

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2015

aruandeaasta lõpp: 31.12.2015

ärinimi: OK Incure OÜ

registrikood: 11542046

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

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 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	14
Lisa 10 Osakapital	15
Lisa 11 Müügitulu	15
Lisa 12 Muud äritulud	16
Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud	16
Lisa 14 Tööjõukulud	16
Lisa 15 Kasum (kahjum) tütar- ja sidusettevõtjatelt	16
Lisa 16 Intressikulud	17
Lisa 17 Muud finantstulud ja -kulud	17
Lisa 18 Seotud osapooled	17
Aruande allkirjad	19
Vandeaudiitori aruanne	20

Tegevusaruanne

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

Sarnaselt 2014. aastaga pöörati ka aastal 2015 ettevõttesiseselt suurimat tähelepanu tehniliste lahenduste arendamisele ning menetlusprotsesside efektiivsuse tõstmisele.

2015. aastal oli ettevõtte käive 524 347 eurot (2014: 546 226 eurot) ja kahjum 15 706 eurot (2014: 3 210 eurot).

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

Juhatuse liikmetele aastal 2015 juhatuse liikmetasu ei makstud ja erisoodustusi ei tehtud. Töötajate palgafond moodustas kokku 377 621 eurot (2014: 376 646 eurot). Töötajaid oli 2015. 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.

2016. 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 proffessionaalne ja kvaliteetne teenindus meie klientidele.

OK Incure OÜ peamised finantssuhtarvud:

	2015	2014
Müügitulu	524 347	546 226
Kahjum	15 706	3 210
Maksevõime kattekordaja	0,91	0,90
Üldine võlakordaja	1,02	1,00

Finantssuhtarvude arvutamise metoodika on järgmine:

Maksevõime kattekordaja = käibevara / lühiajalised kohustused

Võlakordaja = võõrkapital / bilansimaht

Kari Robert Ahlstöm
Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	149 451	125 700	2
Nõuded ja ettemaksed	65 919	61 318	3
Kokku käibevara	215 370	187 018	
Põhivara			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	74 431	10 935	5,15
Nõuded ja ettemaksed	115 000	157 366	3
Materiaalne põhivara	16 021	18 078	6
Immateriaalne põhivara	224 152	256 301	7
Kokku põhivara	429 604	442 680	
Kokku varad	644 974	629 698	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed	237 653	206 671	9
Kokku lühiajalised kohustused	237 653	206 671	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	420 300	420 300	8
Kokku pikaajalised kohustused	420 300	420 300	
Kokku kohustused	657 953	626 971	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 710	2 710	10
Ülekurs	341 149	341 149	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-341 132	-337 922	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-15 706	-3 210	
Kokku omakapital	-12 979	2 727	
Kokku kohustused ja omakapital	644 974	629 698	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Müügitulu	524 347	546 226	11
Muud äritulud	188 885	131 548	12
Mitmesugused tegevuskulud	-367 758	-237 161	13
Tööjõukulud	-377 621	-376 646	14
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-43 706	-38 753	6,7
Muud ärikulud	-19	-830	
Kokku ärikasum (-kahjum)	-75 872	24 384	
Kasum (kahjum) tütar- ja sidusettevõtjatelt	63 496	8 471	15
Intressikulud	-13 125	-36 705	16
Muud finantstulud ja -kulud	9 795	639	17
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-15 706	-3 211	
Tulumaks	0	1	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-15 706	-3 210	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-75 872	24 384	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	43 706	38 754	6,7
Kasum (kahjum) põhivara müügist	0	228	
Muud korrigeerimised	157 366	0	3,13
Kokku korrigeerimised	201 072	38 982	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-4 601	-183 573	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	36 735	15 808	9
Muud rahavood äritegevusest	0	361	
Kokku rahavood äritegevusest	157 334	-104 038	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-9 500	-6 583	6
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	0	5 417	6
Antud laenud	-115 000	0	18
Laekunud intressid	2 082	278	17
Muud laekumised investeerimistegevusest	7 713	0	17
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-114 705	-888	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	0	745 000	18
Saadud laenude tagasimaksed	0	-600 000	18
Makstud intressid	-18 878	-30 952	9,16
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-18 878	114 048	
Kokku rahavood	23 751	9 122	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	125 700	116 578	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	23 751	9 122	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	149 451	125 700	

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurs	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2013	2 705	319 154	-337 922	-16 063
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	-3 210	-3 210
Emiteeritud osakapital	5	21 995	0	22 000
31.12.2014	2 710	341 149	-341 132	2 727
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	-15 706	-15 706
31.12.2015	2 710	341 149	-356 838	-12 979

Aastal 2014 suurendati mitterahalise sissemaksega osaniku laenu arvelt osakapitaliga 5 eurot ülekursiga 21 995 eurot. Täiendav info osakapitali ja muude omakapitali kirjete kohta on avalikustatud lisas 10.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OK Incure OÜ 2015. 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 31.12.2015 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 õiglasest väärtusest 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 "mitmesugused tegevuskulud".

