

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: IPF Digital Estonia OÜ

registrikood: 11034137

tänava/talu nimi, Lõõtsa tn 5

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 11415

telefon: +372 53487229, +372 6143615

faks: +372 6143614

e-posti aadress: helen@mcbfinance.ee

veebilehe aadress: www.credit24.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	10
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	11
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	12
Lisa 5 Materiaalsed põhivarad	13
Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad	14
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	15
Lisa 8 Tingimuslikud kohustised ja varad	15
Lisa 9 Osakapital	15
Lisa 10 Müügitulu	16
Lisa 11 Müüdüd toodangu (kaupade, teenuste) kulu	16
Lisa 12 Üldhalduskulud	16
Lisa 13 Tööjõukulud	17
Lisa 14 Seotud osapooled	17
Aruande allkirjad	19
Vandeauditiitori aruanne	20

Tegevusaruanne

IPF Digital Estonia OÜ põhitegevuseks on kiire, mugava, lihtsalt arusaadava ja paindliku krediitteenuse pakkumine jaetarbijaile Eestis. Ettevõtte keskendub pikaajaliste, püsivate kliendisuhete loomisele, mis annab eelise kliendi hankimise kulude vähenemise läbi. IPF Digital Estonia pakub krediiti läbi erinevate online-kanalite ning Maxima grupi kaupluste kaudu, kasutades kaubamärke Credit24 ja Sving. Paindliku tootevaliku ja hinnapoliitika abil tagame ligipääsu laiale hulga klientidele erinevates müügikanalites

Juhtkond hindab 2016. aasta ettevõttele edukaks: suurendati väljastatud laenude mahtu 58% ja kasvatati aktiivset kliendibaasi 55%. Majandusaasta lõpetati 695 tuhande eurose kasumiga. Ettevõtte majandustulemused peegeldavad väga head turupositsiooni tihenendud konkurentsiolekorras, tugevat organisatsiooni ja edukat ärimudelit.

2017. aastal jätkame valitud rajal, pöörates erilist tähelepanu kliendikogemuse parandamisele, turundustegevuste ja klienditeeninduse tõhustamisele ning tootevaliku laiendamisele.

Majandusaasta 2016 oli ettevõttele kümnes tegevusaasta. IPF Digital Estonia kuulub 2015. aastast International Personal Finance (IPF) PLC gruppi.

Peamised majandusnäitajad:

	2016	2015
Käibe kasv (%)	13,9	-3
Puhasrentaablus (%)	8,5	32,5
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	1,5	7,4
ROA (%)	3,6	18,2
ROE (%)	5,6	20,2

Finantssuhtarvude arvutamise meetodika:

Käibe kasv (%) = (müügitulu 2016-müügitulu 2015)/müügitulu 2015 * 100

Puhasrentaablus (%) = puhaskasum/müügitulu * 100

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara /lühiajalised kohustused

ROA (%) = puhaskasum/ varad kokku * 100

ROE (%) = puhaskasum / omakapital kokku * 100

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 009 251	498 081	2
Nõuded ja ettemaksud	9 540 851	9 036 633	3
Kokku käibevarad	10 550 102	9 534 714	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	8 949 355	3 264 501	3
Materiaalsed põhivarad	48 203	59 856	5
Immateriaalsed põhivarad	9 607	23 287	6
Kokku põhivarad	9 007 165	3 347 644	
Kokku varad	19 557 267	12 882 358	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	5 400 000	0	14
Võlad ja ettemaksud	1 858 516	1 278 371	7
Kokku lühiajalised kohustised	7 258 516	1 278 371	
Kokku kohustised	7 258 516	1 278 371	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	50 000	50 000	9
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	11 553 731	9 206 502	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	694 764	2 347 229	
Kokku omakapital	12 298 751	11 603 987	
Kokku kohustised ja omakapital	19 557 267	12 882 358	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Müügitulu	8 219 849	7 219 294	10
Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	-3 422 921	-2 300 683	11
Brutokasum (-kahjum)	4 796 928	4 918 611	
Turustuskulud	-1 335 088	-1 408 584	
Üldhalduskulud	-2 673 111	-1 476 868	12
Ärikasum (kahjum)	788 729	2 033 159	
Intressikulud	-190 899	-214 538	
Muud finantstulud ja -kulud	96 934	528 608	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	694 764	2 347 229	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	694 764	2 347 229	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	788 729	2 033 159	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	40 565	36 338	5,6
Kokku korrigeerimised	40 565	36 338	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-9 769 158	-1 940 518	3
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	514 166	410 434	7
Kokku rahavood äritegevusest	-8 425 698	539 413	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-16 667	-88 069	5
Laekunud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	1 435	1 177	5
Antud laenud	0	-915 000	14
Antud laenude tagasimaksed	3 350 000	581 943	14
Laekunud intressid	327 020	17 701	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	3 661 788	-402 248	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	5 400 000	150 000	14
Saadud laenude tagasimaksed	0	-150 000	14
Makstud intressid	-124 920	0	
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	0	47 444	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	5 275 080	47 444	
Kokku rahavood	511 170	184 609	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	498 081	313 472	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	511 170	184 609	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 009 251	498 081	

