

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2013

aruandeaasta lõpp: 31.12.2013

ärinimi: OK Incure OÜ

registrikood: 11542046

tänava/talu nimi, Mustamäe tee 16
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10617

telefon: +372 6191452

e-posti aadress: mail@okincure.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	9
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	10
Lisa 6 Materiaalne põhivara	11
Lisa 7 Immateriaalne põhivara	12
Lisa 8 Laenukohustused	13
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	14
Lisa 10 Osakapital	14
Lisa 11 Müügitulu	15
Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud	15
Lisa 13 Tööjõukulud	16
Lisa 14 Kasum (kahjum) tütar- ja sidusettevõtjatelt	16
Lisa 15 Intressikulud	16
Lisa 16 Seotud osapooled	16
Lisa 17 Negatiivne omakapital	17

Tegevusaruanne

OK Debt Collect OÜ omandas Incure Inkasso Agentuur OÜ äripoolle 2012. aasta augustis. Tehingu tulemusena suurendati oluliselt oma turuosa Eesti inkassoturul. Ettevõtte uueks ärinimeks sai OK Incure OÜ.

OK Incure OÜ peamiseks tegevusalaks on krediidihaldusteenuste osutamine Eesti Vabariigis ja välisriikides läbi koostööpartnerite TCM Group International-is.

2013. aastal pöörati ettevõttesiseselt suurimat tähelepanu tehniliste lahenduste arendamisele ning menetlusprotsesside efektiivsuse tõstmisele.

2013. aastal oli ettevõtte käive 542 436 eurot (2012: 292 772 eurot) ja kahjum 25 411 eurot (2012: 96 358 eurot).

Tehingud toimuvad ainult eurodes, seega valuutakursside muutused ei avalda ettevõtte maksevõimele mõju.

Juhatuse liikmetele aastal 2013 juhatuse liikmetasu ei makstud ja erisoodustusi ei tehtud. Töötajate palgafond moodustas kokku 364 275 eurot (2012: 211 119 eurot). Töötajaid oli 2013. aastal keskmiselt 16.

Välistest teguritest mõjutab ettevõtte majanduslikku olukorda üldine majandusseisund Eestis ja maailmas. Samuti tihe konkurents Eesti inkassoturul, millest tingituna on debitorsete võlgnevuste maht vähenenud.

2014. aasta eesmärgiks on müügitgevuse suurendamine ja võtmeklientide lisamine seda nii B2B kui ka B2C turul. Pööratakse tähelepanu olemasolevate IT lahenduste ühendamisele ja uuendamisele, et tagada töötajate efektiivne ja tulemuslik töö suurendamata tööjõukulusid. Eesmärk on ka töötajate koolitusel ja väljaõppel, et oleks tagatud professionaalne ja kvaliteetne teenindus meie klientidele.

OK Incure OÜ peamised finantssuhtarvud:

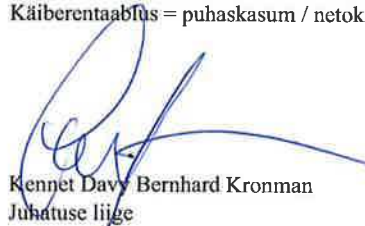
	2013	2012
Müügitulu	542 436	292 772
Kahjum	25 411	96358
Maksevõime kattekordaja	0,76	0,39
Üldine võlakordaja	1,03	1,19
Käiberentaablus	-0,05%	-0,32%

Finantssuhtarvude arvutamise meetoodika on järgmine:

Maksevõime kattekordaja = likviidne vara + nõuded + varud / lühiajalised kohustused + võlad

Üldine võlakordaja = võõrkapital / bilansimaht

Käiberentaablus = puhaskasum / netokäive


Kennet Davy Bernhard Kronman
Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	116 578	45 022	2
Nõuded ja ettemaksed	35 111	41 962	3
Kokku käibevara	151 689	86 984	
Põhivara			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 464	0	5
Materiaalne põhivara	23 538	29 792	6
Immateriaalne põhivara	288 656	319 876	7
Kokku põhivara	314 658	349 668	
Kokku varad	466 347	436 652	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	22 000	90 000	8
Võlad ja ettemaksed	176 514	134 631	9
Kokku lühiajalised kohustused	198 514	224 631	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	275 300	290 000	8
Võlad ja ettemaksed	8 596	2 673	9
Kokku pikaajalised kohustused	283 896	292 673	
Kokku kohustused	482 410	517 304	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 705	2 700	10
Ülekurss	319 154	229 159	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-312 511	-216 153	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-25 411	-96 358	
Kokku omakapital	-16 063	-80 652	
Kokku kohustused ja omakapital	466 347	436 652	

