

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2017

aruandeaasta lõpp: 31.12.2017

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
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	8
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	10
Lisa 6 Materiaalsed põhivarad	11
Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad	12
Lisa 8 Laenukohustised	13
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	13
Lisa 10 Võlad töövõtjatele	14
Lisa 11 Osakapital	14
Lisa 12 Müügitulu	14
Lisa 13 Muud äritulud	15
Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud	15
Lisa 15 Tööjõukulud	15
Lisa 16 Seotud osapooled	15
Aruande allkirjad	17
Vandeauditori aruanne	18

Tegevusaruanne

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

Sarnaselt eelneva aastaga pöörati aastal 2017 ettevõttesiseselt suurimat tähelepanu tehniliste lahenduste arendamisele ja efektiivsuse tõstmisele menetlusprotsessides.

2017. aastal alustati nõuete portfelli ostuga ja eesmärgiks oli portfelli mahu oluline kasvatamine võrreldes eelneva perioodiga. Samuti oli eesmärgiks müügitegevuse ja võtmeklientide arvu suurendamine seda nii B2B kui ka B2C turul. Pöörati tähelepanu olemasolevate IT lahenduste ühendamisele ja uuendamisele, et tagada töötajate efektiivne ja tulemuslik töö suurendamata tööjõukulusid. Eesmärk oli töötajate koolitamine ja väljaõpe, et tagada professionaalne ja kvaliteetne teenindus klientidele.

2017. aastal oli ettevõtte käive 1 325 144 eurot (2016: 585 528 eurot) ja kasum 698 460 eurot (2016: 37 090 eurot). Tehingud toimuvad ainult eurodes, seega valuutakursside muutused ei avalda ettevõtte maksevõimele mõju. Juhatuse liikmetele aastal 2017 juhatus liikmetasu ei makstud ja erisoodustusi ei tehtud. Töötajate palgafond moodustas kokku 483 319 eurot (2016: 424 270 eurot). Töötajaid oli 2017. aastal keskmiselt 19.

Välistest teguritest mõjutab ettevõtte majanduslikku olukorda üldine majandusseisund Eestis ja maailmas. Samuti tihe konkurents Eesti inkassoturul.

2018. aasta eesmärgiks on ettevõtte müügitegevuse tõstmine nõuete portfelli ostmisel ja uute võtmeklientide leidmine B2C turul. Samuti pööratakse jätkuvalt tähelepanu olemasolevate IT lahenduste täiendamisele ja töötajate koolitusele ning väljaõppele, et tagada efektiivne ja tulemuslik töö.

OK Incure OÜ peamised finantssuhtarvud:

	2017	2016
Müügitulu	1 325 144	585 528
Kasum (- kahjum)	698 460	37 090
Maksevõime kattekordaja	0,42	0,85
Üldine võlakordaja	0,89	0,96

2017. aasta müügitulu summas 1 325 144 eurot koosneb inkassoteenuste müügist saadud tulust 458 448 eurot ja ostetud laenuõuetelt teenitud tulust 866 696 eurot.

Finantssuhtarvude arvutamise meetoodika on järgmine:

Maksevõime kattekordaja = käibevara / lühiajalised kohustused

Võlakordaja = võõrkapital / bilansimaht

Kari Robert Ahlstöm

Juhatus liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	185 350	136 501	2
Nõuded ja ettemaksed	74 399	73 449	3
Kokku käibevarad	259 749	209 950	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	26 335	164 407	5
Nõuded ja ettemaksed	5 877 194	0	3
Materiaalsed põhivarad	0	7 481	6
Immateriaalsed põhivarad	161 844	194 223	7
Kokku põhivarad	6 065 373	366 111	
Kokku varad	6 325 122	576 061	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	612 747	246 650	9
Kokku lühiajalised kohustised	612 747	246 650	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	4 989 804	305 300	8
Kokku pikaajalised kohustised	4 989 804	305 300	
Kokku kohustised	5 602 551	551 950	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 710	2 710	11
Ülekurs	341 149	341 149	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-319 748	-356 838	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	698 460	37 090	
Kokku omakapital	722 571	24 111	
Kokku kohustised ja omakapital	6 325 122	576 061	

