

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: OK Incure OÜ

registrikood: 11542046

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

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 10617

telefon: +372 675 5808

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
Vandeaudiitori aruanne	18

Tegevusaruanne

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

Aastal 2018 pöörati ettevõttesiseselt suurimat tähelepanu tehniliste lahenduste arendamisele ja efektiivsuse tõstmisele menetlusprotsessides.

2018. aasta eesmärgiks oli müügitegevuse kui ka võtmeklientide arvu suurendamine, seda nii B2B kui ka B2C turul.

Pöörati jätkuvat tähelepanu olemasolevate IT lahenduste arendamisele, et tagada töötajate efektiivne ja tulemuslik töö suurendamata tööjõukulusid. Prioriteediks oli töötajate koolitamine ja väljaõpe, et tagada professionaalne ja kvaliteetne teenindus klientidele.

2018. aastal oli ettevõtte käive 2 219 591 eurot (2017: 1 325 144 eurot) ja kasum 624 436 eurot (2017: 698 460 eurot). Tehingud toimuvad ainult eurodes, seega valuutakursside muutused ei avalda ettevõtte maksevõimele mõju. Juhatuse liikmetele aastal 2018 juhatuse liikmetasu ei makstud ja erisoodustusi ei tehtud. Töötajate palgafond moodustas kokku 642 413 eurot (2017: 483 319 eurot). Töötajaid oli 2018. aastal keskmiselt 21.

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

2019. aasta eesmärgiks on ettevõtte müügitegevuse tõstmine nõuete portfelli ostmisel säilitamiseks meie turuosa ja uute võtmeklientide leidmine B2C turul. Samuti pööratakse jätkuvalt tähelepanu olemasolevate IT lahenduste ja tehniliste protsesside täiendamisele, et tagada efektiivne ja tulemuslik töö.

OK Incure OÜ peamised finantssuhtarvud:

	2018	2017
Müügitulu	2 219 591	1 325 144
Kasum (- kahjum)	624 436	698 460
Maksevõime kattekordaja	0,36	0,42
Üldine võlakordaja	0,87	0,89

Finantssuhtarvude arvutamise meetoodika on järgmine:

Maksevõime kattekordaja = käibevara / lühiajalised kohustised

Võlakordaja = võõrkapital / bilansimaht

Kari Robert Ahlstöm

Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	226 603	185 350	2
Nõuded ja ettemaksed	38 010	74 399	3
Kokku käibevarad	264 613	259 749	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	26 332	26 335	5
Nõuded ja ettemaksed	9 825 627	5 877 194	3
Materiaalsed põhivarad	3 129	0	6
Immateriaalsed põhivarad	129 466	161 844	7
Kokku põhivarad	9 984 554	6 065 373	
Kokku varad	10 249 167	6 325 122	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	731 544	612 747	4,9,10
Kokku lühiajalised kohustised	731 544	612 747	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	8 170 616	4 989 804	8
Kokku pikaajalised kohustised	8 170 616	4 989 804	
Kokku kohustised	8 902 160	5 602 551	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 710	2 710	11
Ülekurs	341 149	341 149	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	378 712	-319 748	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	624 436	698 460	
Kokku omakapital	1 347 007	722 571	
Kokku kohustised ja omakapital	10 249 167	6 325 122	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Müügitulu	2 219 591	1 325 144	12
Muud äritulud	12 815	29 677	13
Mitmesugused tegevuskulud	-540 561	-331 280	14
Tööjõukulud	-642 413	-483 319	15
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-33 422	-34 568	6,7
Muud ärikulud	-796	-279	
Ärikasum (kahjum)	1 015 214	505 375	
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	0	-138 072	
Intressikulud	-390 778	-164 885	
Muud finantstulud ja -kulud	0	496 042	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	624 436	698 460	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	624 436	698 460	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OK Incure OÜ 2018. 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 2018. majandusaasta kohta on koostatud väikeettevõtja lühendatud aastaaruanne, mis koosneb bilansist, kasumiaruandest ning lisadest.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse meetodist, 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 lähenditena 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 kohustised seisuga 31.12.2018 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 kohustised (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.

Osalus 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 "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.