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date 11.02.2014

Allkiri/Signature LJ

Audiitorbüroo RKT

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Müügitulu	542 436	292 772	11
Muud äritulud	16 111	4 282	
Kaubad, loore, materjal ja teenused	-34 208	-22 631	
Mitmesugused tegevuskulud	-140 219	-150 199	12
Tööjõukulud	-364 275	-211 119	13
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-39 127	-6 223	6,7
Muud ärikulud	-2 675	-580	
Kokku ärikasum (-kahjum)	-21 957	-93 698	
Kasum (kahjum) tütar- ja sidusettevõtjatelt	2 464	-1	5.14
Intressikulud	-5 923	-2 673	15
Muud finantstulud ja -kulud	5	14	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-25 411	-96 358	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-25 411	-96 358	

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date 11.02.2014

Allkiri/Signature 

Audiitorbüroo RKT

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-21 957	-93 698	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	39 127	6 223	6,7
Kasum (kahjum) põhivara müügist	-203	245	
Kokku korrigeerimised	38 924	6 468	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	6 851	-5 936	3
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	41 883	73 910	9
Kokku rahavood äritegevusest	65 701	-19 256	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-7 950	-328 805	6,7
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	6 500	333	6,7
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	0	-1	
Laekunud intressid	5	16	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 445	-328 457	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	7 300	380 000	8
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	7 300	380 000	
Kokku rahavood	71 556	32 287	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	45 022	12 736	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	71 556	32 287	
Valuutakursside muutuste mõju	0	-1	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	116 578	45 022	

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date 11.02.2014

Allkiri/Signature 

Audiitorbüroo RKT

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Ülekurs	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2011	2 684	16	229 159	-216 153	15 706
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	-96 358	-96 358
Muud muutused omakapitalis	16	-16	0	0	0
31.12.2012	2 700	0	229 159	-312 511	-80 652
Aruandeaasta kasum (kahjum)				-25 411	-25 411
Emiteeritud osakapital	5		89 995		90 000
31.12.2013	2 705		319 154	-337 922	-16 063

Aruandeaastal suurendati mitterahalise sissemaksega osaniku laenu arvelt osakapitali 5 eurot ülekursiga 89995 eurot (2012 aastal osakapitali ei suurendatud).

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date 16.02.2014

Allkiri/Signature *L7*

Audiitorbüroo RKT

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OK Incure OÜ 2013. aasta raamatupidamise aastaaruanne 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.

OK Incure OÜ kasutab kasumiaruande koostamisel Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande SKEEMI 1.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Finantsvarad

Ettevõtte on järgmised finantsvarad: raha, nõuded ostjate vastu ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded.

Raha, nõuded ostjatele ja muud nõuded (viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõuded, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse bilansis raha kirjel ja rahavoogude aruandes arvelduskontode jääke.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud EU Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused seisuga 31.12.2013 on ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtinud EU Keskpanga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud periooditulu ja -kuluna.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõtte on kontroll. Tütarettevõtet loetakse emaettevõtte kontrolli all olevaks, kui ettevõtte omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütar-ettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütar-ettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat.

Tütarettevõtte soetamist kajastatakse ostumeetodil (välja arvatud ühise kontrolli all toimuvad äriühendused, mida kajastatakse korrigeeritud ostumeetodil). Vastavalt ostumeetodile võetakse omandatud tütar-ettevõtte varad, kohustused ja tingimuslikud kohustused (s.o omandatud netovara) arvele nende õiglases väärtuses ning omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud netovara õiglase väärtuse vahe kajastatakse positiivse või negatiivse firmaväärtusena.

Osalust tütar-ettevõttes kajastatakse bilansipäeval kapitaliosaluse meetodil.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuded teiste osapoolte vastu on bilansis hinnatud tõenäoliselt laekuvatest summadest. Seejuures hinnatakse iga konkreetse kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Ebatõenäoliselt laekuvad summad kajastatakse kasumiaruandes real "muud tegevuskulud".

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised ning muud lühiajalised nõuded), kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse varasid maksumusega alates 639 eurot ja kasuliku tööeaga üle ühe aasta. Varad, mille kasulik tööiga on alla 1 aasta või mille soetusmaksumus on alla 639 euro, kantakse soetamisel kuludesse.