Kasumiaruanne
(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Müügitulu	1 325 144	585 528	12
Muud äritulud	29 677	39 941	13
Mitmesugused tegevuskulud	-331 280	-202 571	14
Tööjõukulud	-483 319	-424 270	15
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-34 568	-35 220	6,7
Muud ärikulud	-279	0	
Ärikasum (kahjum)	505 375	-36 592	
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	-138 072	89 978	5
Intressikulud	-164 885	-17 306	16
Muud finantstulud ja -kulud	496 042	1 010	16
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	698 460	37 090	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	698 460	37 090	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OK Incure OÜ 2017. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

OK Incure OÜ 2017. majandusaasta kohta on koostatud väikeettevõtja lühendatud aastaaruanne, mis koosneb bilansist, kasumiaruandest ning lisadest.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevatel arvestuspõhimõtetel.

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 arvelduskontode jääke.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud EU Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused seisuga 31.12.2017 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 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.

Ostetud laenuõuded

Ostetud laenuõuded kajastatakse bilansis pikaajaliste nõuete grupis korrigeeritud soetusmaksumuses kasutades sisemise intressimäära

meetodit. Sisemine intressimäär on selline intressimäär, millega finantsvarast või -kohustisest tulenevaid rahavoogusid diskonteerides on tulemuseks antud finantsvara või -kohustise hetke bilansiline maksumus. Sisemise intressimäära arvutus hõlmab kõiki antud finantsvara või -kohustisega seoses makstavaid või saadavaid tehingukulutusi ning muid täiendavaid makseid ja mahaarvamisi.

Algselt kajastatakse kõik ostetud laenuõuded bilansis soetusmaksumuses, kuhu on sisse arvestatud ka kõik tehinguga seotud kulud ning edasi kajastatakse neid bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

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

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks loetakse varasid maksumusega alates 1 000 eurot ja kasuliku tööeaga üle ühe aasta. Varad, mille kasulik tööiga on alla 1 aasta või mille soetusmaksumus on alla 1 000 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. Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis jääkmaksumuses.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

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

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (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 maksamisele 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.

Intressitulud ja -kulud ostetud laenuõuetelt.

Ostetud laenuõuetelt teenitud tegelikud rahavood, mis on suuremad, kui eeldatavad rahavood, kajastatakse kasumiaruandes perioodi intressituluna. Tegelikud rahavood, mis on eeldatud rahavoogudest väiksemad, kajastatakse kasumiaruandes intressikuluna.

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:

- 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)

	31.12.2017	31.12.2016
Sularaha	8 466	6 310
Arvelduskontod	176 884	130 191
Kokku raha	185 350	136 501

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	33 656	33 656	
Ostjatelt laekumata arved	33 656	33 656	
Muud nõuded	5 914 714	37 520	5 877 194
Laenunõuded	5 877 194		5 877 194
Viitlaekumised	37 520	37 520	
Ettemaksed	3 223	3 223	
Tulevaste perioodide kulud	1 580	1 580	
Muud makstud ettemaksed	1 643	1 643	
Kokku nõuded ja ettemaksed	5 951 593	74 399	5 877 194

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	58 507	58 507	
Ostjatelt laekumata arved	58 507	58 507	
Muud nõuded	9 302	9 302	
Viitlaekumised	9 302	9 302	
Ettemaksed	5 640	5 640	
Tulevaste perioodide kulud	2 103	2 103	
Muud makstud ettemaksed	3 537	3 537	
Kokku nõuded ja ettemaksed	73 449	73 449	

Kuna laenunõuete tuleviku laekumised on prognoositud ja mitte tegelikud kindlalt teadaolevad summad, siis konservatiivsem on neid näidata pikaajalise nõudena.

