

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

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	8
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9
Lisa 5 Muud nõuded	9
Lisa 6 Kinnisvarainvesteeringud	10
Lisa 7 Materiaalsed põhivarad	11
Lisa 8 Immateriaalsed põhivarad	12
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	13
Lisa 10 Osakapital	13
Lisa 11 Müügitulu	14
Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud	14
Lisa 13 Tööjõukulud	14
Lisa 14 Seotud osapooled	15
Aruande allkirjad	16

Tegevusaruanne

OÜ Incassor on asutatud 2000.aastal.

OÜ Incassor põhitegevusalaks 2020.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 4 pandimaja.

Incassor OÜ põhieesmärgiks 2021. majandusaastal on turupositsiooni säilitamine.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	233 046	200 369	2
Nõuded ja ettemaksed	104 165	154 554	3
Varud	6 795	5 237	
Kokku käibevarad	344 006	360 160	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	87 041	63 488	3
Kinnisvarainvesteeringud	169 432	178 404	6
Materiaalsed põhivarad	2 955	2 610	7
Immateriaalsed põhivarad	3 640	5 139	8
Kokku põhivarad	263 068	249 641	
Kokku varad	607 074	609 801	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	32 035	32 322	9
Kokku lühiajalised kohustised	32 035	32 322	
Kokku kohustised	32 035	32 322	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	24 926	24 926	10
Kohustuslik reservkapital	3 196	3 196	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	502 357	497 003	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	44 560	52 354	
Kokku omakapital	575 039	577 479	
Kokku kohustised ja omakapital	607 074	609 801	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Müügitulu	218 845	206 451	11
Muud äritulud	24 197	24 993	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-4 366	-3 115	
Mitmesugused tegevuskulud	-53 282	-37 451	12
Tööjõukulud	-119 826	-118 234	13
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-10 528	-10 723	
Muud ärikulud	-1 088	-885	
Ärikasum (kahjum)	53 952	61 036	
Muud finantstulud ja -kulud	22	14	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	53 974	61 050	
Tulumaks	-9 414	-8 696	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	44 560	52 354	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Incassor 2020. 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.

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 (individuaalmaksumuse 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) netodividendina väljamakstud summalt.

Alates 2019 aastast saab madalamat maksumäära rakendada dividendide ja muude kasumi-eraldiste väljamaksetele, mis ei ületa 1/3 eelmisel kalendriaastal 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)

	31.12.2020	31.12.2019
Sularaha kassas	10 449	10 773
Arvelduskontod	222 597	189 596
Kokku raha	233 046	200 369

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	2 189	2 189	0
Ostjatelt laekumata arved	2 189	2 189	0
Muud nõuded	110 178	23 137	87 041
Laenunõuded	110 178	23 137	87 041
Ettemaksed	1 309	1 309	0
Tulevaste perioodide kulud	1 309	1 309	0
Pandinõuded	69 924	69 924	0
Ebatõenäoliselt laekuvad pandinõuded	-512	-512	0
Muud lühiajalised nõuded	8 118	8 118	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	191 206	104 165	87 041

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	878	878	0
Ostjatelt laekumata arved	878	878	0
Muud nõuded	132 500	69 012	63 488
Laenunõuded	132 500	69 012	63 488
Ettemaksed	1 153	1 153	0
Tulevaste perioodide kulud	1 153	1 153	0
Pandinõuded	77 114	77 114	0
Ebatõenäoliselt laekuvad pandinõuded	-2 587	-2 587	0
Muud lühiajalised nõuded	8 984	8 984	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	218 042	154 554	63 488

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	5 344	5 000
Käibemaks	1 079	1 167
Üksikisiku tulumaks	1 806	1 748
Erisoodustuse tulumaks	5	0
Sotsiaalmaks	4 976	4 531
Kohustuslik kogumispension	258	232
Töötuskindlustusmaksed	327	333
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	13 795	13 011

Lisa 5 Muud nõuded (eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Laenunõuded	110 178	23 137	87 041	13.17	EUR	okt 2029
Kokku muud nõuded	110 178	23 137	87 041			

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Laenunõuded	132 500	69 012	63 488	13.31	EUR	okt 2029
Kokku muud nõuded	132 500	69 012	63 488			

Lisa 6 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Soetusmaksumuse meetod			
			Kokku
	Maa	Ehitised	
31.12.2018			
Soetusmaksumus	19 940	179 458	199 398
Akumuleeritud kulum	0	-12 021	-12 021
Jääkmaksumus	19 940	167 437	187 377
Amortisatsioonikulu	0	-8 973	-8 973
31.12.2019			
Soetusmaksumus	19 940	179 458	199 398
Akumuleeritud kulum	0	-20 994	-20 994
Jääkmaksumus	19 940	158 464	178 404
Amortisatsioonikulu	0	-8 972	-8 972
31.12.2020			
Soetusmaksumus	19 940	179 458	199 398
Akumuleeritud kulum	0	-29 966	-29 966
Jääkmaksumus	19 940	149 492	169 432

