

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2010

aruandeaasta lõpp: 31.12.2010

ärinimi: Era Liisingu Inkassoteenused Aktsiaselts

registrikood: 10625474

tänava/talu nimi, Tartu mnt 24-15

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10115

Vandeaudiitor EEVI AUS

telefon: +37256451915, +372 6607166
+372 5012796, +372 5056865

e-posti aadress: kas@kas.ee, kristjan@erainkasso.ee

veebilehe aadress: www.erainkasso.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Tegevjuhtkonna deklaratsioon	4
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	11
Lisa 3 Aktsiakapital	11
Lisa 4 Tööjõukulud	11
Lisa 5 Seotud osapooled	11

Tegevusaruanne

TEGEVUSARUANNE

Era Liisingu Inkassoteenused AS tegeleb võlgade sissenõudmisega füüsilistelt ja juriidilistelt isikutelt, ettevõtte tegevuse põhiosa hõlmab võlgade sissenõudmist füüsilistelt ja juriidilistelt isikutelt Eestis.

Ettevõtte müügitulu oli 2010. aastal 23 713 285 EEK.

Era Liisingu Inkassoteenused AS-is töötas 2010.aastal kokku keskmiselt 10 töötajat.

Töötasudeks arvestati 2010. aastal kokku 1 640 175 EEK.

Ettevõtte jätkab võlgade sissenõudmise teenuse osutamist ka 2011.aastal.

Era Liisingu Inkassoteenused AS on jätkuvalt tegutsev ka 2011 aastal.

Raamatupidamise aastaaruanne

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

Era Liisingu Inkassoteenused AS tegevjuhtkond deklareerib oma vastutust raamatupidamise aastaaruande koostamise eest.

Juhatus kinnitab, et raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamise tavaga.

Raamatupidamise aastaaruanne kajastab õiglaselt ja õigesti Era Liisingu Inkassoteenused AS finantsseisundit, majandustulemusi ja rahavoogusid.

Era Liisingu inkassoteenused AS on jätkuvalt tegutsev ettevõte.

Bilanss

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	285 505	83 000	
Nõuded ja ettemaksed	76 136 662	60 599 000	2
Varud	25 000	45 000	
Kokku käibevara	76 447 167	60 727 000	
Põhivara			
Finantsinvesteeringud	1 113 450	1 113 000	
Materiaalne põhivara	554 202	563 000	
Kokku põhivara	1 667 652	1 676 000	
Kokku varad	78 114 819	62 403 000	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	47 985 236	42 178 000	
Võlad ja ettemaksed	18 805 697	9 098 000	
Kokku lühiajalised kohustused	66 790 933	51 276 000	
Kokku kohustused	66 790 933	51 276 000	
Omakapital			
Aktiikapital nimiväärtuses	800 000	800 000	
Kohustuslik reservkapital	80 000	80 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	10 247 000	10 007 000	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	196 886	240 000	
Kokku omakapital	11 323 886	11 127 000	
Kokku kohustused ja omakapital	78 114 819	62 403 000	

Kasumiaruanne

(kroonides)

	2010	2009
Müügitulu	23 713 285	23 325 000
Mitmesugused tegevuskulud	-10 774 229	-11 485 000
Tööjõukulud	-1 640 175	-2 588 000
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-8 337	-8 000
Ärikasum (-kahjum)	11 290 544	9 244 000
Finantstulud ja -kulud	-11 093 658	-9 004 000
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	196 886	240 000
Aruandeaasta kasum (kahjum)	196 886	240 000

Rahavoogude aruanne

(kroonides)

	2010	2009
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	11 290 544	9 244 000
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	8 337	8 000
Kokku korrigeerimised	8 337	8 000
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-15 720 167	-11 601 000
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	15 514 933	6 714 000
Makstud intressid	-11 487 430	-8 104 000
Kokku rahavood äritegevusest	-393 783	-3 739 000
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	0	-37 000
Kokku rahavood investeerimistegevusest	0	-37 000
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	596 288	8 318 000
Saadud laenude tagasimaksed	0	-4 560 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	596 288	3 758 000
Kokku rahavood	202 505	-18 000
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	83 000	101 000
Raha ja raha ekvivalentide muutus	202 505	-18 000
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	285 505	83 000

Omakapitali muutuste aruanne

(kroonides)

				Kokku
	Aktiikapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2008	800 000	80 000	10 007 000	10 887 000
Aruandeperioodi kasum (kahjum)			240 000	240 000
31.12.2009	800 000	80 000	10 247 000	11 127 000
Aruandeperioodi kasum (kahjum)			196 886	196 886
31.12.2010	800 000	80 000	10 443 886	11 323 886

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Era Liisingu Inkassoteenused AS 2010. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimikonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud tuhandetes Eesti kroonides.