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	2 276	7 587
Üksikisiku tulumaks	5 040	4 563
Erisoodustuse tulumaks	233	0
Sotsiaalmaks	9 739	8 760
Kohustuslik kogumispension	483	470
Töötuskindlustusmaksed	705	637
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	18 476	22 017

Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2016	31.12.2017
12003417	TCM Estonia OÜ	Eesti	Nõuete ost	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2016	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2017
TCM Estonia OÜ	164 407	-138 072	26 335
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	164 407	-138 072	26 335

Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

		Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	Kokku
	Transpordi- vahendid			
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
Amortisatsioonikulu	-3 001	-3 001	0	-3 001
Müügid	-5 539	-5 539	0	-5 539
31.12.2016				
Soetusmaksumus	9 500	9 500	3 793	13 293
Akumuleeritud kulum	-2 019	-2 019	-3 793	-5 812
Jääkmaksumus	7 481	7 481	0	7 481
Amortisatsioonikulu	-831	-831	0	-831
Müügid	-6 650	-6 650	0	-6 650
31.12.2017				
Soetusmaksumus	0	0	3 793	3 793
Akumuleeritud kulum	0	0	-3 793	-3 793
Jääkmaksumus	0	0	0	0

Müüdud materiaalsed põhivarad müügihinnas

	2017	2016
Masinad ja seadmed	5 291	10 000
Transpordi- vahendid	5 291	10 000
Kokku	5 291	10 000

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Firmaväärtus	Arvutitarkvara	
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
Ostud ja parendused	0	2 290	2 290
Amortisatsioonikulu	-29 702	-2 517	-32 219
31.12.2016			
Soetusmaksumus	297 015	27 212	324 227
Akumuleeritud kulum	-118 806	-11 198	-130 004
Jääkmaksumus	178 209	16 014	194 223
Amortisatsioonikulu	-29 702	-2 677	-32 379
31.12.2017			
Soetusmaksumus	297 015	27 212	324 227
Akumuleeritud kulum	-148 508	-13 875	-162 383
Jääkmaksumus	148 507	13 337	161 844

31.12.2017 on hinnatud kaetavat väärtust tulevikurahavoogude meetodil, diskontomääraks 8% ning leitud, et kaetav väärtus bilansipäeva seisuga ületab bilansilist väärtust.

Lisa 8 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
B2 Holding grupi ettevõtte	4 989 804		4 989 804		6,2095%	EUR	2020
Pikaajalised laenud kokku	4 989 804		4 989 804				
Laenukohustised kokku	4 989 804		4 989 804				
	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
B2 Holding grupi ettevõtte	305 300		305 300		6,128%	EUR	2020
Pikaajalised laenud kokku	305 300		305 300				
Laenukohustised kokku	305 300		305 300				

Ettevõtte finantseeringud on saadud grupi siseselt vastavalt kehtestatud regulatsioonile.

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	489 448	489 448	
Võlad töövõtjatele	53 080	53 080	10
Maksuvõlad	18 476	18 476	4
Muud võlad	51 743	51 743	
Muud viitvõlad	51 743	51 743	
Kokku võlad ja ettemaksed	612 747	612 747	
	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	68 674	68 674	
Võlad töövõtjatele	49 521	49 521	10
Maksuvõlad	22 017	22 017	4
Muud võlad	106 438	106 438	
Intressivõlad	4 603	4 603	
Muud viitvõlad	101 835	101 835	
Kokku võlad ja ettemaksed	246 650	246 650	

Lisa 10 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Töötasude kohustis	41 044	37 670
Puhkusetasude kohustis	12 036	11 851
Kokku võlad töövõtjatele	53 080	49 521

Lisa 11 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Osakapital	2 710	2 710
Osade arv (tk)	1	1

Seisuga 31.12.2017.a. jaguneb ettevõtte osakapital üheks osaks nimiväärtusega 2 710 eurot (2016: 2 710 eurot). Põhikirja kohaselt maksimumkapitali suuruseks 10 224 eurot, miinimumkapitali suuruseks 2 556 eurot.

Ettevõtte jaotamata kasum moodustas 31. detsembri 2017 seisuga 378 712 eurot (31.12.2016: -319 748 eurot). Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis kaasneks kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena on 75 742 eurot. Potentsiaalselt netodividendidena väljamakstav summa on 302 970 eurot.

