

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2014

aruandeaasta lõpp: 31.12.2014

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 6755808

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	10
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	11
Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	11
Lisa 6 Materiaalne põhivara	12
Lisa 7 Immateriaalne põhivara	13
Lisa 8 Laenukohustused	14
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	15
Lisa 10 Osakapital	15
Lisa 11 Müügitulu	16
Lisa 12 Muud äritulud	16
Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud	17
Lisa 14 Tööjõukulud	17
Lisa 15 Kasum (kahjum) tütar- ja sidusettevõtjatelt	17
Lisa 16 Intressikulud	17
Lisa 17 Muud finantstulud ja -kulud	18
Lisa 18 Seotud osapooled	18
Aruande allkirjad	20
Vandeaudiitori aruanne	21

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.

2014. aastal oli ettevõtte käive 546 226 eurot (2013: 542 436 eurot) ja kahjum 3 210 eurot (2013: 25 411 eurot).

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

Juhatuse liikmetele aastal 2014 juhatuse liikmetasu ei makstud ja erisoodustusi ei tehtud. Töötajate palgafond moodustas kokku 376 646 eurot (2013: 364 275 eurot). Töötajaid oli 2014. 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.

2015. aasta eesmärgiks on müügitegevuse 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:

	2014	2013
Müügitulu	546 226	542 436
Kahjum	3 210	25 411
Maksevõime kattekordaja	1,79	0,76
Võlakordaja	1,00	1,03

Finantssuhtarvude arvutamise metoodika on järgmine:

Maksevõime kattekordaja = käibevara / lühiajalised kohustused

Võlakordaja = võõrkapital / bilansimaht

Ralf Juhani Ollila
Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	125 700	116 578	2
Nõuded ja ettemaksed	61 318	35 111	3
Kokku käibevara	187 018	151 689	
Põhivara			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	10 935	2 464	5,15
Nõuded ja ettemaksed	157 366	0	3
Materiaalne põhivara	18 078	23 538	6
Immateriaalne põhivara	256 301	288 656	7
Kokku põhivara	442 680	314 658	
Kokku varad	629 698	466 347	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	0	22 000	8
Võlad ja ettemaksed	206 671	185 110	4,9
Kokku lühiajalised kohustused	206 671	207 110	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	420 300	275 300	8
Kokku pikaajalised kohustused	420 300	275 300	
Kokku kohustused	626 971	482 410	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 710	2 705	10
Ülekurss	341 149	319 154	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-337 922	-312 511	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-3 210	-25 411	
Kokku omakapital	2 727	-16 063	
Kokku kohustused ja omakapital	629 698	466 347	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Müügitulu	546 226	542 436	11
Muud äritulud	131 548	16 111	12
Mitmesugused tegevuskulud	-237 161	-174 427	13
Tööjõukulud	-376 646	-364 275	14
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-38 753	-39 127	6,7
Muud ärikulud	-830	-2 675	
Kokku ärikasum (-kahjum)	24 384	-21 957	
Kasum (kahjum) tütar- ja sidusettevõtjatelt	8 471	2 464	5,15
Intressikulud	-36 705	-5 923	16
Muud finantstulud ja -kulud	639	5	17
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-3 211	-25 411	
Tulumaks	1	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-3 210	-25 411	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	24 384	-21 957	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	38 754	39 127	6,7
Kasum (kahjum) põhivara müügist	228	-203	
Kokku korrigeerimised	38 982	38 924	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-183 573	6 851	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	15 808	41 883	
Muud rahavood äritegevusest	361	0	17
Kokku rahavood äritegevusest	-104 038	65 701	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-6 583	-7 950	6,7
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	5 417	6 500	6
Laekunud intressid	278	5	17
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-888	-1 445	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	745 000	7 300	18
Saadud laenude tagasimaksed	-600 000	0	18
Makstud intressid	-30 952	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	114 048	7 300	
Kokku rahavood	9 122	71 556	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	116 578	45 022	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	9 122	71 556	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	125 700	116 578	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurs	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2012	2 700	229 159	-312 511	-80 652
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-25 411	-25 411
Emiteeritud osakapital	5	89 995	0	90 000
31.12.2013	2 705	319 154	-337 922	-16 063
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-3 210	-3 210
Emiteeritud osakapital	5	21 995	0	22 000
31.12.2014	2 710	341 149	-341 132	2 727

Aruande aastal suurendati mitterahalise sissemaksega osaniku laenu arvelt osakapitaliga 5 eurot ülekursiga 21 995 eurot. Aastal 2013 suurendati mitterahalise sissemaksega osaniku laenu arvelt osakapitaliga 5 eurot ülekursiga 89 995 eurot.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OK Incure OÜ 2014. 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 31.12.2014 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% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat.