	2020	2019
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	15 440	16 025
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	625	718

Lisa 7 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2018			
Soetusmaksumus	6 454	1 475	7 929
Akumuleeritud kulum	-4 364	-637	-5 001
Jääkmaksumus	2 090	838	2 928
Ostud ja parendused	991		991
Muud ostud ja parendused	991		991
Amortisatsioonikulu	-1 014	-295	-1 309
31.12.2019			
Soetusmaksumus	4 832	1 475	6 307
Akumuleeritud kulum	-2 765	-932	-3 697
Jääkmaksumus	2 067	543	2 610
Ostud ja parendused	1 460		1 460
Amortisatsioonikulu	-820	-295	-1 115
31.12.2020			
Soetusmaksumus	4 015	1 475	5 490
Akumuleeritud kulum	-1 308	-1 227	-2 535
Jääkmaksumus	2 707	248	2 955

Lisa 8 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
31.12.2018		
Soetusmaksumus	8 822	8 822
Akumuleeritud kulum	-3 242	-3 242
Jääkmaksumus	5 580	5 580
Amortisatsioonikulu	-441	-441
31.12.2019		
Soetusmaksumus	8 822	8 822
Akumuleeritud kulum	-3 683	-3 683
Jääkmaksumus	5 139	5 139
Amortisatsioonikulu	-441	-441
Allahindlused väärtuse languse tõttu	-1 058	-1 058
31.12.2020		
Soetusmaksumus	7 097	7 097
Akumuleeritud kulum	-3 457	-3 457
Jääkmaksumus	3 640	3 640

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	1 203	1 203
Võlad töövõtjatele	15 345	15 345
Maksuvõlad	13 795	13 795
Muud võlad	147	147
Muud viitvõlad	147	147
Saadud ettemaksed	1 545	1 545
Muud saadud ettemaksed	1 545	1 545
Kokku võlad ja ettemaksed	32 035	32 035
	31.12.2019	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	1 997	1 997
Võlad töövõtjatele	15 582	15 582
Maksuvõlad	13 011	13 011
Muud võlad	72	72
Dividendivõlad		0
Muud viitvõlad	72	72
Saadud ettemaksed	1 660	1 660
Muud saadud ettemaksed	1 660	1 660
Kokku võlad ja ettemaksed	32 322	32 322

Lisa 10 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Osakapital	24 926	24 926
Osade arv (tk)	2	2
1 osa nimiväärtusega 22 899 eurot ja 1 osa nimiväärtusega 2 027 eurot.		

Lisa 11 Müügitulu

(eurodes)

	2020	2019
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	218 845	206 451
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	218 845	206 451
Kokku müügitulu	218 845	206 451
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kauba müük	100 929	86 132
Intressitulud	75 925	78 413
Lepingutasud	25 312	16 928
Muud tulud	16 679	24 978
Kokku müügitulu	218 845	206 451

Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2020	2019
Üür ja rent	10 074	10 029
Energia	3 662	3 719
Elektrienergia	2 685	2 412
Soojusenergia	744	913
Kütus	233	394
Mitmesugused bürookulud	602	709
Reklaamikulu	1 839	1 798
Sõidukite jm vara kindlustusmaksed	188	160
Kasutusrent	0	32
Muud	36 917	21 004
Kokku mitmesugused tegevuskulud	53 282	37 451

Lisa 13 Tööjõukulud

(eurodes)

	2020	2019
Palgakulu	78 187	76 446
Sotsiaalmaksud	24 613	23 103
juhatusel liikme tasud, sh sots.maks	17 028	18 685
Kokku tööjõukulud	119 828	118 234
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	9	6

Lisa 14 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2020		31.12.2019	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	13 962	291	42 290	264

Laenud

2020	Antud laenude tagasimaksed	Saadud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad					
Juhatuse liikmega seotud ettevõtte	28 327	860	2,7	EUR	juuli 2022

2019	Antud laenude tagasimaksed	Saadud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad					
Juhatuse liikmega seotud ettevõtte	38 274	1 912	2,7	EUR	nov 2023

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	2020		2019	
	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	9 277	999	9 082	840

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2020	2019
Arvestatud tasu	17 028	18 685

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 29.06.2021

OÜ INCASSOR (registrikood: 10698220) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JANEK KIRJUTAJA	Juhatuse liige	29.06.2021

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	502 357
Aruandeaasta kasum (kahjum)	44 560
Kokku	546 917

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Pandimajad	64921	202319	92.45%	Jah
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	68201	15440	7.06%	Ei

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
SWEDBROM OÜ	11777358	Tartu linn, Tartu linn, Tartu maakond, Eesti	2027 EUR (Lihtomand)
Janek Kirjutaja	37806052720	Kesklinna linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	22899 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

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