

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

ärinimi: OK Incure OÜ

registrikood: 11542046

tänavatalu 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
Lisa 17 Käibekapital	17
Aruande allkirjad	18
Vandeauditori aruanne	19

Tegevusaruanne

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

Aastal 2020 pöörati jätkuvalt ettevõttesiseselt suurimat tähelepanu tehniliste lahenduste arendamisele ja automatiseerimise tõstmisele menetlusprotsessides.

2020. aasta eesmärgiks oli ettevõtte müügitegevuse tõstmine nõuete portfelli ostmisel, säilitamiseks meie turuosa ja uute võtmeklientide leidmine B2C turul.

Samaaegselt pöörati jätkuvat tähelepanu olemasolevate IT lahenduste arendamisele, et tagada töötajate efektiivne ja tulemuslik töö suurendamata tööjõukulusid.

2020. aastal oli ettevõtte käive 3 037 941 eurot (2019: 2 955 167 eurot) ja kasum 279 225 eurot (2019: 956 503 eurot). Tehingud toimuvad ainult eurodes, seega valuutakursside muutused ei avalda ettevõtte majandustulemusele mõju. Juhatus liikmetele aastal 2020 juhatus liikmetasu ei makstud ja erisoodustusi ei tehtud. Töötajate palgafond moodustas kokku 869 039 eurot (2019: 755 263 eurot). Töötajaid oli 2020. aastal keskmiselt 22.

Välistest teguritest mõjutab ettevõtte majanduslikku olukorda üldine majandusseisund Eestis ja maailmas.

2021. aasta eesmärgiks on meie süsteemi arenduste jätkamine, et tagada efektiivne ja ressursi säästlik tegevuste planeerimine ning elluviimine, et tagada ettevõtte konkurentsivõime ja finantsvahendite efektiivne kasutamine. Samuti on prioriteediks aktiivne ja vastutustundlik müügitegevus nõuete portfelli ostmisel säilitamiseks ja suurendamiseks ettevõtte turuosa antud segmendis.

Aruande koostamise hetkel on Eestis koroonaviiruse COVID-19 tõttu välja kuulutatud järjekordsed piirangud. Mõju meie valdkonnale ei ole olnud märkimisväärtne.

OK Incure OÜ peamised finantssuhtarvud:

	2020	2019
Müügitulu	3 037 941	2 955 167
Kasum (- kahjum)	279 225	956 503
Maksevõime kattekordaja	0,06	0,39
Üldine võlakordaja	0,86	0,85
Varade puhasrentaablus (ROA), %	1,50%	6,41%
Omakapitali rentaablus (ROE), %	10,81%	41,52%

Finantssuhtarvude arvutamise meetodika on järgmine:

Maksevõime kattekordaja = käibevara / lühiajalised kohustised

Võlakordaja = võõrkapital / bilansimaht

ROA (%) = (puhaskasum/varad) x 100

ROE (%) = (puhaskasum/omakapital) x 100

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	82 565	306 326	2
Nõuded ja ettemaksed	65 187	71 731	3
Kokku käibevarad	147 752	378 057	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	26 286	26 307	5
Nõuded ja ettemaksed	18 326 804	14 409 118	3
Materiaalsed põhivarad	8 977	8 302	6
Immateriaalsed põhivarad	61 675	97 087	7
Kokku põhivarad	18 423 742	14 540 814	
Kokku varad	18 571 494	14 918 871	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	1 800 000	0	8
Võlad ja ettemaksed	611 379	966 665	9
Kokku lühiajalised kohustised	2 411 379	966 665	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	13 577 380	11 648 696	8
Kokku pikaajalised kohustised	13 577 380	11 648 696	
Kokku kohustised	15 988 759	12 615 361	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 710	2 710	11
Ülekurss	341 149	341 149	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 959 651	1 003 148	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	279 225	956 503	
Kokku omakapital	2 582 735	2 303 510	
Kokku kohustised ja omakapital	18 571 494	14 918 871	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Müügitulu	3 037 941	2 955 167	12
Muud äritulud	4 513	78 072	13
Mitmesugused tegevuskulud	-939 361	-685 209	14
Tööjõukulud	-869 039	-755 263	15
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-41 810	-35 743	6,7
Muud ärikulud	-923	-2 382	
Ärikasum (kahjum)	1 191 321	1 554 642	
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	-21	-25	5
Intressikulud	-912 075	-598 114	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	279 225	956 503	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	279 225	956 503	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OK Incure OÜ 2020. 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 2020. 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 alljärgnevatel 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 bilansipäeva seisuga 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 kohustised (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 ei esita OK Incure OÜ konsolideeritud majandusaasta aruannet. Osalust tütarettevõttes 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 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 võlakohustised) võetakse algsest 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 maksamise kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algsest arvele saadud tasu õiglasel väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustis 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 õiglasel 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

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks on 20/80 väljamakstavalt netosummalt. Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018.a. esimene arvesse võetav aasta. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiiliste

jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustusi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustust, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks juhul, kui kogu jaotamata kasum makstaks välja dividendidena, on esitatud aastaaruande lisades.

