

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

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	12
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	13
Lisa 10 Võlad töövõtjatele	13
Lisa 11 Osakapital	13
Lisa 12 Müügitulu	14
Lisa 13 Muud äritulud	14
Lisa 14 Kaubad, toore, materjal ja teenused	14
Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud	15
Lisa 16 Tööjõukulud	15
Lisa 17 Seotud osapooled	15
Lisa 18 Käibekapital	16
Aruande allkirjad	18
Vandeaudiitori aruanne	19

Tegevusaruanne

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

Sarnaselt 2022 aastaga ka aastal 2023 pöörati ettevõttesiseselt suurimat tähelepanu tehniliste lahenduste täiustamisele ja arendamisele, et tõsta menetlusprotsesside efektiivsust.

2023. aasta eesmärgiks oli ettevõtte müügitegevuse tõhustamine nõuete portfelli ostmisel, säilitamiseks meie turuosa ja uute võtmeklientide leidmine B2C turul. Jätkuvalt pöörati tähelepanu erinevate IT lahenduste arendamisele ja juurutamisele, et ühtlustada aruandlust grupi nõuetega. Peamine fookus on töötajate töö efektiivsemaks muutmine, et tagada töötajate tulemuslik töö tööjõukuludid suurendamata.

2023. aastal oli ettevõtte käive 6 265 249 eurot (2022: 2 635 341 eurot) ja kasum (-kahjum) 1 072 918 eurot (2022: -612 014 eurot). Tehingud toimuvad ainult eurodes, seega valuutakursside muutused ei avalda ettevõtte majandustulemusele mõju. Juhatuse liikmetele aastal 2023 juhatusel liikmetasut ei makstud. Töötajate palgafond moodustas kokku 1 155 347 eurot (2022: 1 110 341 eurot). Töötajaid oli 2023. aastal keskmiselt 22.

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

2024. aasta eesmärgiks on meie IT süsteemi arenduste jätkamine, et tagada ettevõtte konkurentsivõime ja finantsvahendite efektiivne kasutamine. Samuti on prioriteediks aktiivne ja vastutustundlik müügitegevus nõuete portfelli ostmisel, et tagada mõõdukas kuid kasumile orienteeritud kasv mis tagaks investeeringute turvalisuse.

Seoses 2024 aastal jõustuva Krediidiinkassode ja ostjate seadusega (KIKS) on 2024 aasta teises kvartalis eesmärk tõsta ettevõtte osakapitali 25 000 euroni. Antud vajadus on seadusest tulenev ja seda tehakse ettevõtte eelnevate perioodide jaotamata kasumi arvelt.

OK Incure OÜ peamised finantssuhtarvud:

	2023	2022
Müügitulu	6 265 249	2 635 341
Kasum (- kahjum)	1 072 918	-612 014
Maksevõime kattekordaja	0,04	0,06
Üldine võlakordaja	0,80	0,76
Varade puhasrentaablus (ROA), %	3,60%	-2,92%
Omakapitali rentaablus (ROE), %	17,59%	-12,18%

Finantssuhtarvude arvutamise metoodika on järgmine:

Maksevõime kattekordaja = käibevara / lühiajalised kohustised

Võlakordaja = võõrkapital / bilansimaht

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

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

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	205 168	151 256	2
Nõuded ja ettemaksed	24 435	66 346	3
Kokku käibevarad	229 603	217 602	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	26 354	26 356	5
Nõuded ja ettemaksed	29 518 809	20 728 961	3
Materiaalsed põhivarad	2 852	4 775	6
Immateriaalsed põhivarad	618	847	7
Kokku põhivarad	29 548 633	20 760 939	
Kokku varad	29 778 236	20 978 541	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	5 400 000	3 600 000	8
Võlad ja ettemaksed	811 785	892 336	9
Kokku lühiajalised kohustised	6 211 785	4 492 336	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	17 467 461	11 460 133	8
Kokku pikaajalised kohustised	17 467 461	11 460 133	
Kokku kohustised	23 679 246	15 952 469	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 710	2 710	11
Ülekurss	341 149	341 149	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	4 682 213	5 294 227	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 072 918	-612 014	
Kokku omakapital	6 098 990	5 026 072	
Kokku kohustised ja omakapital	29 778 236	20 978 541	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Müügitulu	6 265 249	2 635 341	12
Muud äritulud	10 730	15 801	13
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-1 583 296	-948 806	14
Mitmesugused tegevuskulud	-242 046	-215 412	15
Tööjõukulud	-1 255 938	-1 110 341	16
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-3 620	-36 791	6,7
Muud ärikulud	-831	-504	
Ärikasum (kahjum)	3 190 248	339 288	
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	-2	73	5
Intressikulud	-2 117 328	-951 375	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	1 072 918	-612 014	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 072 918	-612 014	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OK Incure OÜ 2023. 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 2023. 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 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. Nõuete

edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuses, mis põhineb iga portfelli prognoositud reaalsetel tulevastel rahavoogudel.

