

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

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
Lisa 17 Käibekapital	17
Aruande allkirjad	18
Vandeauditiitori aruanne	19

Tegevusaruanne

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

Aastal 2021 pöörati ettevõttesiseselt suurimat tähelepanu tehniliste lahenduste arendamisele ja automatiseerimise tõstmisele menetlusprotsessides.

2021. aasta eesmärgiks oli ettevõtte müügitegevuse tõstmine nõuete portfelli ostmisel, säilitamiseks meie turuosa ja uute võtmeklientide leidmine B2C turul.

Jätkuvalt pöörati tähelepanu olemasolevate IT lahenduste arendamisele ja ühtlustamisele grupi nõuetega, et tagada töötajate efektiivne ja tulemuslik töö suurendamata tööjõukulusid.

2021. aastal oli ettevõtte käive 6 076 346 eurot (2020: 3 037 941 eurot) ja kasum 3 055 351 eurot (2020: 279 225 eurot). Tehingud toimuvad ainult eurodes, seega valuutakursside muutused ei avalda ettevõtte majandustulemusele mõju. Juhatuse liikmetele aastal 2021 juhatuse liikmetasu ei makstud. Töötajate palgafond moodustas kokku 1 052 855 eurot (2020: 869 039 eurot). Töötajaid oli 2021. aastal keskmiselt 24.

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

2022. aasta eesmärgiks on meie IT süsteemi arenduste jätkamine, et tagada ettevõtte konkurentsivõime ja finantssvahendite efektiivne kasutamine. Samuti on prioriteediks aktiivne ja vastutustundlik müügitegevus nõuete portfelli ostmisel, suurendamaks ettevõtte turuosa antud segmendis.

OK Incure OÜ peamised finantssuhtarvud:

	2021	2020
Müügitulu	6 076 346	3 037 941
Kasum (- kahjum)	3 055 351	279 225
Maksevõime kattekordaja	0,06	0,06
Üldine võlakordaja	0,72	0,86
Varade puhasrentaablus (ROA), %	15,42%	1,50%
Omakapitali rentaablus (ROE), %	54,19%	10,81%

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)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	180 800	82 565	2
Nõuded ja ettemaksed	62 095	65 187	3
Kokku käibevarad	242 895	147 752	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	26 283	26 286	5
Nõuded ja ettemaksed	19 506 162	18 326 804	3
Materiaalsed põhivarad	6 652	8 977	6
Immateriaalsed põhivarad	31 169	61 675	7
Kokku põhivarad	19 570 266	18 423 742	
Kokku varad	19 813 161	18 571 494	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	3 600 000	1 800 000	8
Võlad ja ettemaksed	596 316	611 379	9,10
Kokku lühiajalised kohustised	4 196 316	2 411 379	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	9 978 759	13 577 380	8
Kokku pikaajalised kohustised	9 978 759	13 577 380	
Kokku kohustised	14 175 075	15 988 759	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 710	2 710	11
Ülekurss	341 149	341 149	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 238 876	1 959 651	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 055 351	279 225	
Kokku omakapital	5 638 086	2 582 735	
Kokku kohustised ja omakapital	19 813 161	18 571 494	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Müügitulu	6 076 346	3 037 941	12
Muud äritulud	14 362	4 513	13
Mitmesugused tegevuskulud	-903 218	-939 361	14
Tööjõukulud	-1 052 855	-869 039	15
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-36 858	-41 810	6,7
Muud ärikulud	-1 041	-923	
Ärikasum (kahjum)	4 096 736	1 191 321	
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	-3	-21	
Intressikulud	-1 041 382	-912 075	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	3 055 351	279 225	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 055 351	279 225	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OK Incure OÜ 2021. 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 2021. 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 Keskpannga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustised bilansipäeva seisuga on ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtinud EU Keskpannga 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 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.

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 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.

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

Intressitulud ja -kulud ostetud laenuõuetele.

