

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

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 Laenunõuded	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	17

Tegevusaruanne

OÜ Incassor on asutatud 2000.aastal.

OÜ Incassor põhitegevusalaks 2021.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 2022. majandusaastal on turupositsiooni säilitamine.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	150 984	233 046	2
Nõuded ja ettemaksed	140 751	104 165	3
Varud	5 672	6 795	
Kokku käibevarad	297 407	344 006	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	71 130	87 041	5
Kinnisvarainvesteeringud	0	169 432	6
Materiaalsed põhivarad	1 982	2 955	7
Immateriaalsed põhivarad	3 285	3 640	8
Kokku põhivarad	76 397	263 068	
Kokku varad	373 804	607 074	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	35 567	32 035	9
Kokku lühiajalised kohustised	35 567	32 035	
Kokku kohustised	35 567	32 035	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	24 926	24 926	10
Kohustuslik reservkapital	3 196	3 196	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	247 741	502 357	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	62 374	44 560	
Kokku omakapital	338 237	575 039	
Kokku kohustised ja omakapital	373 804	607 074	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Müügitulu	238 120	218 845	11
Muud äritulud	19 377	24 197	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-3 932	-4 366	
Mitmesugused tegevuskulud	-49 465	-53 282	12
Tööjõukulud	-125 894	-119 826	13
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-6 882	-10 528	
Muud ärikulud	-170	-1 088	
Ärikasum (kahjum)	71 154	53 952	
Muud finantstulud ja -kulud	17	22	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	71 171	53 974	
Tulumaks	-8 797	-9 414	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	62 374	44 560	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Incassor 2021. 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 alljärgnevates 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 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.

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)

	31.12.2021	31.12.2020
Sularaha kassas	18 630	10 449
Arvelduskontod	132 354	222 597
Kokku raha	150 984	233 046

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	986	986	0
Ostjatelt laekumata arved	986	986	0
Laenunõuded	123 886	52 756	71 130
Ettemaksed	700	700	0
Tulevaste perioodide kulud	700	700	0
Pandinõuded	79 091	79 091	0
Ebatõenäoliselt laekuvad pandinõuded	-255	-255	0
Muud lühiajalised nõuded	7 473	7 473	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	211 881	140 751	71 130
	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
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

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	4 728	5 344
Käibemaks	2 318	1 079
Üksikisiku tulumaks	2 978	1 806
Erisoodustuse tulumaks	29	5
Sotsiaalmaks	4 926	4 976
Kohustuslik kogumispension	142	258
Töötuskindlustusmaksed	343	327
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	15 464	13 795

Lisa 5 Laenunõuded (eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Laenunõuded	123 886	52 756	71 130	15,68	EUR	okt 2029
Laenunõuded	123 886	52 756	71 130			

	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Laenunõuded	110 178	23 137	87 041	15,68	EUR	okt 2029
Laenunõuded	110 178	23 137	87 041			

Lisa 6 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Soetusmaksumuse meetod			
			Kokku
	Maa	Ehitised	
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
Ostud ja parendused	8 529	76 766	85 295
Amortisatsioonikulu		-5 554	-5 554
Muud muutused	-28 469	-220 704	-249 173
31.12.2021			
Soetusmaksumus	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0

	2021	2020
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	13 519	15 440
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	676	625

OÜ INCASSOR jagunes eraldumise teel andes osa oma varast omandavale ühingule SWEDBROM OÜ. Jagunemisleping sõlmiti 31.08.2021.a.

Lisa 7 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
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
Amortisatsioonikulu	-777	-196	-973
31.12.2021			
Soetusmaksumus	3 859	625	4 484
Akumuleeritud kulum	-1 929	-573	-2 502
Jääkmaksumus	1 930	52	1 982

Lisa 8 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
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
Amortisatsioonikulu	-355	-355
31.12.2021		
Soetusmaksumus	7 097	7 097
Akumuleeritud kulum	-3 812	-3 812
Jääkmaksumus	3 285	3 285

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	1 868	1 868
Võlad töövõtjatele	17 071	17 071
Maksuvõlad	15 464	15 464
Muud võlad	570	570
Muud viitvõlad	570	570
Saadud ettemaksed	594	594
Muud saadud ettemaksed	594	594
Kokku võlad ja ettemaksed	35 567	35 567
	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

Lisa 10 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Osakapital	24 926	24 926
Osade arv (tk)	2	2
1 osa nimiväärtusega 24 676 eurot ja 1 osa nimiväärtusega 250 eurot.		

Lisa 11 Müügitulu

(eurodes)

	2021	2020
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	238 120	218 845
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	238 120	218 845
Kokku müügitulu	238 120	218 845
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kauba müük	116 151	100 929
Intressitulud	80 640	75 925
Lepingutasud	26 221	25 312
Muud tulud	15 108	16 679
Kokku müügitulu	238 120	218 845

Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2021	2020
Üür ja rent	10 329	10 074
Energia	3 756	3 662
Elektrienergia	2 829	2 685
Soojusenergia	807	744
Kütus	120	233
Mitmesugused bürookulud	816	602
Lähetuskulud	317	650
Reklaamikulu	5 888	1 839
Sõidukite jm vara kindlustusmaksed	352	188
Muud	28 007	36 267
Kokku mitmesugused tegevuskulud	49 465	53 282

Lisa 13 Tööjõukulud

(eurodes)

	2021	2020
Palgakulu	82 900	78 187
Sotsiaalmaksud	25 808	24 613
juhatuselikkme tasud, sh sots.maks	17 186	17 028
Kokku tööjõukulud	125 894	119 828
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	9	9

Lisa 14 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2021	31.12.2020
Laenukohustised		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	8 920
Kokku laenukohustised	0	8 920
Võlad ja ettemaksed		
Kokku võlad ja ettemaksed	263	291

PIKAAJALISED	31.12.2021	31.12.2020
Nõuded ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	5 042
Kokku nõuded ja ettemaksed	0	5 042
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	263	291
Kokku võlad ja ettemaksed	263	291

ANTUD LAENUD	Antud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	13 962
Kokku antud laenud	13 962

MÜÜDUD	2021	2020
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 072	1 053
Kokku müüdud	1 072	1 053

OSTETUD	2021	2020
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	11 061	9 277
Kokku ostetud	11 061	9 277

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2021	2020
Arvestatud tasu	17 186	17 028

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2022

OÜ INCASSOR (registrikood: 10698220) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JANEK KIRJUTAJA	Juhatuse liige	30.06.2022

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	247 741
Aruandeaasta kasum (kahjum)	62 374
Kokku	310 115

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Pandimajad	64921	223527	93.87%	Jah
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	68201	13519	5.68%	Ei

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Kaubatänav OÜ	16285522	Tartu linn, Tartu linn, Tartu maakond, Eesti	250 EUR (Lihtomand)
Janek Kirjutaja	37806052720	Kesklinna linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	24676 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

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