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)

	31.12.2020	31.12.2019
Sularaha	5 024	5 131
Arvelduskontod	77 541	301 195
Kokku raha	82 565	306 326

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	48 810	48 810	
Ostjatelt laekumata arved	48 810	48 810	
Muud nõuded	18 340 300	13 496	18 326 804
Laenunõuded	18 326 804		18 326 804
Viitlaekumised	13 496	13 496	
Ettemaksed	2 881	2 881	
Tulevaste perioodide kulud	1 434	1 434	
Muud makstud ettemaksed	1 447	1 447	
Kokku nõuded ja ettemaksed	18 391 991	65 187	18 326 804

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	47 459	47 459	
Ostjatelt laekumata arved	47 459	47 459	
Muud nõuded	14 429 673	20 555	14 409 118
Laenunõuded	14 409 118		14 409 118
Viitlaekumised	20 555	20 555	
Ettemaksed	3 717	3 717	
Tulevaste perioodide kulud	2 270	2 270	
Muud makstud ettemaksed	1 447	1 447	
Kokku nõuded ja ettemaksed	14 480 849	71 731	14 409 118

Laenunõuetena kajastatakse võlamenetluses olevaid nõudeid. 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)

	31.12.2020	31.12.2019
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	3 881	4 048
Üksikisiku tulumaks	11 178	8 004
Erisoodustuse tulumaks	151	344
Sotsiaalmaks	19 766	14 632
Kohustuslik kogumispension	881	725
Töötuskindlustusmaksed	1 430	1 056
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	37 287	28 809

Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2019	31.12.2020
12003417	TCM Estonia OÜ	Eesti	Nõuete ost	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2019	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2020
TCM Estonia OÜ	26 307	-21	26 286
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	26 307	-21	26 286

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

Konsolideerimise kohustust ei ole, kuna tütarettevõtte bilansimaht ja müügitulu on alla 5% emaettevõtja vastavatest näitajatest.

Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2018		
Soetusmaksumus	7 966	7 966
Akumuleeritud kulum	-4 837	-4 837
Jääkmaksumus	3 129	3 129
Ostud ja parendused	8 538	8 538
Muud ostud ja parendused	8 538	8 538
Amortisatsioonikulu	-3 365	-3 365
31.12.2019		
Soetusmaksumus	16 503	16 503
Akumuleeritud kulum	-8 201	-8 201
Jääkmaksumus	8 302	8 302
Ostud ja parendused	7 073	7 073
Muud ostud ja parendused	7 073	7 073
Amortisatsioonikulu	-6 398	-6 398
31.12.2020		
Soetusmaksumus	21 770	21 770
Akumuleeritud kulum	-12 793	-12 793
Jääkmaksumus	8 977	8 977

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Firmaväärtus	Arvutitarkvara	
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
Amortisatsioonikulu	-29 702	-2 677	-32 379
31.12.2019			
Soetusmaksumus	297 015	27 212	324 227
Akumuleeritud kulum	-207 911	-19 229	-227 140
Jääkmaksumus	89 104	7 983	97 087
Amortisatsioonikulu	-29 701	-2 677	-32 378
Muud muutused		-3 034	-3 034
31.12.2020			
Soetusmaksumus	297 015	7 996	305 011
Akumuleeritud kulum	-237 612	-5 724	-243 336
Jääkmaksumus	59 403	2 272	61 675

31.12.2020 on hinnatud kaetavat väärtust tuleviku rahavoogude meetodil, diskontomääraks 8% ning leitud, et kaetav väärtus bilansipäeva seisuga ületab bilansilist väärtust.

Lisa 8 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
B2 Holding grupi ettevõtte	15 377 380	1 800 000	13 577 380		6,14%	EUR	31.12.2024
Pikaajalised laenud kokku	15 377 380	1 800 000	13 577 380				
Laenukohustised kokku	15 377 380	1 800 000	13 577 380				
	31.12.2019	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
B2 Holding grupi ettevõtte	11 648 696		11 648 696		6,21%	EUR	31.12.2024
Pikaajalised laenud kokku	11 648 696		11 648 696				
Laenukohustised kokku	11 648 696		11 648 696				

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	390 221	390 221	
Võlad töövõtjatele	106 732	106 732	10
Maksuvõlad	37 287	37 287	4
Muud võlad	77 139	77 139	
Muud viitvõlad	77 139	77 139	
Kokku võlad ja ettemaksed	611 379	611 379	
	31.12.2019	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	689 518	689 518	
Võlad töövõtjatele	134 714	134 714	10
Maksuvõlad	28 809	28 809	4
Muud võlad	113 624	113 624	
Muud viitvõlad	113 624	113 624	
Kokku võlad ja ettemaksed	966 665	966 665	