Lisa 12 Müügitulu

(eurodes)

	2017	2016
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	1 243 301	425 394
Soome	24 276	26 348
Rootsi	51 560	125 725
Iirimaa	1 851	2 141
Taani	1 804	1 527
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	1 197	1 969
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	1 323 989	583 104
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Müük väljaspool Euroopa Liidu riike, muud	1 155	2 424
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	1 155	2 424
Kokku müügitulu	1 325 144	585 528
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Inkassoteenus ja krediidiinfo	424 197	518 880
Juridiline teenus	34 251	66 648
Ostetud nõuete tulu	866 696	0
Kokku müügitulu	1 325 144	585 528

Alates aastast 2014 teostati nõuete portfelli ostmise tütarettevõtte TCM Estonia OÜ alt. Alates 2017. aastast tõsteti antud tegevus juhatuse otsusel emaettevõttesse ja jätkati nõuete portfelli ostmist OK Incure OÜ alt.

Lisa 13 Muud äritulud

(eurodes)

	2017	2016
Trahhid, viivised ja hüvitised	15 541	24 130
Muud	14 136	15 811
Kokku muud äritulud	29 677	39 941

Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2017	2016
Üür ja rent	40 380	40 139
Mitmesugused bürookulud	41 367	32 580
Lähetuskulud	17 997	11 354
Koolituskulud	3 471	406
Riiklikud ja kohalikud maksud	97 135	0
Sidekulud	24 372	20 603
Konsultatsiooni- ja juhtimiskulud	63 168	54 688
Ostetud teenused põhitegevuseks	43 390	42 801
Kokku mitmesugused tegevuskulud	331 280	202 571

Lisa 15 Tööjõukulud

(eurodes)

	2017	2016
Palgakulu	361 420	317 809
Sotsiaalmaksud	121 899	106 461
Kokku tööjõukulud	483 319	424 270
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	19	18

Lisa 16 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

	31.12.2017		31.12.2016	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	461	64 812	718	64 812
Tütarettevõtjad	31 169	0	11 662	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	5 399	4 989 804	8 415	309 903

2017	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad					
B2 Holding gruppettevõtte	4 701 885	21 983	6,2095%	EUR	2020

2016	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad					
B2 Holding gruppettevõtte	13 665	124 062	6,128%	EUR	2020

Ostud ja müügid

	2017		2016	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Emaettevõtja	37 301	14 584	48 113	19 276
Tütarettevõtjad	774 266	26 615	0	37 133
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	3 561	0	4 945	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	13 500	0	17 608	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2017	2016
Arvestatud tasu	45 251	35 405

B2 Holding grupi ettevõtte laenult arvestatud intressikulu summa 2017 aastal oli 164 885 eurot (2016: 13 665 eurot).

2017. aastal omandati laenuõuded tütar-ettevõtelt ja selle tulemusena saadi finantstulu 469 042 eurot.

Aruande allkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 09.07.2018

OK Incure OÜ (registrikood: 11542046) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruande andmete õigsust on kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Kuupäev ja allkiri
Kari Robert Ahlström	Juhatuseliige	
Kennet Davy Bernhard Kronman	Juhatuseliige	

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

OK Incure OÜ osanikule

Arvamus

Oleme auditeerinud OK Incure OÜ raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2017 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kasumiaruannet ja raamatupidamise aastaaruande lisasid ning aastaaruande koostamisel kasutatud peamiste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt OK Incure OÜ finantsseisundit seisuga 31. detsember 2017 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (Eesti), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi nõuetele.

Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahknub raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused raamatupidamise aastaaruande osas

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

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad ettevõtte raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeaudiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeaudiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusel. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamus avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

Tallinn, 11. juuli 2018



Olesia Abramova
Vandeaudiitori number 561
Ernst & Young Baltic AS
Audiitorettevõtja tegevusloa number 58

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2017
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-319 748
Aruandeaasta kasum (kahjum)	698 460
Kokku	378 712
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	378 712
Kokku	378 712

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Inkassoteenus ja krediidiinfo	82911	1325144	100.00%	Jah

Osanikud

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

Sidevahendid

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