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

Investeermisteggevusena 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 vara	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 20/80 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:

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

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Sularaha	15 373	4 569
Arvelduskontod	134 078	121 131
Kokku raha	149 451	125 700

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	52 714	52 714	0
Ostjatelt laekumata arved	52 714	52 714	0
Muud nõuded	122 862	7 862	115 000
Laenu nõuded	115 000	0	115 000
Viitlaekumised	7 862	7 862	0
Ettemaksed	5 343	5 343	0
Tulevaste perioodide kulud	502	502	0
Muud makstud ettemaksed	4 841	4 841	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	180 919	65 919	115 000

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

Ostetud nõuetes arvestatakse klientidelt üles ostetud võlad ja võlgnevused.

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	6 086	4 826
Üksikisiku tulumaks	3 845	4 845
Sotsiaalmaks	7 364	8 715
Kohustuslik kogumispension	424	508
Töötuskindlustusmaksed	536	792
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	18 255	19 686

Lisa 5 Tütaretevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütaretevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütaretevõtja registrikood	Tütaretevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2014	31.12.2015
12003417	TCM Estonia OÜ	Eesti	Nõuete ost	100	100

Tütaretevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:			
Tütaretevõtja nimetus	31.12.2014	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2015
TCM Estonia OÜ	10 935	63 496	74 431
Kokku	10 935	63 496	74 431

Lisa 6 Materiaalne põhivara

(eurodes)

				Kokku
	Transpordi- vahendid	Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	
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
Ostud ja parendused	9 500	9 500	0	9 500
Amortisatsioonikulu	-5 898	-5 898	-228	-6 126
Allahindlused väärtuse languse tõttu	-5 431	-5 431	0	-5 431
31.12.2015				
Soetusmaksumus	37 897	37 897	3 793	41 690
Akumuleeritud kulum	-21 876	-21 876	-3 793	-25 669
Jääkmaksumus	16 021	16 021	0	16 021

Müüdud materiaalne põhivara müügihinnas

	2015	2014
Masinad ja seadmed	0	5 417
Transpordivahendid	0	5 417
Kokku	0	5 417

2015 aastal on põhivara maha kantud purunemise ja kasutuskõlbmatuse tõttu.

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

			Kokku
	Firmaväärtus	Arvutitarkvara	
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
Amortisatsioonikulu	-29 701	-2 448	-32 149
31.12.2015			
Soetusmaksumus	297 015	24 922	321 937
Akumuleeritud kulum	-89 104	-8 681	-97 785
Jääkmaksumus	207 911	16 241	224 152

31.08.2012 ostis OK Incure OÜ OK Debt Collect Incure Inkasso Agentuur OÜ majandustegevuse, mille firmaväärtus oli 297 015 eurot. 31.12.2015 on hinnatud kaetavat väärtust tulevikurahavoogude meetodil, diskontomääraks 8% ning leitud, et kaetav väärtus bilansipäeva seisuga ületab bilansilist väärtust.

Lisa 8 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2015	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	0	3,08%	EUR	2017
Pikaajalised laenud kokku	420 300	0	420 300	0			
Laenukohustused kokku	420 300	0	420 300	0			

	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	0	3,08%	EUR	2017
Pikaajalised laenud kokku	420 300	0	420 300	0			
Laenukohustused kokku	420 300	0	420 300	0			

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	67 343	67 343	
Võlad töövõtjatele	42 869	42 869	
Maksuvõlad	18 255	18 255	4
Muud võlad	109 186	109 186	
Intressivõlad	8 596	8 596	
Muud viitvõlad	100 590	100 590	
Kokku võlad ja ettemaksed	237 653	237 653	

	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	

Lisa 10 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Osakapital	2 710	2 710
Osade arv (tk)	1	1
Seisuga 31.12.2015.a. jaguneb ettevõtte osakapital üheks osaks nimiväärtusega 2 710 eurot (2014: 2 710 eurot). Põhikirja kohaselt maksimumkapitali suuruseks 10 224 eurot, miinimumkapitali suuruseks 2 556 eurot.		

Seisuga 31.12.2015 ületasid OK Incure OÜ lühiajalised kohustused (237 653 eurot) lühiajalisi varasid (215 370 eurot) 22 283 euro võrra ning omakapital oli negatiivne summas 12 979 eurot. Juhtkonna hinnangul ei tekita negatiivne käibekapital OK Incure OÜ'le majandusraskusi. Vastavalt OK Incure OÜ rahavoogude prognoosile suudab OK Incure OÜ katta kõik lühiajalised kohustused ning viia majandusaasta 2016 jooksul omakapitali vastavusse äriseadustiku nõuetega.