Raha

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas, nõudmiseni hoiuseid, lühiajalisi (alla 3 kuulise lunastustähtajaga) pangadeposiite ja rahaturufondi osakuid, millel puudub oluline turuväärtuse muutuse risk.

Finantsinvesteeringud

Lühiajalised finantsinvesteeringud

Lühiajalised finantsinvesteeringuid aktsiatesse on bilansis hinnatud lähtudes nende õiglasest väärtusest. Õiglase väärtuse hindamisel on aluseks finantsinvesteeringu turuväärtus bilansipäeval. Väärtuse muutusest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Juhtudel kui õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata, on lühiajalised finantsinvesteeringud kajastatud bilansis soetusmaksumuses. Nõuded ostjate vastu

Nõudeid ostjate vastu kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses. Ostjatelt laekumata arved on bilansis hinnatud tõenäoliselt laekuvatest summadest lähtudes. Seejuures hinnatakse iga kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded on kajastatud üldhalduskuludes. Lootusetud nõuded on kantud bilansist välja. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumisi kajastatakse ebatõenäoliste nõuete kulu vähenemisena.

Pikaajalised finantsinvesteeringud

Sidus- ja tütarettevõtete aktsiad ning osad ja muud pikemaks perioodiks kui üks aasta soetatud väärtpaberid on bilansis kajastatud pikaajaliste finantsinvesteeringutena.

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütarettevõtet loetakse kontrolli all olevaks, kui emaettevõtte omanduses on otse või tütarettevõtete kaudu rohkem kui 50%

tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osakapitalist, kui emaettevõtte kontrollib tütarettevõtte finants- ja tegevuspoliitikat lepingu või kokkuleppe alusel, või kui emaettevõttel on õigus nimetada või tagasi kutsuda enamus tegevjuhtkonna ja kõrgema juhtorgani liikmetest. Sidusettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle omatakse olulist mõju. Olulist mõju eeldatakse juhul, kui investorettevõtte omanduses on otse või tütarettevõtete kaudu rohkem kui 20% sidusettevõtte hääleõigusega aktsiatest või osakapitalist.

Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse on bilansis kajastatud soetusmaksumuse meetodil. Omandatud osaluse soetusmaksumuseks loetakse omandamisel makstud tasu õiglast väärtust ning omandamisega otseselt seotud väljaminekuid.

Igal bilansipäeval hindab ettevõtte juhtkond, kas on märke, mis võiksid viidata investeeringute väärtuse langusele. Juhul kui on kahtlusi, mis viitavad investeeringute väärtuse langemisele, alla tema bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test sarnaselt materiaalse põhivaraga. Kui selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema bilansilisest väärtusest, hinnatakse investeering alla tema kaetavale väärtusele.

Muud pikaajalised finantsinvesteeringud, v.a. lunastustähtajani hoitavad finantsinstrumendid, on bilansis kajastatud õiglase väärtuse meetodil. Väärtuse muutusest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Pikaajalised finantsinvesteeringud, mida ettevõtte kavatseb hoida lunastustähtajani, kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu

Nõudeid ostjate vastu kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses. Ostjatelt laekumata arved on bilansis hinnatud tõenäoliselt laekuvatest summadest lähtudes. Seejuures hinnatakse iga kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded on kajastatud üldhalduskuludes. Lootusetud nõuded on kantud bilansist välja. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumisi kajastatakse ebatõenäoliste nõuete kulu vähenemisena.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara**Materiaalne põhivara**

Materiaalse põhivara kajastamisel bilansis on selle soetusmaksumusest maha arvatud akumuliseeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Olulisuse printsiibist lähtudes kajastatakse põhivarana need varaobjektid, mille soetusmaksumus ületab 10 000 krooni ja mille kasulik eluiga on üle ühe aasta. Madalama soetusmaksumusega või lühema kasuliku elueaga varaobjektid kantakse kasutusse võtmisel kulukuks ning nende üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Juhul, kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest olulistest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena, määrates neile eraldi amortisatsiooninormid vastavalt komponentide kasulikule elueale.