Materiaalne põhivara võetakse arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest.

Materiaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit. Amortisatsiooninorm määratakse igale põhivara

Alkirjastatud ainult identifitseerimiseks
Initialed for identification purposes only

Kuupäev/Date 11.02.2014

Allkiri/Signature [Handwritten Signature]

Audiitorbüroo RKT

objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust tööeest.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 639

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Kontorimööbel, muu tehnika ja seadmed	3 aastat
Autod mootorsõidukid	5 aastat

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad 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 (v.a edasimüügi eesmärgil soetatud finantskohustused ning negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumentid, mida kajastatakse nende õiglase väärtuses). Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglase väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit. Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Finantskohustused, mille maksetähtaeg on hilisem kui 12 kuud alates bilansipäevast, kajastatakse pikaajaliste kohustustena.

Tulud

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järgselt saadaoleva tasu õiglase väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tulu teenuse müügist kajastatakse siis, kui 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. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividendide maksumääraga 21/79 netodividendina väljamakstud summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja makstakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud.

Seotud osapooled

OK Incure OÜ aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- a. omanikke (emaettevõtet);
- b. tütarettevõtet;
- c. tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
- d. eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Sularaha	1 530	760
Arvelduskontod	115 048	44 262
Kokku raha	116 578	45 022

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date 11.02.2014

Allkiri/Signature 

Audiitorbüroo RKT

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	33 770	33 770		
Ostjatelt laekumata arved	33 770	33 770		
Muud nõuded	1 341	1 341		
Kokku nõuded ja ettemaksed	35 111	35 111		

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	31 229	31 229	0	
Ostjatelt laekumata arved	31 229	31 229	0	
Muud nõuded	10 733	10 733	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	41 962	41 962	0	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	3 938	5 119
Üksikisiku tulumaks	4 190	3 995
Erisoodustuse tulumaks	68	68
Sotsiaalmaks	7 734	7 469
Kohustuslik kogumispension	394	356
Töötuskindlustusmaksed	693	937
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	17 017	17 944

Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2012	31.12.2013
12003417	TCM Estonia OÜ	Eesti	Nõuete ost	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2012	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2013
TCM Estonia OÜ	0	2 464	2 464
Kokku	0	2 464	2 464

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks
Initialed for identification purposes only

Kuupäev/Date 11.02.2014

Allkiri/Signature LJ

Audiitorbüroo RKT

Äriühing ei ole esitanud konsolideeritud majandusaasta aruannet vastavalt Raamatupidamise seaduse par 29 alusel.

Lisa 6 Materiaalne põhivara (eurodes)

		Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	Kokku
	Transpordivahendid			
31.12.2011				
Soetusmaksumus	28 397	28 397	5 330	33 727
Akumuleeritud kulum	-2 366	-2 366	-3 696	-6 062
Jääkmaksumus	26 031	26 031	1 634	27 665
Ostud ja parendused	7 000	7 000	1 068	8 068
Amortisatsioonikulu	-5 084	-5 084	-1 139	-6 223
Müügid	0	0	282	282
31.12.2012				
Soetusmaksumus	35 397	35 397	3 793	39 190
Akumuleeritud kulum	-7 450	-7 450	-1 948	-9 398
Jääkmaksumus	27 947	27 947	1 845	29 792
Ostud ja parendused	6 750	6 750	0	6 750
Amortisatsioonikulu	-5 056	-5 056	-948	-6 004
Müügid	-7 000	-7 000	0	-7 000
31.12.2013				
Soetusmaksumus	35 147	35 147	3 793	38 940
Akumuleeritud kulum	-12 506	-12 506	-2 896	-15 402
Jääkmaksumus	22 641	22 641	897	23 538

Müüdnud materiaalne põhivara müügihinna

	2013	2012
Masinad ja seadmed	6 500	0
Transpordivahendid	6 500	0
Muu materiaalne põhivara	0	333
Kokku	6 500	333

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date 11.02.2014

Allkiri/Signature [Signature]

Audiitorbüroo RKT

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

			Kokku
	Firmaväärtus	Arvutitarkvara	
Ostud ja parendused	297 015	23 722	320 737
Amortisatsioonikulu	0	-861	-861
31.12.2012			
Soetusmaksumus	297 015	23 722	320 737
Akumuleeritud kulum	0	-861	-861
Jääkmaksumus	297 015	22 861	319 876
Ostud ja parendused	0	1 200	1 200
Amortisatsioonikulu	-29 702	-2 718	-32 420
31.12.2013			
Soetusmaksumus	297 015	24 922	321 937
Akumuleeritud kulum	-29 702	-3 579	-33 281
Jääkmaksumus	267 313	21 343	288 656

31.08.2012 ostis OK Incure OÜ OK Debt Collect Incure Inkasso Agentuur OÜ majandustegevuse, mille firmaväärtus oli 297015 eurot.
 31.12.2013 on hinnatud kaetavat väärtust tulevikurahavoogude meetodil, diskontomääraks 10% ning leitud, et kaetav väärtus bilansipäeva seisuga ületab bilansilist väärtust.