Lisa 10 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Töötasude kohustis	83 515	125 143
Puhkusetasude kohustis	23 217	9 571
Kokku võlad töövõtjatele	106 732	134 714

Lisa 11 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Osakapital	2 710	2 710
Osade arv (tk)	1	1
Seisuga 31.12.2020.a. jaguneb ettevõtte osakapital üheks osaks nimiväärtusega 2 710 eurot (2019: 2 710 eurot). Põhikirja kohaselt maksimumkapitali suuruseks 10 224 eurot, miinimumkapitali suuruseks 2 556 eurot. Ettevõtte jaotamata kasum moodustas 31. detsembri 2020 seisuga 2 238 876 eurot (31.12.2019: 1 959 651 eurot). Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis kaasneks kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena on 447 775 eurot (seisuga 31.12.2019 391 930 eurot). Potentsiaalselt netodividendidena väljamakstav summa on 1 791 101 eurot (seisuga 31.12.2019 1 567 721 eurot).		

Lisa 12 Müügitulu

(eurodes)

	2020	2019
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	3 002 174	2 920 789
Soome	23 009	19 070
Rootsi	1 943	2 569
Iirimaa	511	1 306
Taani	1 581	702
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	8 536	9 871
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	3 037 754	2 954 307
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Müük väljaspool Euroopa Liidu riike, muud	187	860
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	187	860
Kokku müügitulu	3 037 941	2 955 167
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Inkassoteenus ja krediidiinfo	339 970	330 785
Juriidiline teenus	17 604	20 273
Ostetud nõuete tulu	2 680 367	2 604 109
Kokku müügitulu	3 037 941	2 955 167

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

Lisa 13 Muud äritulud

(eurodes)

	2020	2019
Trahvid, viivised ja hüvitised	4 513	4 573
Muud	0	73 499
Kokku muud äritulud	4 513	78 072

Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2020	2019
Üür ja rent	57 122	62 454
Mitmesugused bürookulud	71 271	80 540
Lähetuskulud	11 182	20 710
Koolituskulud	1 576	11 240
Sidekulud	29 355	13 816
Konsultatsiooni- ja juhtimiskulud	44 604	54 769
Ostetud teenused põhitegevuseks	139 151	76 547
Riigilõivud	585 100	365 133
Kokku mitmesugused tegevuskulud	939 361	685 209

Lisa 15 Tööjõukulud

(eurodes)

	2020	2019
Palgakulu	656 526	580 380
Sotsiaalmaksud	212 513	174 883
Kokku tööjõukulud	869 039	755 263
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	22	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

	31.12.2020		31.12.2019	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	578	1 907	67	2 056
Tütarettevõtjad	0	24 818	0	9 592
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	5 217	15 406 606	2 174	11 666 940

Laenud

2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad					
B2 Holding grupi ettevõtte	5 483 685	1 755 000	6,14%	EUR	31.12.2024

2019	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad					
B2 Holding grupi ettevõtte	3 080 000	200 000	6,21%	EUR	31.12.2024

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	2020		2019	
	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid
Emaettevõtja	35 636	11 339	47 799	5 996
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	2 770	0	2 187	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	22 500	0	22 156	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2020	2019
Arvestatud tasu	77 499	78 737

B2 Holding grupi ettevõtte laenult arvestatud intressikulu summa 2020 aastal oli 912 075 eurot (2019: 598 113 eurot).

Lisa 17 Käibekapital

Seisuga 31. Detsember 2020 ületavad lühiajalised kohustused käibevara summas 2 263 627 eurot, millest 1 800 000 eurot moodustab laenukohustus B2 Holding grupi ettevõttele. Juhtkonna hinnangul ei tekita see asjaolu probleeme lühiajaliste kohustuste tasumisel, kuna laenu tagasimakseid B2 Holding grupi ettevõttele tehakse vaid vabade vahendite arvel.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 25.03.2021

OK Incure OÜ (registrikood: 11542046) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KENNET DAVY BERNHARD KRONMAN	Juhatuse liige	06.04.2021
JENNIE MARIA FLINK	Juhatuse liige	06.04.2021

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

OK Incure OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud OK Incure OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2020 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2020 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta 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 arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusel.

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 ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

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 arvamus. 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 auditiprotseduuri 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 arvamusel 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 märkimisväärselt 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 arvamus. 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.

/digitaalselt allkirjastatud/

Roland Kaurov

Vandeauditori number 389

OÜ Audiitorbüroo RKT

Auditiorettevõtja tegevusloa number 72

Kitsas tn 8, Tartu linn, Tartu linn, Tartu maakond, 51003

06. aprill 2021

Audiitorite digitaalallkirjad

OK Incure OÜ (registrikood: 11542046) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ROLAND KAUROV	Vandeaudiitor	06.04.2021

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 959 651
Aruandeaasta kasum (kahjum)	279 225
Kokku	2 238 876
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	2 238 876
Kokku	2 238 876

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Inkassoteenus ja krediidiinfo	82911	3037941	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