Tütarettevõtte soetamist kajastatakse ostumeetodil (välja arvatud ühise kontrolli all toimuvad äriühendused, mida kajastatakse korrigeeritud ostumeetodil). Vastavalt ostumeetodile võetakse omandatud tütarettevõtte 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.

Vastavalt raamatupidamise seaduse paragrahv 29 punktile 1.2 ei esita OK Incure OÜ konsolideeritud majandusaasta aruannet.

Osalust tütarettevõttes kajastatakse bilansipäeval kapitaliosaluse meetodil.

Nõuded ja ettemaksed

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.

Investeeringutegevusena üles ostetud nõudeid kajastatakse bilansis nõuetena soetusmaksumuses, millest on maha arvatud allahindlus. Väärtuse langus arvutatakse kas tegeliku või hinnangulise rahavoo põhjal proportsionaalselt ostuhinna ja prognoositud laekumiste katteteguriga.

Rahavoogude aruandes on üles ostetud nõuetest tulenevad muutused kajastatud äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutuse all.

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 objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust tööeast.

Materiaalse põhivara kohta kehtestatud põhimõtted kehtivad ka immateriaalse põhivara kohta. Immateriaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit. Immateriaalsed põhivara kajastatakse bilansis jääkmaksumuses.

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
Immateriaalne põhivara	10 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 tuletisinstrumendid, mida kajastatakse nende õiglases 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 õiglases 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 õiglases 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 dividende maksumääraga 21/79 netodividendina väljamakstud summalt. Alates aastast 2015 on maksumääraks 20/80. 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:

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

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Sularaha	4 569	1 530
Arvelduskontod	121 131	115 048
Kokku raha	125 700	116 578

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäanud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	52 374	52 374	
Ostjatelt laekumata arved	52 374	52 374	
Muud nõuded	978	978	
Viitlaekumised	978	978	
Ettemaksed	7 966	7 966	
Tulevaste perioodide kulud	1 623	1 623	
Muud makstud ettemaksed	6 343	6 343	
Ostetud nõuded	157 366	0	157 366
Kokku nõuded ja ettemaksed	218 684	61 318	157 366

	31.12.2013	Jaotus järelejäanud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	33 770	33 770	
Ostjatelt laekumata arved	33 770	33 770	
Muud nõuded	720	720	
Viitlaekumised	720	720	
Ettemaksed	621	621	
Tulevaste perioodide kulud	621	621	
Kokku nõuded ja ettemaksed	35 111	35 111	

Ostetud nõuetes arvestatakse klientidelt üles ostetud võlad ja võlgnevused.

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	4 826	3 938
Üksikisiku tulumaks	4 845	4 190
Erisoodustuse tulumaks	0	68
Sotsiaalmaks	8 715	7 734
Kohustuslik kogumispension	508	394
Töötuskindlustusmaksed	792	693
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	19 686	17 017

Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2013	31.12.2014
12003417	TCM Estonia OÜ	Eesti	Nõuete ost	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2013	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2014
TCM Estonia OÜ	2 464	8 471	10 935
Kokku	2 464	8 471	10 935

Äriühing ei ole esitanud konsolideeritud majandusaasta aruannet vastavalt Raamatupidamise seaduse paragrahv 29 punkt 1.2 alusel.