Kui põhivara objekti valmistamine vältab pikema perioodi ja seda finantseeritakse laenuga, lülitatakse laenukasutuse kulutused objekti soetusmaksumusse. Vara maksumusse kapitaliseeritakse laenukasutuse kulutused, mis on arvestatud alates vara valmistamise alustamise hetkest kuni vara valmimiseni.

Ettevõtte kasutab materiaalse põhivara amortiseerimisel lineaarset meetodit. Materiaalse põhivara gruppidele on üldjuhul määratud järgmised kasulikud eluead:

Materiaalse põhivara grupp Kasulik eluiga

Maa ei amortiseerita

Ehitised ja rajatised 10 - 20 aastat

Seadmed 4 - 6 2/3 aastat

Sõidukid 3 - 4 aastat

Muu inventar 2 - 3 aastat

Materiaalse põhivara objekti spetsiifika tõttu võib selle kasulik eluiga erineda muu sarnase grupi omast. Sellisel juhul vaadatakse seda eraldiseisvana ning määratakse talle sobiv amortisatsiooniperiood.

Materiaalsele põhivarale määratud amortisatsiooninormid vaadatakse üle, kui on ilmnunud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasuliku eluiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevatel perioodides.

Kui vara lõppväärtus ületab tema bilansilist jääkmaksumust, lõpetatakse vara amortiseerimine; amortiseerimist alustatakse uuesti hetkest, mil vara lõppväärtus on langenud alla tema bilansilise jääkmaksumuse.

Kui materiaalse põhivara objektile on tehtud selliseid kulutusi, mis vastavad materiaalse põhivara mõistele, siis need kulutused lisatakse põhivara objekti soetusmaksumusele. Jooksva hoolduse ja remondiga kaasnevad kulutused kajastatakse aruandeperioodi kuludes.

Kui materiaalse põhivara objektile vahetatakse välja mõni oluline komponent, lisatakse uue komponendi soetusmaksumus objekti soetusmaksumusele, eeldusel, et see vastab materiaalse põhivara mõistele. Asendatav komponent kantakse bilansist maha. Kui asendatava komponendi soetusmaksumus ei ole teada, hinnatakse maha kantavat maksumust lähtudes asendamise hetke soetusmaksumusest, arvestades maha hinnangulise kulum.

Vara väärtuse vähenemine

Igal bilansipäeval hindab ettevõtte juhtkond, kas on märke, mis võiksid viidata vara väärtuse langusele. Juhul kui on kahtlusi, mis viitavad varaobjekti väärtuse langemisele alla tema bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test. Vara kaetav väärtus on võrdne kõrgemaga kahest näitajast: kas vara õiglasest väärtusest (miinus müügiikulutused) või diskonteeritud rahavoogude põhjal leitavast kasutusväärtusest. Kui testimise tulemusena selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema bilansilisest väärtusest, hinnatakse põhivara objekt alla tema kaetava väärtusele. Juhul kui vara väärtuse testi ei ole võimalik teostada üksiku varaobjekti suhtes, leitakse kaetav väärtus väikseima varade grupi (raha genereeriva üksuse) kohta, kuhu see vara kuulub. Vara allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna. Kui varem alla hinnatud varade kaetava väärtuse testi tulemusena selgub, et kaetav väärtus on tõusnud üle bilansilise jääkmaksumuse, siis tühistatakse varasem allahindlus ning suurendatakse vara bilansilist maksumust. Ülempiiriks on vara bilansiline jääkmaksumus, mis oleks kujunenud arvestades vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 10000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga

Tulud

Tulude arvestus

Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui olulised omandiga seonduvad riskid ja hüved on läinud üle ostjale ning müügitulu ja

tehinguga seotud kulutusi on võimalik usaldusväärselt mõõta.