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 maksamisele 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)

	31.12.2023	31.12.2022
Sularaha	12 103	14 151
Arvelduskontod	193 065	137 105
Kokku raha	205 168	151 256

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	21 329	21 329	
Ostjatelt laekumata arved	21 329	21 329	
Muud nõuded	505	505	
Ettemaksed	2 601	2 601	
Tulevaste perioodide kulud	2 436	2 436	
Muud makstud ettemaksed	165	165	
Ostetud nõuded	29 518 809		29 518 809
Kokku nõuded ja ettemaksed	29 543 244	24 435	29 518 809
	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	19 231	19 231	
Ostjatelt laekumata arved	19 231	19 231	
Muud nõuded	837	837	
Viitlaekumised	837	837	
Ettemaksed	46 278	46 278	
Tulevaste perioodide kulud	45 453	45 453	
Muud makstud ettemaksed	825	825	
Ostetud nõuded	20 728 961		20 728 961
Kokku nõuded ja ettemaksed	20 795 307	66 346	20 728 961

Ostetud nõuete all kajastatakse võlamenetluses olevaid nõudeid. Kuna laenuvõetute tuleviku laekumised on prognoositud ja mitte tegelikud kindlalt teadaolevad summad, siis konservatiivsuse printsiibist näidatakse neid pikaajaliste nõuetenähtena.

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2023		31.12.2022	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	0	3 787	0	1 612
Üksikisiku tulumaks	0	14 753	0	12 674
Erisoodustuse tulumaks	0	12	0	123
Sotsiaalmaks	0	25 015	0	21 594
Kohustuslik kogumispension	0	787	0	540
Töötuskindlustusmaksed	0	1 818	0	1 556
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	46 172	0	38 099

Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2022	31.12.2023
12003417	TCM Estonia OÜ	Eesti	Nõuete ost	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2022	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2023
TCM Estonia OÜ	26 356	-2	26 354
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	26 356	-2	26 354

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	
31.12.2021		
Soetusmaksumus	25 797	25 797
Akumuleeritud kulum	-19 145	-19 145
Jääkmaksumus	6 652	6 652
Ostud ja parendused	4 593	4 593
Muud ostud ja parendused	4 593	4 593
Amortisatsioonikulu	-6 470	-6 470
31.12.2022		
Soetusmaksumus	30 390	30 390
Akumuleeritud kulum	-25 615	-25 615
Jääkmaksumus	4 775	4 775
Ostud ja parendused	1 468	1 468
Muud ostud ja parendused	1 468	1 468
Amortisatsioonikulu	-3 391	-3 391
31.12.2023		
Soetusmaksumus	30 272	30 272
Akumuleeritud kulum	-27 420	-27 420
Jääkmaksumus	2 852	2 852

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Firmaväärtus	Arvutitarkvara	
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
Amortisatsioonikulu	-29 702	-620	-30 322
31.12.2022			
Soetusmaksumus	297 015	7 996	305 011
Akumuleeritud kulum	-297 015	-7 149	-304 164
Jääkmaksumus	0	847	847
Amortisatsioonikulu	0	-229	-229
31.12.2023			
Soetusmaksumus	297 015	7 996	305 011
Akumuleeritud kulum	-297 015	-7 378	-304 393
Jääkmaksumus	0	618	618

Lisa 8 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised võlakirjad							
B2 Impact grupi ettevõtte	22 867 461	5 400 000	17 467 461		10,41%	EUR	31.12.2028
Pikaajalised võlakirjad kokku	22 867 461	5 400 000	17 467 461				
Laenukohustised kokku	22 867 461	5 400 000	17 467 461				
	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised võlakirjad							
B2 Impact grupi ettevõtte	15 060 133	3 600 000	11 460 133		6,89%	EUR	31.12.2024
Pikaajalised võlakirjad kokku	15 060 133	3 600 000	11 460 133				
Laenukohustised kokku	15 060 133	3 600 000	11 460 133				

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	328 214	328 214	
Võlad töövõtjatele	243 615	243 615	10
Võlad seotud osapooltele	174 491	174 491	
Maksuvõlad	46 172	46 172	4
Muud võlad	19 293	19 293	
Kokku võlad ja ettemaksed	811 785	811 785	

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	478 163	478 163	
Võlad töövõtjatele	202 793	202 793	10
Võlad seotud osapooltele	100 439	100 439	
Maksuvõlad	38 099	38 099	4
Muud võlad	72 842	72 842	
Kokku võlad ja ettemaksed	892 336	892 336	

Lisa 10 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Töötasude kohustis	165 762	141 953
Puhkusetasude kohustis	35 382	26 436
Potentsiaalne maksukohustis	42 471	34 404
Kokku võlad töövõtjatele	243 615	202 793

Lisa 11 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Osakapital	2 710	2 710
Osade arv (tk)	1	1

Seisuga 31.12.2023.a. jaguneb ettevõtte osakapital üheks osaks nimiväärtusega 2 710 eurot (2022: 2 710 eurot). Põhikirja kohaselt maksimumkapitali suuruseks 10 224 eurot, miinimumkapitali suuruseks 2 556 eurot.