Ostetud laenuõuetele 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 2019.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)

	31.12.2021	31.12.2020
Sularaha	3 388	5 024
Arvelduskontod	177 412	77 541
Kokku raha	180 800	82 565

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	55 000	55 000		
Ostjatelt laekumata arved	55 000	55 000		
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	35	35		4
Laenunõuded	19 506 162		19 506 162	
Muud nõuded	4 124	4 124		
Viitlaekumised	4 124	4 124		
Ettemaksed	2 936	2 936		
Tulevaste perioodide kulud	2 106	2 106		
Muud makstud ettemaksed	830	830		
Kokku nõuded ja ettemaksed	19 568 257	62 095	19 506 162	

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	48 810	48 810		
Ostjatelt laekumata arved	48 810	48 810		
Laenunõuded	18 326 804		18 326 804	
Muud nõuded	13 496	13 496		
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	

Laenunõuetena kajastatakse võlamenetluses olevaid nõudeid. Kuna laenunõuete tuleviku laekumised on prognoositud ja mitte tegelikud kindlalt teadaolevad summad, siis konservatiivsuse printsiibist näidatakse neid pikaajaliste nõuetena.

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2021		31.12.2020	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	35	0	0	3 881
Üksikisiku tulumaks	0	10 857	0	11 178
Erisoodustuse tulumaks	0	291	0	151
Sotsiaalmaks	0	19 633	0	19 766
Kohustuslik kogumispension	0	744	0	881
Töötuskindlustusmaksed	0	1 393	0	1 430
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	35	32 918	0	37 287

Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2020	31.12.2021
12003417	TCM Estonia OÜ	Eesti	Nõuete ost	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2020	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2021
TCM Estonia OÜ	26 286	-3	26 283
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	26 286	-3	26 283

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	
31.12.2019		
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
Ostud ja parendused	4 027	4 027
Muud ostud ja parendused	4 027	4 027
Amortisatsioonikulu	-6 352	-6 352
31.12.2021		
Soetusmaksumus	25 797	25 797
Akumuleeritud kulum	-19 145	-19 145
Jääkmaksumus	6 652	6 652

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Firmaväärtus	Arvutitarkvara	
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
Amortisatsioonikulu	-29 701	-805	-30 506
31.12.2021			
Soetusmaksumus	297 015	7 996	305 011
Akumuleeritud kulum	-267 313	-6 529	-273 842
Jääkmaksumus	29 702	1 467	31 169

31.12.2021 on hinnatud firmaväärtuse kaetavat väärtust tuleviku rahavoogude meetodil, diskontomääraks 8% ning leitud, et kaetav väärtus bilansipäeva seisuga ületab bilansilist väärtust.

Lisa 8 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
B2 Holding grupi ettevõtte	13 578 759	3 600 000	9 978 759		6,78%	EUR	31.12.2024
Pikaajalised laenud kokku	13 578 759	3 600 000	9 978 759				
Laenukohustised kokku	13 578 759	3 600 000	9 978 759				
	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				

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	198 295	198 295	
Võlad töövõtjatele	186 249	186 249	10
Maksuvõlad	32 918	32 918	4
Muud võlad	178 854	178 854	
Muud viitvõlad	178 854	178 854	
Kokku võlad ja ettemaksed	596 316	596 316	
	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	

Lisa 10 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Töötasude kohustis	159 650	83 515
Puhkusetasude kohustis	26 599	23 217
Kokku võlad töövõtjatele	186 249	106 732

Lisa 11 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Osakapital	2 710	2 710
Osade arv (tk)	1	1

Seisuga 31.12.2021.a. jaguneb ettevõtte osakapital üheks osaks nimiväärtusega 2 710 eurot (2020: 2 710 eurot). Põhikirja kohaselt maksimumkapitali suuruseks 10 224 eurot, miinimumkapitali suuruseks 2 556 eurot.

Ettevõtte jaotamata kasum moodustas 31. detsembri 2021 seisuga 5 294 227 eurot (31.12.2020: 2 238 876 eurot). Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis kaasneks kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena on 1 058 845 eurot (seisuga 31.12.2020 447 775 eurot). Potentsiaalselt netodividendidena väljamakstav summa on 4 235 382 eurot (seisuga 31.12.2020 1 791 101 eurot).

