194	15 194
Maksuvõlad	13 802	13 802
Muud võlad	1 591	1 591
Dividendivõlad	1 550	1 550
Muud viitvõlad	41	41
Saadud ettemaksed	1 825	1 825
Muud saadud ettemaksed	1 825	1 825
Kokku võlad ja ettemaksed	33 958	33 958
	31.12.2017	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	1 826	1 826
Võlad töövõtjatele	16 110	16 110
Maksuvõlad	14 565	14 565
Muud võlad		0
Dividendivõlad		0
Muud viitvõlad		0
Saadud ettemaksed	915	915
Muud saadud ettemaksed	915	915
Kokku võlad ja ettemaksed	33 416	33 416

Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Osakapital	24 926	24 926
Osade arv (tk)	2	2
1 osa nimiväärtusega 22 526 eurot ja 1 osa nimiväärtusega 2 400 eurot.		

Lisa 10 Müügitulu

(eurodes)

	2018	2017
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	201 230	234 916
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	201 230	234 916
Kokku müügitulu	201 230	234 916
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kauba müük	82 245	106 894
Intressitulud	81 705	93 522
Lepingutasud	24 919	28 468
Muud tulud	12 361	6 032
Kokku müügitulu	201 230	234 916

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2018	2017
Üür ja rent	11 653	14 758
Energia	5 428	5 045
Elektrienergia	2 870	2 985
Soojusenergia	1 197	1 261
Kütus	1 361	799
Mitmesugused bürookulud	926	946
Reklaamikulu	2 147	382
Sõidukite jm vara kindlustusmaksed	280	521
Kasutusrent	29	4 712
Muud	26 740	23 948
Kokku mitmesugused tegevuskulud	47 203	50 312

Lisa 12 Tööjõukulud

(eurodes)

	2018	2017
Palgakulu	77 904	80 905
Sotsiaalmaksud	26 274	27 420
juhatusel liikme tasud, sh sots.maks	16 511	17 960
Kokku tööjõukulud	120 689	126 285
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	7	9

Lisa 13 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	0	247	0	304

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 ettevõtjad	8 730	849	12 099	501

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2018	2017
Arvestatud tasu	16 511	17 960

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 27.06.2019

OÜ INCASSOR (registrikood: 10698220) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JANEK KIRJUTAJA	Juhatuse liige	27.06.2019

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	499 753
Aruandeaasta kasum (kahjum)	36 620
Kokku	536 373

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Pandimajad	64921	188869	93.86%	Jah
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	68201	11571	5.75%	Ei

Osanikud

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

Sidevahendid

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