Tulu teenuste müügist kajastatakse lähtudes valmidusastme meetodist, teenuse osutamisest saadavad tulud ja kasum

kajastatakse proportsionaalselt samades perioodides nagu teenuse osutamisega kaasnevad kulutused.

Intressitulu kajastatakse lähtudes vara sisemisest intressimäärast. Dividenditulu kajastatakse vastava nõudeõiguse tekkimisel.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009
Nõuded ostjate vastu	79 616 383	63 832 000
Muud nõuded	10 251 610	9 635 000
Ettemaksed	25 000	45 000
Allahindlus	-13 748 331	-12 868 000
Kokku Nõuded ja ettemaksed	76 144 662	60 644 000

Lisa 3 Aktsiakapital

(kroonides)

	31.12.2010	31.12.2009
Aktsiakapital	800 000	800 000
Aktsiate arv (tk)	800	800
Aktsiate nimiväärtus	1 000	1 000

Lisa 4 Tööjõukulud

(kroonides)

	2010	2009
Palgakulu	1 216 896	1 946 000
Sotsiaalmaksud	423 279	642 000
Kokku tööjõukulud	1 640 175	2 588 000
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	10	8

Lisa 5 Seotud osapooled

(kroonides)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	AS Konsultatsioonifirma Aare Sosaar
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Era Liisingu Inkassoteenused AS 100 % omanik on AS Konsultatsioonifirma Aare Sosaar.

AS Konsultatsioonifirma Aare Sosaar juhatuse liikmetele on arvestatud töötasu 240000.00 krooni. Aktsiaseltsi tegev- ja kõrgemal juhtkonnaliikmetel ei ole aktsiaseltsiga seotud kohustusi ega muid nõudeid.

Aruande digitaalallkirjad

Era Liisingu Inkassoteenused Aktsiaselts (registrikood: 10625474) 01.01.2010 - 31.12.2010 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KRISTJAN VAHAR	Juhatuse liige	21.06.2011

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Era Liisingu Inkassoteenused Aktsiaselts aktsionäridele

Olen auditeerinud Era Liisingu Inkassoteenused Aktsiaselts raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2010, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 4 kuni 11, on kaasatud käesolevale aruandele.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavagastandarditega, ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeaudiitori kohustus

Minu kohustuseks on avaldada oma auditi põhjal arvamust selle raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisin oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Nende standardite kohaselt on nõutav, et olen kooskõlas eetikanõuetega ning planeerin ja viin auditi läbi omandamaks põhjendatud kindluse selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne on olulise väärkajastamiseta.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnahtajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali hankimiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Valitud protseduurid sõltuvad vandeaudiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Nende riskihinnangute tegemisel võtab vandeaudiitor arvesse sisekontrolli, mis on relevantne majandusüksuse raamatupidamise aastaaruande koostamisel ja õiglasel kajastamisel, kavandamaks antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamise eesmärgil majandusüksuse sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab samuti juhtkonna poolt kasutatud arvestuspoliitika asjakohasuse ja tehtud arvestushinnangute põhjendatuse ning ka raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

Usun, et auditi tõendusmaterjal, mille olen hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks auditiarvamusele.

Arvamus

Minu arvates kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Era Liisingu Inkassoteenused Aktsiaselts finantsseisundit seisuga 31.12.2010 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Eevi Aus

Vandeaudiitori number 106

Eevi Aus Audiitorühing OÜ

Audiitorettevõtja tegevusluba number 180

Vanapargi 6, Pärnu

29.06.2011

Audiitorite digitaalallkirjad

Era Liisingu Inkassoteenused Aktsiaselts (registrikood: 10625474) 01.01.2010 - 31.12.2010 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EEVI AUS	Vandeaudiitor	29.06.2011

Kasumi jaotamise ettepanek

(kroonides)

	31.12.2010
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	10 247 000
Aruandeaasta kasum (kahjum)	196 886
Kokku	10 443 886
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	196 886
Kokku	196 886

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Inkassoteenus ja krediidiinfo	82911	23713285	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6607166
Mobiiltelefon	+3725176 587
Mobiiltelefon	+372 5012796
Mobiiltelefon	+372 5056865
E-posti aadress	kas@kas.ee
E-posti aadress	kristjan@erainkasso.ee
Veebilehe aadress	www.erainkasso.ee