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	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 võlakohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustisi liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteistkümne kuu jooksul alates aruande kuupäevast või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast aruande kuupäeva. Finantskohustised, mille maksetähtaeg on hilisem kui 12 kuud alates bilansipäevast, kajastatakse pikaajaliste kohustistena.

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 kohustisi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividendide 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)

	31.12.2018	31.12.2017
Sularaha	8 314	8 466
Arvelduskontod	218 289	176 884
Kokku raha	226 603	185 350

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	29 718	29 718	
Ostjatelt laekumata arved	29 718	29 718	
Muud nõuded	9 829 985	4 358	9 825 627
Laenunõuded	9 825 627		9 825 627
Viitlaekumised	4 358	4 358	
Ettemaksed	3 934	3 934	
Tulevaste perioodide kulud	2 487	2 487	
Muud makstud ettemaksed	1 447	1 447	
Kokku nõuded ja ettemaksed	9 863 637	38 010	9 825 627

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud 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

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)

	31.12.2018	31.12.2017
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	2 916	2 276
Üksikisiku tulumaks	7 136	5 040
Erisoodustuse tulumaks	66	233
Sotsiaalmaks	13 371	9 739
Kohustuslik kogumispension	654	483
Töötuskindlustusmaksed	940	705
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	25 083	18 476

Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2017	31.12.2018
12003417	TCM Estonia OÜ	Eesti	Nõuete ost	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2017	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2018
TCM Estonia OÜ	26 335	-3	26 332
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	26 335	-3	26 332

Omandatud osalused:			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
TCM Estonia OÜ	100	07.10.2010	2 555

Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
	Transpordi- vahendid	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
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
Ostud ja parendused	0	0	4 172	4 172
Muud ostud ja parendused	0	0	4 172	4 172
Amortisatsioonikulu	0	0	-1 043	-1 043
31.12.2018				
Soetusmaksumus	0	0	7 966	7 966
Akumuleeritud kulum	0	0	-4 837	-4 837
Jääkmaksumus	0	0	3 129	3 129

Müüdud materiaalsed põhivarad müügihinna

	2018	2017
Masinad ja seadmed	0	5 291
Transpordi- vahendid	0	5 291
Kokku	0	5 291

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Firmaväärtus	Arvutitarkvara	
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
Amortisatsioonikulu	-29 701	-2 677	-32 378
31.12.2018			
Soetusmaksumus	297 015	27 212	324 227
Akumuleeritud kulum	-178 209	-16 552	-194 761
Jääkmaksumus	118 806	10 660	129 466

31.12.2018 on hinnatud kaetavat väärtust tulevikurahavoogude meetodil, diskontomääraks 8% ning leitud, et kaetav väärtus bilansipäeva seisuga ületab bilansilist väärtust.

Lisa 8 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
B2 Holding grupi ettevõtte	8 170 616	0	8 170 616	0	5,98%	EUR	2020
Pikaajalised laenud kokku	8 170 616	0	8 170 616	0			
Laenukohustised kokku	8 170 616	0	8 170 616	0			

	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	0	4 989 804	0	6,2095%	EUR	2020
Pikaajalised laenud kokku	4 989 804	0	4 989 804	0			
Laenukohustised kokku	4 989 804	0	4 989 804	0			

Ettevõtte finantseeringud on saadud grupi siseselt vastavalt kehtestatud regulatsioonile.

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	513 419	513 419	
Võlad töövõtjatele	92 630	92 630	10
Maksuvõlad	25 083	25 083	4
Muud võlad	100 412	100 412	
Muud viitvõlad	100 412	100 412	
Kokku võlad ja ettemaksed	731 544	731 544	

	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	

Lisa 10 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Töötasude kohustis	82 696	41 044
Puhkusetasude kohustis	9 934	12 036
Kokku võlad töövõtjatele	92 630	53 080

Lisa 11 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Osakapital	2 710	2 710
Osade arv (tk)	1	1
Seisuga 31.12.2018.a. jaguneb ettevõtte osakapital üheks osaks nimiväärtusega 2 710 eurot (2017: 2 710 eurot). Põhikirja kohaselt maksimumkapitali suuruseks 10 224 eurot, miinimumkapitali suuruseks 2 556 eurot. Ettevõtte jaotamata kasum moodustas 31. detsembri 2018 seisuga 1 003 148 eurot (31.12.2017: 378 712 eurot). Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis kaasneks kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena on 200 630 eurot. Potentsiaalselt netodividendidena väljamakstav summa on 802 518 eurot.		