Ettevõtte jaotamata kasum moodustas 31. detsembri 2023 seisuga 5 755 132 eurot (31.12.2022: 4 682 213 eurot). Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis kaasneks kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena on 1 151 026 eurot (seisuga 31.12.2022 936 443 eurot). Potentsiaalselt netodividendidena väljamakstav summa on 4 604 106 eurot (seisuga 31.12.2022 3 745 770 eurot).

Lisa 12 Müügitulu

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	6 238 750	2 577 448
Malta	59	33 420
Soome	12 535	11 153
Leedu	3 050	5 538
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	8 449	6 181
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	6 262 843	2 633 740
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Müük väljaspool Euroopa Liidu riike, muud	2 406	1 601
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	2 406	1 601
Kokku müügitulu	6 265 249	2 635 341
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Inkassoteenus ja krediidiinfo	299 329	356 651
Juriidiline teenus	49 251	26 535
Ostetud nõuete tulu	5 916 669	2 252 155
Kokku müügitulu	6 265 249	2 635 341

Lisa 13 Muud äritulud

(eurodes)

	2023	2022
Trahvid, viivised ja hüvitised	10 730	15 801
Kokku muud äritulud	10 730	15 801

Lisa 14 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2023	2022
Ostetud teenused põhitegevuseks	407 023	257 686
Riigilõivud	1 176 273	691 120
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	1 583 296	948 806

Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2023	2022
Üür ja rent	64 538	62 318
Mitmesugused bürookulud	73 005	72 052
Lähetuskulud	15 553	8 589
Koolituskulud	20 593	20 588
Sidekulud	46 208	29 517
Konsultatsiooni- ja juhtimiskulud	22 149	22 348
Kokku mitmesugused tegevuskulud	242 046	215 412

Lisa 16 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	862 630	854 391
Sotsiaalmaksud	292 717	255 950
Kokku tööjõukulud	1 155 347	1 110 341
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	22	21

Lisa 17 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	OK Perintä OY
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Soome
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	B2 Impact
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Norra

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded ja ettemaksed		
Emaettevõtja	153	150
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	1 448	2 025
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 601	2 175
Laenukohustised		
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	5 400 000	3 600 000
Kokku laenukohustised	5 400 000	3 600 000
Võlad ja ettemaksed		
Emaettevõtja	2 268	1 979
Tütarettevõtjad	25 641	25 200
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	146 583	73 260

Kokku võlad ja ettemaksed	174 492	100 439
----------------------------------	----------------	----------------

PIKAAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Laenukohustised		
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	17 467 461	11 460 133
Kokku laenukohustised	17 467 461	11 460 133

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	13 578 759	4 711 374	3 230 000	15 060 133	951 375
Kokku laenukohustised	13 578 759	4 711 374	3 230 000	15 060 133	951 375

LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	15 060 133	10 990 000	5 300 000	22 867 461	2 117 328
Kokku laenukohustised	15 060 133	10 990 000	5 300 000	22 867 461	2 117 328

MÜÜDUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Emaettevõtja	2 062	2 757
Kokku müüdid	2 062	2 757

OSTETUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Emaettevõtja	29 864	31 420
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	361 211	209 887
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	23 435	23 152
Kokku ostetud	414 510	264 459

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	89 392	90 531

Lisa 18 Käibekapital

Seisuga 31. Detsember 2023 ületavad lühiajalised kohustused käibevara summas 5 982 182 eurot, millest 5 400 000 eurot moodustab laenukohustus B2 impact grupi ettevõttele. Juhtkonna hinnangul ei tekita see asjaolu probleeme lühiajaliste kohustuste tasumisel, kuna laenu tagasimakseid B2 Impact grupi ettevõttele tehakse vaid vabade vahendite arvel.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 18.03.2024

OK Incure OÜ (registrikood: 11542046) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KENNET DAVY BERNHARD KRONMAN	Juhatuse liige	18.03.2024
JENNIE MARIA OLLILA	Juhatuse liige	18.03.2024

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

OK Incure OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud OK Incure OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2023 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 2023 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 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 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 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 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.

/digitaalselt allkirjastatud/

Roland Kaurov

Vandeaudiitori number 389

OÜ Audiitorbüroo RKT

Audiitorettevõtja tegevusloa number 72

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

19. märts 2024

Audiitorite digitaalallkirjad

OK Incure OÜ (registrikood: 11542046) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ROLAND KAUROV	Vandeaudiitor	19.03.2024

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	4 682 213
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 072 918
Kokku	5 755 131
Jaotamine	
Osakapitali suurendamine (vähendamine)	22 290
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	5 732 841
Kokku	5 755 131

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Inkassoteenus ja krediidiinfo	82911	6265249	100.00%	Jah

Sidevahendid

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