Lisa 11 Müügitulu

(eurodes)

	2015	2014
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	386 037	387 604
Soome	22 804	19 465
Rootsi	109 789	129 616
Iirimaa	888	2 311
Taani	829	2 151
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	3 614	2 571
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	523 961	543 718
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Tšiili	0	300
Island	0	13
Šveits	0	700
Norra	0	1 495
Müük väljaspool Euroopa Liidu riike, muud	386	0
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	386	2 508
Kokku müügitulu	524 347	546 226
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Inkassoteenus ja krediidiinfo	482 540	510 831
Juriidiline teenus	41 807	34 004
Muu jaemüük väljaspool kauplusi, kioskeid ja turge	0	1 391
Kokku müügitulu	524 347	546 226

Lisa 12 Muud äritulud

(eurodes)

	2015	2014
Trahvid, viivised ja hüvitised	18 617	27 172
Ostetud nõuete menetlustulu	27 112	57 655
Ostetud nõuete tulu	125 687	27 216
Muud	17 469	19 505
Kokku muud äritulud	188 885	131 548

Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2015	2014
Üür ja rent	37 804	38 117
Mitmesugused bürookulud	31 471	28 363
Lähetuskulud	2 686	1 228
Sidekulud	19 585	13 695
Konsultatsiooni- ja juhtimiskulud	58 409	58 218
Ärikulud investeringutele	157 366	44 302
Ostetud teenused põhitegevuseks	40 569	37 310
Investeeringute jooksvad kulud	9 362	0
Muud	10 506	15 928
Kokku mitmesugused tegevuskulud	367 758	237 161

Lisa 14 Tööjõukulud

(eurodes)

	2015	2014
Palgakulu	281 580	281 676
Sotsiaalmaksud	96 041	94 970
Kokku tööjõukulud	377 621	376 646
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	16	16

Lisa 15 Kasum (kahjum) tütar- ja sidusettevõtjatelt

(eurodes)

	2015	2014
Finantstulud ja -kulud tütar- ja sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt	63 496	8 471
TCM Estonia OÜ	63 496	8 471
Kokku kasum (kahjum) tütar- ja sidusettevõtjatelt	63 496	8 471

Lisa 16 Intressikulud

(eurodes)

	2015	2014
Intressikulu laenudelt	-13 125	-36 705
Kokku intressikulud	-13 125	-36 705

2015 aastal tagastati lisaks laenuintressi makseid emaettevõtjale eelnevate aastate eest summas 5 753 EUR.

Lisa 17 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2015	2014
Saadud intressid	2 082	278
Saadud kahjunõuded	7 713	361
Kokku muud finantstulud ja -kulud	9 795	639

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

	31.12.2015		31.12.2014	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Emaettevõtja	392	491 781	288	499 782
Tütarettevõtjad	117 886	0	585	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	2 075	0	0	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 104	0	1 781	0

2015	Ostud	Müügid	Antud laenud
Emaettevõtja	47 830	13 622	0
Tütarettevõtjad	0	21 688	115 000
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	3 930	0	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	17 455	15 456	0

2014	Ostud	Müügid	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Emaettevõtja	81 658	12 150	145 000	0
Tütarettevõtjad	0	1 616	0	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	0	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2015	2014
Arvestatud tasu	34 310	32 378

Aastal 2015 anti tütarettevõttele laenu summas 115 000 eur, intressimääraga 3,088%. Kontserni kuuluvatele ettevõtetele oli laenu intresside summa aastal 2015 13 125 (2014: 36 705) eurot, sealhulgas emaettevõtjale 13 125 (2014: 5 753) eurot.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 02.06.2016

OK Incure OÜ (registrikood: 11542046) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KENNET DAVY BERNHARD KRONMAN	Juhatuse liige	10.06.2016

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

OK Incure OÜ osanikule

Oleme auditeerinud kaasnevat OK Incure OÜ raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2015 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 arvnäitajate 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 2015 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Asjaolu rõhutamine

Juhime tähelepanu raamatupidamise aastaaruande lisale 10, milles kirjeldatakse ebakindlust, mis võib põhjustada kahtlust OK Incure OÜ võimekuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Ettevõtte omakapital seisuga 31. detsember 2015 on negatiivne 13 tuhande euro võrra ning lühiajalised kohustused ületavad käibevara 22 tuhande euro võrra. Antud asjaolu ei ole põhjustanud märkuse lisamist meie arvamusele.

/allkirjastatud digitaalselt/

Olesia Abramova

Vandeaudiitori number 561

Ernst & Young Baltic AS

Audiitorettevõtja tegevusloa number 58

Rävala pst 4, 10143 Tallinn

Tanel Paide

Vandeaudiitori number 603

10. juuni 2016

Audiitorite digitaalallkirjad

OK Incure OÜ (registrikood: 11542046) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
OLESIA ABRAMOVA	Vandeaudiitor	10.06.2016
TANEL PAIDE	Vandeaudiitor	10.06.2016

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-341 132
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-15 706
Kokku	-356 838
Katmine	
Kokku	-356 838

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Inkassoteenus ja krediidiinfo	82911	524347	100.00%	Jah

Osanikud

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

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6755808
E-posti aadress	mail@okincure.ee