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks
 Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date 11.02.2014

Allkiri/Signature [Signature]

Audiitorbüroo RKT

Lisa 8 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajalised laenud emaettevõtjale	22 000	22 000			2%	EUR	31.01.2014
Lühiajalised laenud kokku	22 000	22 000					
Pikaajalised võlakirjad							
Lühiajalised laenud emaettevõtjale	275 300	0	275 300		2%	EUR	15.12.2015
Pikaajalised võlakirjad kokku	275 300	0	275 300				
Laenukohustused kokku	297 300	22 000	275 300				
	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajalised laenud emaettevõtjale	90 000	90 000			2%	EUR	31.01.2013
Lühiajalised laenud kokku	90 000	90 000					
Pikaajalised laenud							
Lühiajalised laenud emaettevõtjale	290 000	0	290 000		2%	EUR	15.12.2015
Pikaajalised laenud kokku	290 000	0	290 000				
Laenukohustused kokku	380 000	90 000	290 000				

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date 11.02.2014

Allkiri/Signature 67

Auditoribüroo RKT

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	52 480	52 480			
Võlad töövõtjatele	38 837	38 837			
Maksuvõlad	17 017	17 017			4
Muud võlad	76 776	68 180	8 596		
Intressivõlad	8 596		8 596		15
Muud viitvõlad	68 180	68 180			
Kokku võlad ja ettemaksed	185 110	176 514	8 596		

	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	29 534	29 534			
Võlad töövõtjatele	35 213	35 213			
Maksuvõlad	17 944	17 944			4
Muud võlad	54 613	51 940	2 673		
Intressivõlad	2 673		2 673		15
Muud viitvõlad	51 940	51 940			
Kokku võlad ja ettemaksed	137 304	134 631	2 673		

Lisa 10 Osakapital (eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Osakapital	2 705	2 700
Osade arv (lk)	1	1

Seisuga 31.12.2013.a jaguneb ettevõtte osakapital üheks osaks nimiväärtusega 2 705 eurot (2012: 2700 eurot). Põhikirja kohaselt maksimumkapitali suuruseks 10 224 eurot, miinumumkapitali suuruseks 2 556 eurot.

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date 11.02.2014

Allkiri/Signature [Signature]

Audiitorbüroo RKT

Lisa 11 Müügitulu (eurodes)

	2013	2012
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	395 261	186 204
Soome	18 774	7 107
Rootsi	123 200	98 050
Iríimaa	2 703	617
Taani	627	183
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	210	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	540 775	292 161
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Brasíllia	0	145
Island	33	425
Šveits	151	15
Ameerika Ühendriigid	0	26
Norra	1 477	0
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	1 661	611
Kokku müügitulu	542 436	292 772
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Inkassoteenus ja krediidiinfo	513 298	284 590
Juriidiline teenus	28 029	7 793
Muu jaemüük väljaspool kauplusi, kioskeid ja turge	1 109	389
Kokku müügitulu	542 436	292 772

Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2013	2012
Üür ja rent	36 658	32 718
Mitmesugused bürookulud	23 706	32 872
Lähetuskulud	797	3 333
Sidekulud	15 481	7 765
Juriidilised teenused	49 163	63 190
Muud	14 414	10 321
Kokku mitmesugused tegevuskulud	140 219	150 199

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date 11.02.2014

Allkiri/Signature *[Signature]*

Audiitorbüroo RKT

Lisa 13 Tööjõukulud

(eurodes)

	2013	2012
Palgakulu	271 836	159 023
Sotsiaalmaksud	92 439	52 096
Kokku tööjõukulud	364 275	211 119
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	15	16

Lisa 14 Kasum (kahjum) tütar- ja sidusettevõtjatelt

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Finantstulud ja -kulud tütar- ja sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt	2 464	-1	
TCM Estonia OÜ	2 464	-1	5
Kokku kasum (kahjum) tütar- ja sidusettevõtjatelt	2 464	-1	

