

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2024

aruandeaasta lõpp: 31.12.2024

ärinimi: OÜ INCASSOR

registrikood: 10698220

postiaadress: Jõgeva maakond, Jõgeva vald, Jõgeva linn, Pargi tn 2a
postisihthnumber: 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	8
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9
Lisa 5 Laenunõuded	9
Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad	10
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 8 Osakapital	11
Lisa 9 Müügitulu	12
Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 11 Tööjõukulud	12
Lisa 12 Seotud osapooled	13
Aruande allkirjad	15

Tegevusaruanne

OÜ Incassor on asutatud 2000.aastal.

OÜ Incassor põhitegevusalaks 2024.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 :		
	2024	2023
Müügitulu (tuh. eur.)	284	249
Tulu kasv	14,45%	1,65%
Ärikasumi määr	35,64%	23,76%
Ärikasumi kasv	71,65%	-3,52%
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	9,66	8,81
ROA	21,61%	13,32%
ROE	24,02%	14,89%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

Tulu kasv (%) =(müügitulu2024-müügitulu2023)/müügitulu 2023*100

Ärikasumi määr(%)= ärikasum/müügitulu*100

Ärikasumi kasv(%)=(ärikasum 2024-ärikasum 2023)/ärikasum 2023*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.

2024.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. Usaldusväarsus – meid usaldatakse ka rahvusvahelisel tasandil
5. Roheline mõtteviis– uuskasutamine, taaskasutamine, korduvkasutamine

OÜ Incassor põhieesmärgiks 2025. majandusaastal on turupositsiooni säilitamine.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	122 842	131 365	2
Nõuded ja ettemaksed	306 640	230 015	3
Varud	1 795	3 298	
Kokku käibevarad	431 277	364 678	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	12 889	26 724	3
Immateriaalsed põhivarad	2 220	2 575	6
Kokku põhivarad	15 109	29 299	
Kokku varad	446 386	393 977	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	44 634	41 374	7
Kokku lühiajalised kohustised	44 634	41 374	
Kokku kohustised	44 634	41 374	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	24 926	24 926	8
Kohustuslik reservkapital	3 196	3 196	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	277 148	271 989	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	96 482	52 492	
Kokku omakapital	401 752	352 603	
Kokku kohustised ja omakapital	446 386	393 977	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Müügitulu	284 353	248 453	9
Muud äritulud	31 983	26 634	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-3 260	-4 473	
Mitmesugused tegevuskulud	-61 503	-54 068	10
Tööjõukulud	-149 885	-156 430	11
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-355	-355	6
Muud ärikulud	0	-726	
Ärikasum (kahjum)	101 333	59 035	
Muud finantstulud ja -kulud	2 854	1 108	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	104 187	60 143	
Tulumaks	-7 705	-7 651	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	96 482	52 492	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Incassor 2024. 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 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.

Seotud osapooled

Aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

1. omanikke
2. tegev- ja kõrgem juhtkonda;
3. eespool loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Sularaha kassas	55 790	33 121
Arvelduskontod	22 052	38 244
Tähtajaline hoius	45 000	60 000
Kokku raha	122 842	131 365

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	1 936	1 936	0
Ostjatelt laekumata arved	1 936	1 936	0
Laenunõuded	132 809	119 920	12 889
Ettemaksed	856	856	0
Tulevaste perioodide kulud	856	856	0
Pandinõuded	182 466	182 466	0
Ebatõenäoliselt laekuvad pandinõuded	-352	-352	0
Muud lühiajalised nõuded	1 814	1 814	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	319 529	306 640	12 889

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud 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

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	7 705	7 651
Käibemaks	2 035	2 016
Üksikisiku tulumaks	5 279	4 699
Erisoodustuse tulumaks	2	14
Sotsiaalmaks	6 146	5 669
Kohustuslik kogumispension	73	75
Töötuskindlustusmaksed	407	340
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	21 647	20 464

Lisa 5 Laenunõuded (eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Laenunõuded	132 809	119 920	12 889	14,79	EUR	okt 2029
Laenunõuded	132 809	119 920	12 889			
	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			

Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
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
Amortisatsioonikulu	-355	-355
31.12.2024		
Soetusmaksumus	7 097	7 097
Akumuleeritud kulum	-4 877	-4 877
Jääkmaksumus	2 220	2 220

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2024	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	3 648	3 648
Võlad töövõtjatele	18 494	18 494
Maksuvõlad	21 647	21 647
Muud võlad	485	485
Muud viitvõlad	485	485
Saadud ettemaksed	360	360
Muud saadud ettemaksed	360	360
Kokku võlad ja ettemaksed	44 634	44 634
	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

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Osakapital	24 926	24 926
Osade arv (tk)	2	2
1 osa nimiväärtusega 24 676 eurot ja 1 osa nimiväärtusega 250 eurot.		

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2024	2023
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	284 353	248 453
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	284 353	248 453
Kokku müügitulu	284 353	248 453
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kauba müük	146 680	124 017
Intressitulud	105 378	95 826
Lepingutasud	29 365	26 610
Muud tulud	2 930	2 000
Kokku müügitulu	284 353	248 453

Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2024	2023
Üür ja rent	12 312	11 196
Energia	5 665	6 287
Elektrienergia	5 078	5 651
Soojusenergia	587	636
Mitmesugused bürookulud	945	682
Lähetuskulud	296	582
Reklaamikulu	4 304	3 092
Sõidukite jm vara kindlustusmaksed	656	682
Muud	37 325	31 547
Kokku mitmesugused tegevuskulud	61 503	54 068

Lisa 11 Tööjõukulud

(eurodes)

	2024	2023
Palgakulu	99 722	103 965
Sotsiaalmaksud	33 222	35 412
juhatuseliiikme tasud, sh sots.maks	16 941	17 053
Kokku tööjõukulud	149 885	156 430
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 12 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2024	31.12.2023
Nõuded ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	58	69
Kokku nõuded ja ettemaksed	58	69
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	983	1 029
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 548	0
Kokku võlad ja ettemaksed	2 531	1 029

LAENUKOHUSTISED	31.12.2023	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2024	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	20 000	20 000	0	0
Kokku laenukohustised	0	20 000	20 000	0	0

MÜÜDUD	2024		2023	
	Kaubad	Teenused	Kaubad	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	205	439	0	2 949
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	219	0	0	
Kokku müüdnud	424	439	0	2 949

OSTETUD	2024		2023	
	Kaubad	Teenused	Kaubad	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		17 311		15 972
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		3 339		0
Kokku ostetud		20 650		15 972

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2024	2023
Arvestatud tasu	16 941	17 053

Aruande elektroonilised kinnitused

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2025

OÜ INCASSOR (registrikood: 10698220) 01.01.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Kinnitaja nimi	Kinnitaja roll	Kinnituse andmise aeg
Janek Kirjutaja	Juhatuse liige	30.06.2025

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kasumi jaotamise ettepanek
(eurodes)

	31.12.2024
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	277 148
Aruandeaasta kasum (kahjum)	96 482
Kokku	373 630

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	EMTAK versioon	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Pandimajad	64921	EMTAK 2025	281423	98.97%	Jah