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2014	2 556	256	9 206 502	9 209 314
Aruandeaasta kasum (kahjum)			2 347 229	2 347 229
Emiteeritud osakapital	47 444			47 444
31.12.2015	50 000	256	11 553 731	11 603 987
Aruandeaasta kasum (kahjum)			694 764	694 764
31.12.2016	50 000	256	12 248 495	12 298 751

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

IPF Digital Estonia OÜ 2016. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Hea Raamatupidamistavaga.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha arvelduskontodel (välja arvatud arvelduskrediit), nõudmiseni hoiuseid, lühiajalisi pangadeposiite ja rahaturufondi osakuid. Arvelduskrediiti kajastatakse bilansis lühiajaliste laenukohustuste koosseisus.

Rahavoogude aruandes kajastatakse rahavoogusid äritegevusest kaudsel meetodil. Investeerimis- ja finantseerimistegevusest tulenevaid rahavoogusid kajastatakse otsemeetodil.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid.

Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused seisuga 31. detsember 2016 on ümber hinnatud eurodeks bilansipäeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud perioodi tulu ja kuluna.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid, v.a. nõuded teiste kontserni ettevõtjate ja sidusettevõtjate vastu. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o. nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Bilansist kantakse välja üle 2 aasta vanused nõuded. Lisaks kantakse igakuiselt kuludesse laenuprovisjonid. Laenuprovisjonid kalkuleeritakse vastavalt klientide eelnevale käitumisele. Ettevõtte kasutab provisjonide arvestuse alusena viivisepäevasad (Days Past Due, DPD) ja kahjumäära (Loss Given Default, LGD). Viivisepäevad (DPD) näitavad maksejõuetuse tõenäosust (Probability of Default, PD) ja kahjumäär (LGD) näitab kahjumi määra juhul kui laen on liikunud võla sissenõudmise protsessi. Laenu maksejõuetuse tõenäosus, mis on liikunud sissenõudmise protsessi, on 100%.

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalse põhivara kajastamisel bilansis on selle soetusmaksumusest maha arvatud akumulieeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Olulisuse printsiibist lähtudes kajastatakse põhivarana need varaobjektid, mille soetusmaksumus ületab põhivarana arvelevõtmise alampiiri ja mille kasulik eluiga on üle ühe aasta. Madalama soetusmaksumusega või lühema kasuliku elueaga varaobjektid kantakse kasutusse võtmisel kuluks ning nende üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Ettevõtte kasutab materiaalse põhivara amortiseerimisel lineaarset meetodit.

Materiaalsele põhivarale määratud amortisatsiooninormid vaadatakse üle, kui on ilmnenud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasulikku eluiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevates perioodides.

Igal bilansipäeval hindab ettevõtte juhtkond, kas on märke, mis võiksid viidata vara väärtuse langusele. Juhul kui on kahtlusi, mis viitavad varaobjekti väärtuse langemisele alla tema bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test. Vara kaetav väärtus on võrdne kõrgemaga kahest näitajast: kas vara õiglasest väärtusest (miinus müügikulutused) või diskonteeritud rahavoogude põhjal leitavast kasutusväärtusest. Kui testimise tulemusena selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema bilansilisest väärtusest, hinnatakse põhivara objekt alla tema kaetavale väärtusele. Juhul kui vara väärtuse testi ei ole võimalik teostada üksiku varaobjekti suhtes, leitakse kaetav väärtus väikseima varade grupi (raha genereeriva üksuse) kohta, kuhu see vara kuulub. Vara allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna. Kui varem alla hinnatud varade kaetava väärtuse testi tulemusena selgub, et kaetav väärtus on tõusnud üle bilansilise jääkmaksumuse, siis tühistatakse varasem allahindlus ning suurendatakse vara bilansilist maksumust. Ülempiiriks on vara bilansiline jääkmaksumus, mis oleks kujunenud arvestades vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni.

Immateriaalne põhivara võetakse arvele ja kajastatakse bilansis lähtudes samadest põhimõtetest, mida rakendatakse materiaalsetele põhivaradele. Immateriaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset meetodit. Teatud juhtudel võib vara omandada nii materiaalse kui ka immateriaalse põhivara tunnuseid. Sellisel juhul klassifitseeritakse vara vastavalt sellele, kumma tunnustele vastab see rohkem.