Lisa 15 Intressikulud

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Intressikulu laenudelt	-5 923	-2 673	9
Kokku intressikulud	-5 923	-2 673	

Lisa 16 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustustase emajäse nimetus	OK Perintä OY
Riik, kus aruandekohustustase emajäse on registreeritud	Soome

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2013		31.12.2012	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Emajäse	0	367 263	270	409 764
Tütar- ja sidusettevõtjad	0	0	41	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikud omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 411	0	1 801	52

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date 11.02.2014

Allkiri/Signature LT

Audiitorbüroo RKT

2013	Ostud	Müügid	Saadud laenud
Emaettevõtja	28 433	9 066	7 300
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	20 434	12 565	0
2012	Ostud	Müügid	Saadud laenud
Emaettevõtja	17 339	6 288	380 000
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	6 629	4 759	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2013	2012
Arvestatud tasu	30 227	55 138

Ettevõtte hinnangul ei ole tehingutes seotud osapooltega kasutatud turuhindadest oluliselt erinevaid hindasid.

Lisa 17 Negatiivne omakapital

Seisuga 31.12.2013 on ettevõtte osakapital negatiivne. Äriseadustikuga vastavuse tagamiseks otsustas juhatus suurendada mitterahalise sissemaksega osakapitali 5 eurot ja ülekurssi 21995 eurot. Mitterahaline sissemakse kaetakse emaettevõtte poolt antud laenuga.

Altkirjastatud ainult identifitseerimiseks
 Initialed for identification purposes only
 Kuupäev/Date 11.02.2014
 Allkiri/Signature
 Audiitorbüroo RKT

Juhatuse allkirjad 2013 majandusaasta aruandele

OK Incure OÜ 2013 majandusaasta aruande allkirjastamine 11.02 2014
(aruanne on kinnitatud juhatuse üldkoosoleku poolt2014)



Juhatuse liige
Kennet Davy Bernhard Kronman



Juhatuse liige
Kaj Olavi Ollila
(volituse alusel)



Juhatuse liige
Ralf Juhani Ollila
(volituse alusel)

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date 11.02.2014

Allkiri/Signature LJ

Audiitorbüroo RKT

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE**OK Incure OÜ osanikele**

Oleme auditeerinud **OK Incure OÜ** raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2013, 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 18, on kaasatud käesolevale aruandele.

Juhtkonna kohustus raamatupidamise aastaaruande osas

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

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada oma auditi põhjal arvamust selle raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Nende standardite kohaselt on nõutav, et oleme kooskõlas eetikanõuetega ning planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindluse selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne on olulise väärkajastamiseta.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnäitajate 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 arvestuspoliitikate asjakohasuse ja tehtud arvestushinnangute põhjendatuse ning ka raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

Usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie auditiarvamusele.

Arvamus

Meie arvates kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt **OK Incure OÜ** finantsseisundit seisuga 31. detsember 2013 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Asjaolu rõhutamine

Juhime tähelepanu asjaolule, et OK Incure OÜ omakapital seisuga 31. detsember 2013 on negatiivne summas 16 tuh. eurot ning ei vasta Äriseadustiku nõuetele. Bilansipäeva seisuga ületavad OK Incure OÜ lühiajalised kohustused käibevara 47 tuh. euro võrra. Nagu on kirjeldatud raamatupidamise aastaaruande lisas nr. 17, otsustas juhatus suurendada osakapitali mitterahalise sissemaksega emettevõtte poolt antud laenu arvelt 5 euro võrra ülekursiga 21 995 eurot. Nimetatud muudatus on Äriregistris registreeritud 11. veebruaril 2014. Meile juhtkonna poolt esitatud bilansis, mis on koostatud seisuga 11. veebruar 2014, on omakapital vastavuses Äriseadustiku nõuetega. Meie arvamus ei ole märkusega selle asjaolu suhtes.



Roland Kaurov
Vandeauditiitori number 389
OÜ Audiitorbüroo RKT
Audiitorettevõtja tegevusloa number 72
Kitsas 8, Tartu

11. veebruar 2014

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2013
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-312 511
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-25 411
Kokku	-337 922
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-337 922
Kokku	-337 922

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Inkassoteenus ja krediidiinfo	82911	542436	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
OK Perintä OY		Vaasa, Soome	2705 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6191452
E-posti aadress	mail@okincure.ee