Lisa 12 Müügitulu

(eurodes)

	2021	2020
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	5 978 233	3 002 174
Malta	70 189	1 599
Soome	11 466	23 009
Leedu	6 025	5 702
Holland	3 626	331
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	5 769	4 939
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	6 075 308	3 037 754
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Müük väljaspool Euroopa Liidu riike, muud	1 038	187
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	1 038	187
Kokku müügitulu	6 076 346	3 037 941
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Inkassoteenus ja krediidiinfo	357 485	339 970
Juriidiline teenus	23 631	17 604
Ostetud nõuete tulu	5 695 230	2 680 367
Kokku müügitulu	6 076 346	3 037 941

Lisa 13 Muud äritulud

(eurodes)

	2021	2020
Trahvid, viivised ja hüvitised	14 362	4 513
Kokku muud äritulud	14 362	4 513

Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2021	2020
Üür ja rent	56 826	57 122
Mitmesugused bürookulud	59 054	71 271
Lähetuskulud	17 438	11 182
Koolituskulud	11 445	1 576
Sidekulud	32 420	29 355
Konsultatsiooni- ja juhtimiskulud	23 283	44 604
Ostetud teenused põhitegevuseks	211 950	139 151
Riigilõivud	490 802	585 100
Kokku mitmesugused tegevuskulud	903 218	939 361

Lisa 15 Tööjõukulud

(eurodes)

	2021	2020
Palgakulu	786 703	656 526
Sotsiaalmaksud	266 152	212 513
Kokku tööjõukulud	1 052 855	869 039
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	24	22

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

LÜHIAJALISED	2021	2020	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Emaettevõtja	0	578	

Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	4 937	5 217	
Kokku nõuded ja ettemaksed	4 937	5 795	
Laenukohustised			
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	3 600 000	1 800 000	8
Kokku laenukohustised	3 600 000	1 800 000	
Võlad ja ettemaksed			
Emaettevõtja	1 904	1 907	
Tütarettevõtjad	25 070	24 818	
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	45 776	29 226	
Kokku võlad ja ettemaksed	72 750	55 951	

PIKAAJALISED	2021	2020	Lisa nr
Laenukohustised			
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	9 978 759	13 577 380	8
Kokku laenukohustised	9 978 759	13 577 380	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2019	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2020	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	11 648 696	5 483 684	1 755 000	15 377 380	912 075	8
Kokku laenukohustised	11 648 696	5 483 684	1 755 000	15 377 380	912 075	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	15 377 380	2 131 379	3 930 000	13 578 759	1 041 379	8
Kokku laenukohustised	15 377 380	2 131 379	3 930 000	13 578 759	1 041 379	

MÜÜDUD	2021	2020
	Teenused	Teenused
Emaettevõtja	3 542	11 339
Kokku müüdid	3 542	11 339

OSTETUD	2021	2020
	Teenused	Teenused
Emaettevõtja	31 952	35 636
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	139 296	81 758
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	22 500	22 500
Kokku ostetud	193 748	139 894

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2021	2020
Arvestatud tasu	69 228	77 499

Lisa 17 Käibekapital

Seisuga 31. detsember 2021 ületavad lühiajalised kohustused käibevara summas 3 953 421 eurot, millest 3 600 000 eurot moodustab laenukohustus B2 Holding grupi ettevõttele. Juhtkonna hinnangul ei tekita see asjaolu probleeme lühiajaliste kohustuste tasumisel, kuna vastavalt grupi finantspoliitikale tehakse laenu regulaarseid tagasimakseid B2Holding ettevõttele vaid vabade vahendite olemasolul ja ulatuses.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 22.02.2022

OK Incure OÜ (registrikood: 11542046) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JENNIE MARIA FLINK	Management board member	23.02.2022
KENNET DAVY BERNHARD KRONMAN	Management board member	23.02.2022

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

OK Incure OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud OK Incure OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2021 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 2021 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 arvestusekspertide 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 arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie 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 lahkneb oluliselt 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 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 auditiprotseduureid 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, vääresitiste 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 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 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.

/digitaalselt allkirjastatud/

Roland Kaurov

Vandeauditori number 389

OÜ Audiitorbüroo RKT

Auditiorettevõtja tegevusloa number 72

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

23. veebruar 2022

Audiitorite digitaalallkirjad

OK Incure OÜ (registrikood: 11542046) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ROLAND KAUROV	Vandeaudiitor	23.02.2022

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 238 876
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 055 351
Kokku	5 294 227
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	5 294 227
Kokku	5 294 227

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Inkassoteenus ja krediidiinfo	82911	6076346	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