

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

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 5044553, +372 5160748

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	15

Tegevusaruanne

OÜ Incassor on asutatud 2000.aastal.

OÜ Incassor põhitegevusalaks 2023.aastal oli Pandimajateenuste osutamine ning komisjonipoe pidamine. Meie Pandimajast võetud laenu puhul, Laenusaaaja vastutus, pandilepingust tuleneva kohustuse eest, piirdub üksnes Pandimaja valduses oleva panditud asja väärtusega.

Peamised finantssuhtarvud :		
	2023	2022
Müügitulu (tuh. eur.)	248	237
Tulu kasv	1,65%	-0,30%
Ärikasumi määr	23,76%	25,77%
Ärikasumi kasv	-3,52%	-14,01%
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	8,81	7,80
ROA	13,32%	13,73%
ROE	14,89%	15,52%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

Tulu kasv (%) =(müügitulu2023-müügitulu2022)/müügitulu 2022*100

Ärikasumi määr(%)= ärikasum/müügitulu*100

Ärikasumi kasv(%)=(ärikasum 2023-ärikasum 2022)/ärikasum 2022*100

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)=käibevara/lühiajalised kohustused

ROA(%)= puhaskasum/varad kokku*100

ROE (%)= puhaskasum/omakapital kokku*100

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.

2023.a oleme arendanud ka e-poodi www.kaubatanav.ee

Meie taaskasutuspoe 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 2024. majandusaastal on turupositsiooni säilitamine.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	131 365	166 634	2
Nõuded ja ettemaksed	230 015	180 743	3
Varud	3 298	5 621	
Kokku käibevarad	364 678	352 998	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	26 724	35 294	3
Materiaalsed põhivarad	0	1 158	6
Immateriaalsed põhivarad	2 575	2 930	7
Kokku põhivarad	29 299	39 382	
Kokku varad	393 977	392 380	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	41 374	45 269	8
Kokku lühiajalised kohustised	41 374	45 269	
Kokku kohustised	41 374	45 269	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	24 926	24 926	9
Kohustuslik reservkapital	3 196	3 196	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	271 989	265 115	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	52 492	53 874	
Kokku omakapital	352 603	347 111	
Kokku kohustised ja omakapital	393 977	392 380	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Müügitulu	248 453	237 414	10
Muud äritulud	26 634	24 322	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-4 473	-4 261	
Mitmesugused tegevuskulud	-54 068	-51 865	11
Tööjõukulud	-156 430	-142 970	12
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-355	-1 179	
Muud ärikulud	-726	-275	
Ärikasum (kahjum)	59 035	61 186	
Muud finantstulud ja -kulud	1 108	14	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	60 143	61 200	
Tulumaks	-7 651	-7 326	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	52 492	53 874	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Incassor 2023. 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 (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 2000

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)

	31.12.2023	31.12.2022
Sularaha kassas	33 121	19 327
Arvelduskontod	38 244	147 307
Tähtajaline hoius	60 000	0
Kokku raha	131 365	166 634

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	1 348	1 348	0
Ostjatelt laekumata arved	1 348	1 348	0
Laenunõuded	81 247	54 523	26 724
Ettemaksed	813	813	0
Tulevaste perioodide kulud	813	813	0
Pandinõuded	172 110	172 110	0
Ebatõenäoliselt laekuvad pandinõuded	-1 020	-1 020	0
Muud lühiajalised nõuded	2 241	2 241	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	256 739	230 015	26 724

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		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
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

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	7 651	7 326
Käibemaks	2 016	1 499
Üksikisiku tulumaks	4 699	5 625
Erisoodustuse tulumaks	14	0
Sotsiaalmaks	5 669	7 178
Kohustuslik kogumispension	75	206
Töötuskindlustusmaksed	340	476
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	20 464	22 310

Lisa 5 Laenunõuded

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Laenunõuded	81 247	54 523	26 724	16,72	EUR	okt 2029
Laenunõuded	81 247	54 523	26 724			
	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			

Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
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
Allahindlused väärtuse languse tõttu	-1 158		-1 158
31.12.2023			
Soetusmaksumus	0		0
Akumuleeritud kulum	0		0
Jääkmaksumus	0		0

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
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
Amortisatsioonikulu	-355	-355
31.12.2023		
Soetusmaksumus	7 097	7 097
Akumuleeritud kulum	-4 522	-4 522
Jääkmaksumus	2 575	2 575

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	1 897	1 897
Võlad töövõtjatele	18 247	18 247
Maksuvõlad	20 464	20 464
Muud võlad	406	406
Muud viitvõlad	406	406
Saadud ettemaksed	360	360
Muud saadud ettemaksed	360	360
Kokku võlad ja ettemaksed	41 374	41 374
	31.12.2022	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	1 594	1 594
Võlad töövõtjatele	20 415	20 415
Maksuvõlad	22 310	22 310
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

Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
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)

	2023	2022
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	248 453	237 414
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	248 453	237 414
Kokku müügitulu	248 453	237 414
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kauba müük	124 017	121 512
Intressitulud	95 826	88 173
Lepingutasud	26 610	25 876
Muud tulud	2 000	1 853
Kokku müügitulu	248 453	237 414

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2023	2022
Üür ja rent	11 196	11 486
Energia	6 287	3 845
Elektrienergia	5 651	2 931
Soojusenergia	636	779
Kütus	0	135
Mitmesugused bürookulud	682	906
Lähetuskulud	582	1 870
Reklaamikulu	3 092	3 431
Sõidukite jm vara kindlustusmaksed	682	402
Muud	31 547	29 925
Kokku mitmesugused tegevuskulud	54 068	51 865

Lisa 12 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	103 965	94 744
Sotsiaalmaksud	35 412	31 108
juhatuse liikme tasud, sh sots.maks	17 053	17 118
Kokku tööjõukulud	156 430	142 970
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	9	9
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	8	8
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 13 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	69	7
Kokku nõuded ja ettemaksed	69	7
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 029	777
Kokku võlad ja ettemaksed	1 029	777

MÜÜDUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	2 949	1 071
Kokku müüdnud	2 949	1 071

OSTETUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	15 972	14 490
Kokku ostetud	15 972	14 490

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	17 053	17 118

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 05.06.2024

OÜ INCASSOR (registrikood: 10698220) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JANEK KIRJUTAJA	Juhatuse liige	05.06.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	271 989
Aruandeaasta kasum (kahjum)	52 492
Kokku	324 481

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Pandimajad	64921	246861	99.36%	Jah