Lisa 12 Müügitulu

(eurodes)

	2018	2017
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	2 196 501	1 243 301
Soome	13 245	24 276
Rootsi	1 981	51 560
Iirimaa	2 294	1 851
Taani	1 929	1 804
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	2 621	1 197
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	2 218 571	1 323 989
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Müük väljaspool Euroopa Liidu riike, muud	1 020	1 155
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	1 020	1 155
Kokku müügitulu	2 219 591	1 325 144
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Inkassoteenus ja krediidiinfo	312 098	424 197
Juriidiline teenus	33 804	34 251
Ostetud nõuete tulu	1 873 689	866 696
Kokku müügitulu	2 219 591	1 325 144

Ostetud nõuete tulu sisaldab intressitulu efektiivse intressimäära alusel, laenu nõuete allahindlusi ning korrigeerimisi planeeritud ja tegelike rahavoogude vahel.

Lisa 13 Muud äritulud

(eurodes)

	2018	2017
Trahvid, viivised ja hüvitised	5 769	15 541
Muud	7 046	14 136
Kokku muud äritulud	12 815	29 677

Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2018	2017
Üür ja rent	41 267	40 380
Mitmesugused bürookulud	82 239	41 367
Lähetuskulud	16 326	17 997
Koolituskulud	1 920	3 471
Riiklikud ja kohalikud maksud	284 037	97 135
Sidekulud	20 513	24 372
Konsultatsiooni- ja juhtimiskulud	30 733	63 168
Ostetud teenused põhitegevuseks	63 526	43 390
Kokku mitmesugused tegevuskulud	540 561	331 280

Lisa 15 Tööjõukulud

(eurodes)

	2018	2017
Palgakulu	490 833	361 420
Sotsiaalmaksud	151 580	121 899
Kokku tööjõukulud	642 413	483 319
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	21	19

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

	31.12.2018		31.12.2017	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	21	2 146	461	64 812
Tütarettevõtjad	1 758	0	31 169	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	2 552	8 184 218	5 399	4 989 804

2018	Saadud laenud	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad				
B2 Holding gruppettevõtte	3 180 778	5,98%	EUR	2020

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

Ostud ja müügid

	2018		2017	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Emaettevõtja	40 241	6 812	37 301	14 584
Tütarettevõtjad	0	0	774 266	26 615
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	940	0	3 561	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	16 881	0	13 500	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2018	2017
Arvestatud tasu	76 224	45 251

B2 Holding grupi ettevõtte laenult arvestatud intressikulu summa 2018 aastal oli 390 778 eurot (2017: 164 885 eurot).

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 23.04.2019

OK Incure OÜ (registrikood: 11542046) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KENNET DAVY BERNHARD KRONMAN	Juhatuse liige	23.04.2019
KARI ROBERT AHLSTRÖM	Juhatuse liige	23.04.2019

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

OK Incure OÜ osanikule

Arvamus

Oleme auditeerinud OK Incure OÜ raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2018 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 2018 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 lahkneb 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 seoses raamatupidamise aastaaruandega

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 pettusest 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.

Vandeauditori 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 vandeauditori 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 auditiprotseduuriid vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väaresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;

- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse 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 vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditori 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.

/allkirjastatud digitaalselt/

Olesia Abramova

Vandeauditori number 561

Ernst & Young Baltic AS

Auditoorettevõtja tegevusloa number 58

Rävala pst 4, 10143 Tallinn

Liisi Semjonov

Vandeauditori number 682

23. aprill 2019

Audiitorite digitaalallkirjad

OK Incure OÜ (registrikood: 11542046) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
OLESIA ABRAMOVA	Vandeaudiitor	23.04.2019
LIISI SEMJONOV	Vandeaudiitor	23.04.2019

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	378 712
Aruandeaasta kasum (kahjum)	624 436
Kokku	1 003 148
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	1 003 148
Kokku	1 003 148

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Inkassoteenus ja krediidiinfo	82911	2219591	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