Lisa 6 Materiaalne põhivara

(eurodes)

				Kokku
	Transpordi- vahendid	Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	
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	-5 760	-5 760	-948	-6 708
Müügid	-6 296	-6 296	0	-6 296
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
Ostud ja parendused	6 583	6 583	0	6 583
Amortisatsioonikulu	-5 729	-5 729	-669	-6 398
Müügid	-5 645	-5 645	0	-5 645
31.12.2014				
Soetusmaksumus	34 980	34 980	3 793	38 773
Akumuleeritud kulum	-17 130	-17 130	-3 565	-20 695
Jääkmaksumus	17 850	17 850	228	18 078

Müüdnud materiaalne põhivara müügihinna

	2014	2013
Masinad ja seadmed	5 417	6 500
Transpordivahendid	5 417	6 500
Kokku	5 417	6 500

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

			Kokku
	Firmaväärtus	Arvutitarkvara	
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
Amortisatsioonikulu	-29 701	-2 654	-32 355
31.12.2014			
Soetusmaksumus	297 015	24 922	321 937
Akumuleeritud kulum	-59 403	-6 233	-65 636
Jääkmaksumus	237 612	18 689	256 301

31.08.2012 ostis OK Incure OÜ OK Debt Collect Incure Inkasso Agentuur OÜ majandustegevuse, mille firmaväärtus oli 297 015 eurot. 31.12.2014 on hinnatud kaetavat väärtust tulevikurahavoogude meetodil, diskontomääraks 8% ning leitud, et kaetav väärtus bilansipäeva seisuga ületab bilansilist väärtust.

Lisa 8 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Emaettevõtjale	420 300	0	420 300		2%	EUR	2017
Pikaajalised laenud kokku	420 300	0	420 300				
Laenukohustused kokku	420 300	0	420 300				
	31.12.2013	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Emaettevõtjale	22 000	22 000			2%	EUR	31.01.2014
Lühiajalised laenud kokku	22 000	22 000					
Pikaajalised laenud							
Emaettevõtjale	275 300	0	275 300		2%	EUR	15.12.2015
Pikaajalised laenud kokku	275 300		275 300				
Laenukohustused kokku	297 300	22 000	275 300				

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	72 413	72 413	
Võlad töövõtjatele	44 643	44 643	
Maksuvõlad	19 686	19 686	4
Muud võlad	69 929	69 929	
Intressivõlad	14 349	14 349	
Muud viitvõlad	55 580	55 580	
Kokku võlad ja ettemaksed	206 671	206 671	

	31.12.2013	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	52 480	52 480	
Võlad töövõtjatele	38 837	38 837	
Maksuvõlad	17 017	17 017	4
Muud võlad	76 776	76 776	
Intressivõlad	8 596	8 596	
Muud viitvõlad	68 180	68 180	
Kokku võlad ja ettemaksed	185 110	185 110	

Lisa 10 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Osakapital	2 710	2 705
Osade arv (tk)	1	1

Seisuga 31.12.2014.a jaguneb ettevõtte osakapital üheks osaks nimiväärtusega 2 710 eurot (2013: 2 705 eurot). Põhikirja kohaselt maksimumkapitali suuruseks 10 224 eurot, miinumumkapitali suuruseks 2 556 eurot.

Lisa 11 Müügitulu

(eurodes)

	2014	2013
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	387 604	395 261
Soome	19 465	18 774
Rootsi	129 616	123 200
Iirimaa	2 311	2 703
Taani	2 151	627
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	2 571	210
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	543 718	540 775
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Tšili	300	0
Island	13	33
Šveits	700	151
Norra	1 495	1 477
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	2 508	1 661
Kokku müügitulu	546 226	542 436
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Inkassoteenus ja krediidiinfo	510 831	513 298
Juriidiline teenus	34 004	28 029
Muu jaemüük väljaspool kauplusi, kioskeid ja turge	1 391	1 109
Kokku müügitulu	546 226	542 436

Lisa 12 Muud äritulud

(eurodes)

	2014	2013
Trahvid, viivised ja hüvitised	27 172	16 111
Ostetud nõuete menetlustulu	57 655	0
Ostetud nõuete tulu	27 216	0
Muud	19 505	0
Kokku muud äritulud	131 548	16 111

Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2014	2013
Üür ja rent	38 117	36 658
Mitmesugused bürookulud	28 363	23 706
Lähetuskulud	1 228	797
Sidekulud	13 695	15 481
Konsultatsiooni- ja juhtimiskulud	58 218	49 163
Ärikulud investeeringutele	44 302	0
Ostetud teenused põhitegevuseks	37 310	34 208
Muud	15 928	14 414
Kokku mitmesugused tegevuskulud	237 161	174 427

Lisa 14 Tööjõukulud

(eurodes)

	2014	2013
Palgakulu	281 676	271 836
Sotsiaalmaksud	94 970	92 439
Kokku tööjõukulud	376 646	364 275
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	16	15

Lisa 15 Kasum (kahjum) tütar- ja sidusettevõtjatelt

(eurodes)

	2014	2013
Finantstulud ja -kulud tütar- ja sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt	8 471	2 464
TCM Estonia OÜ	8 471	2 464
Kokku kasum (kahjum) tütar- ja sidusettevõtjatelt	8 471	2 464

Lisa 16 Intressikulud

(eurodes)

	2014	2013
Intressikulu laenudelt	-36 705	-5 923
Kokku intressikulud	-36 705	-5 923

Lisa 17 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2014	2013
Saadud intressid	278	5
Saadud kahjunõuded	361	0
Kokku muud finantstulud ja -kulud	639	5

Lisa 18 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	OK Perintä OY
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Soome
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	B2 Holding
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Norra

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2014		31.12.2013	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Emaettevõtja	288	499 782	0	367 263
Tütarettevõtjad	585	0	0	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 781	0	1 411	0

2014	Ostud	Müügid	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Emaettevõtja	81 658	12 150	145 000	
Tütarettevõtjad	0	1 616	0	
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	5 445	0	600 000	600 000
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	15 288	12 672		
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

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2014	2013
Arvestatud tasu	32 378	30 227

Aastal 2014 saadi kontserni kuuluvalt ettevõtjalt laenu summas 600 000 eur, intressimääraga 8%. Laen tagastati aastal 2014. Kontserni kuuluvatele ettevõtetele oli laenu intresside summa aastal 2014 36 705 (2013: 2 673) eurot, seal hulgas emaettevõtjale 5 753 (2013: 2 673) eurot.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 24.03.2015

OK Incure OÜ (registrikood: 11542046) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RALF JUHANI OLLILA	Juhatuse liige	09.04.2015

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

OK Incure OÜ osanikele

Oleme auditeerinud kaasnevat OK Incure OÜ raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2014 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet, aastaaruande koostamisel kasutatud peamiste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muud selgitavat informatsiooni.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ning õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistava nõuetega ning sellise sisekontrollisüsteemi eest mida juhtkond peab vajalikuks, võimaldamaks raamatupidamise aastaaruande korrektset koostamist ja esitamist ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamust raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Need standardid nõuavad, et me oleme vastavuses eetikanõuetega ning et me planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindlustunde selle kohta, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnaõtjate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltuvad vandeaudiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Asjakohaste auditi protseduuride kavandamiseks võtab vandeaudiitor nende riskihinnangute tegemisel arvesse õige ja õiglase raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja esitamiseks juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse, juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ja raamatupidamise aastaaruande üldise esituslaadi hindamist.

Usume, et kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie arvamuse avaldamiseks.

Arvamus

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt OK Incure OÜ finantsseisundit seisuga 31. detsember 2014 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/allkirjastatud digitaalselt/

Olesia Abramova

Vandeaudiitori number 561

Ernst & Young Baltic AS

Audiitorettevõtja tegevusloa number 58

Rävala pst 4, 10143 Tallinn

23. aprill 2015

Audiitorite digitaalallkirjad

OK Incure OÜ (registrikood: 11542046) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
OLESIA ABRAMOVA	Vandeaudiitor	23.04.2015

Proposal for covering loss

(In Euros)

	31.12.2014
Retained earnings (loss)	-337 922
Annual period profit (loss)	-3 210
Total	-341 132
Covering	
Total	-341 132

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Inkassoteenus ja krediidiinfo	82911	546226	100.00%	Yes

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Ok Perintä Oy		Finland	2710 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Phone	+372 6755808
E-mail address	mail@okincure.ee