

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

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 Laenunõuded	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	16

Tegevusaruanne

OÜ Incassor on asutatud 2000.aastal.

OÜ Incassor põhitegevusalaks 2022.aastal oli Pandimajateenuste osutamine ning komisjonipoe pidamine.

Meie Pandimajast võetud laenu puhul, Laenusaaja vastutus, pandilepingust tuleneva kohustuse eest, piirdub üksnes Pandimaja valduses oleva panditud asja väärtusega.

Meie eesmärk ja missioon:

- Pakkuda inimestele võimalust muuta asjad rahaks, et inimene saaks kasutada saadavat raha enda ilusate eesmärkide täideviimiseks

Kokku tegutses aruandeaastal 4 pandimaja.

2022.a oleme arendanud ka e-poodi www.kaubatanav.ee

Meie taaskasutuspoee eesmärk ja missioon on teha uuskasutamine koos erinevate võimalustega kõikidele inimestele võimalikult lihtsaks ja kättesaadavaks!

Meil on 5 põhiväärtust:

1. Kiirus – nii suhtlemises kui ka teenuse pakkumises
2. Lihtsus – hoiame läbipaistvat ja selget joont igas teenuse etapis
3. Personaalsus – leiame klientidele just neile sobiva lahenduse
4. Usaldusväärsus – meid usaldatakse ka rahvusvahelisel tasandil
5. Roheline mõtteviis– uuskasutamine, taaskasutamine, korduvkasutamine

OÜ Incassor põhieesmärgiks 2023. majandusaastal on turupositsiooni säilitamine.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	166 634	150 984	2
Nõuded ja ettemaksed	180 743	140 751	3
Varud	5 621	5 672	
Kokku käibevarad	352 998	297 407	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	35 294	71 130	3
Materiaalsed põhivarad	1 158	1 982	6
Immateriaalsed põhivarad	2 930	3 285	7
Kokku põhivarad	39 382	76 397	
Kokku varad	392 380	373 804	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	45 269	35 567	8
Kokku lühiajalised kohustised	45 269	35 567	
Kokku kohustised	45 269	35 567	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	24 926	24 926	9
Kohustuslik reservkapital	3 196	3 196	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	265 115	247 741	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	53 874	62 374	
Kokku omakapital	347 111	338 237	
Kokku kohustised ja omakapital	392 380	373 804	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Müügitulu	237 414	238 120	10
Muud äritulud	24 322	19 377	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-4 261	-3 932	
Mitmesugused tegevuskulud	-51 865	-49 465	11
Tööjõukulud	-142 970	-125 894	12
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 179	-6 882	
Muud ärikulud	-275	-170	
Ärikasum (kahjum)	61 186	71 154	
Muud finantstulud ja -kulud	14	17	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	61 200	71 171	
Tulumaks	-7 326	-8 797	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	53 874	62 374	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Incassor 2022. 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 laekuv 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).

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 remondikuludid 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.

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)

	31.12.2022	31.12.2021
Sularaha kassas	19 327	18 630
Arvelduskontod	147 307	132 354
Kokku raha	166 634	150 984

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	1 193	1 193	0	
Ostjatelt laekumata arved	1 193	1 193	0	
Laenunõuded	85 091	49 797	35 294	5
Ettemaksed	763	763	0	
Tulevaste perioodide kulud	763	763	0	
Pandinõuded	122 288	122 288	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad pandinõuded	-500	-500	0	
Muud lühiajalised nõuded	7 202	7 202	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	216 037	180 743	35 294	

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		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	5
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	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	7 326	4 728
Käibemaks	1 499	2 318
Üksikisiku tulumaks	5 625	2 978
Erisoodustuse tulumaks	0	29
Sotsiaalmaks	7 178	4 926
Kohustuslik kogumispension	206	142
Töötuskindlustusmaksed	476	343
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	22 310	15 464

Lisa 5 Laenunõuded (eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Laenunõuded	85 091	49 797	35 294	16,00	EUR	okt 2029
Laenunõuded	85 091	49 797	35 294			

	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			

Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
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
Amortisatsioonikulu	-772	-52	-824
31.12.2022			
Soetusmaksumus	3 859	0	3 859
Akumuleeritud kulum	-2 701	0	-2 701
Jääkmaksumus	1 158	0	1 158

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
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
Amortisatsioonikulu	-355	-355
31.12.2022		
Soetusmaksumus	7 097	7 097
Akumuleeritud kulum	-4 167	-4 167
Jääkmaksumus	2 930	2 930

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	1 594	1 594	
Võlad töövõtjatele	20 415	20 415	
Maksuvõlad	22 310	22 310	4
Muud võlad	356	356	
Muud viitvõlad	356	356	
Saadud ettemaksed	594	594	
Muud saadud ettemaksed	594	594	
Kokku võlad ja ettemaksed	45 269	45 269	

	31.12.2021	12 kuu jooksul	Lisa nr
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	

Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Osakapital	24 926	24 926
Osade arv (tk)	2	2
1 osa nimiväärtusega 24 676 eurot ja 1 osa nimiväärtusega 250 eurot.		

Lisa 10 Müügitulu

(eurodes)

	2022	2021
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	237 414	238 120
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	237 414	238 120
Kokku müügitulu	237 414	238 120
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kauba müük	121 512	116 151
Intressitulud	88 173	80 640
Lepingutasud	25 876	26 221
Muud tulud	1 853	15 108
Kokku müügitulu	237 414	238 120

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2022	2021
Üür ja rent	11 486	10 329
Energia	3 845	3 756
Elektrienergia	2 931	2 829
Soojusenergia	779	807
Kütus	135	120
Mitmesugused bürookulud	906	816
Lähetuskulud	1 870	317
Reklaamikulu	3 431	5 888
Sõidukite jm vara kindlustusmaksed	402	352
Muud	29 925	28 007
Kokku mitmesugused tegevuskulud	51 865	49 465

Lisa 12 Tööjõukulud

(eurodes)

	2022	2021
Palgakulu	94 744	82 900
Sotsiaalmaksud	31 108	25 808
juhatusel liikme tasud, sh sots.maks	17 118	17 186
Kokku tööjõukulud	142 970	125 894
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	9	9

Lisa 13 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Võlad ja ettemaksed		
Kokku võlad ja ettemaksed	0	263

PIKAAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Nõuded ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	7	7
Kokku nõuded ja ettemaksed	7	7
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	777	827
Kokku võlad ja ettemaksed	777	827

ANTUD LAENUD	31.12.2020	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	13 962	0	13 962	0	62
Kokku antud laenud	13 962	0	13 962	0	62

MÜÜDUD	2022	2021
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 071	1 072
Kokku müüdnud	1 071	1 072

OSTETUD	2022	2021
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	14 490	11 061
Kokku ostetud	14 490	11 061

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2022	2021

Arvestatud tasu	17 118	17 186
-----------------	--------	--------

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.06.2023

OÜ INCASSOR (registrikood: 10698220) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JANEK KIRJUTAJA	Juhatuse liige	28.06.2023

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	265 115
Aruandeaasta kasum (kahjum)	53 874
Kokku	318 989

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Pandimajad	64921	236283	99.52%	Jah

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