Muu immateriaalse vara väärtuse languse kahtluse korral viiakse läbi vara väärtuse test samadel alustel kui materiaalse põhivara puhul.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000 eurot

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Muud materiaalsed põhivarad	3
Litsentsid, patendid	3-5
Muud immateriaalsed põhivarad	2-5

Rendid

Kapitalirendiks loetakse rendisuhet, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule.

Ülejäänud rendilepinguid käsitletakse kasutusrendina.

Ettevõtte kui rentnik

Kapitalirendi alusel renditud vara kajastatakse bilansis vara ja kohustusena renditud vara õiglase väärtuse summas. Makstavad rendimaksud jagatakse finantskuluks ja kohustuse vähendamiseks. Finantskulud kajastatakse rendiperioodi jooksul.

Kasutusrendi maksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kuluna.

Finantskohustised

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil (v.a edasimüügi eesmärgil soetatud finantskohustused ning negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumentid, mida kajastatakse nende õiglasest väärtusest).

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuulavas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasest väärtusest (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõttel pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustusi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Ettevõtte moodustab eraldisi nende kohustuste osas, mille realiseerumise aeg või summa pole kindlad. Eraldise suuruse ja realiseerumisaaja määramisel tuginetakse juhtkonna või vastava ala ekspertide hinnangutele.

Eraldis kajastatakse juhul kui ettevõttel on enne bilansipäeva tekkinud juriidiline või tegevusest tingitud kohustus, eraldise realiseerumine ressursside väljaminekuna näol on tõenäoline (üle 50%) ning eraldise suurus on usaldusväärselt määratav.

Potentsiaalseteks kohustusteks klassifitseeritakse need kohustused, mille realiseerumise tõenäosus jääb alla 50% või nende suuruse hindamine ei ole usaldusväärne. Potentsiaalsete kohustuste üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Klientide kasutamata krediidilimiit seisuga 31.12.2016 on kajastatud bilansivälise kohustusena.

Tulud

Müügituluna kajastatakse väljastatud laenudega seonduvad laenutasud, intressitulu ning viivised hilinenud maksete eest.

Laenutasud kajastatakse tuludes lineaarselt laenuperioodi jooksul.

Maksustamine

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksumääraga 20/80 netodividendina väljamakstud summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda dividendide väljamaksmisega, on ära toodud aastaaruande lisades.

Finantsriskide juhtimise eesmärgiks on finantsriskide maandamine ja finantstulemuste volatiilsuse vähenemine. Grupi likviidsus-, intressi ja valuutariske juhitakse emaettevõtja finantsosakonnas grupi tasandil.

Grupi peamised finantsinstrumendid kujunevad põhitegevusest, sisaldades raha pangas, erinevatest laenuinstrumentidest tekkinud nõudeid ja kohustusi. Grupp opereerib raha ja laenuinstrumentidega saavutamaks maksimaalset intressitulu, mis on eelduseks piisava likviidsuse tagamisel ettevõtte ärivajadusteks. Kõikide laenu taotlejate klientide krediitvõimelisust hinnatakse ning lähtutakse vastutustundliku laenamise nõuetest. Bilansis kajastatud nõuded on hinnatud lähtuvalt tõenäolisest laekumisest ja vajadusel on moodustatud provisjion ebatõenäoliselt laekuvate nõuete katteks.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Arvelduskontod	1 009 251	498 081
Kokku raha	1 009 251	498 081

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Laenuõude nominaalsumma	20 118 406	10 548 235	9 570 171	
Laenuõuete provisjon	-3 149 728	-2 528 912	-620 816	
Laenutasude nominaalsumma	2 306 868	2 306 868	0	
Laenutasude provisjon	-992 473	-992 473	0	
Muud nõuded emaaettevõttele	23 375	23 375	0	14
Muud nõuded ja ettemaksed	183 758	183 758	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	18 490 206	9 540 851	8 949 355	
	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Laenude nominaalsumma	11 340 488	7 837 589	3 502 899	
Laenuõuete provisjon	-2 639 205	-2 400 807	-238 398	
Laenutasude nominaalsumma	1 156 235	1 156 235	0	
Laenutasude provisjon	-1 198 783	-1 198 783	0	
Laen emaaettevõttele	3 350 000	3 350 000	0	14
Intressid emaaettevõttele	230 085	230 085	0	14
Muud nõuded emaaettevõttele	37 107	37 107	0	14
Muud nõuded ja ettemaksed	25 207	25 207	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	12 301 134	9 036 633	3 264 501	

Lisa 4 Maksude ettemaksud ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	6 291	2 195
Üksikisiku tulumaks	6 560	4 626
Erisoodustuse tulumaks	755	96
Sotsiaalmaks	12 947	8 805
Kohustuslik kogumispension	880	649
Töötuskindlustusmaksed	895	629
Kokku maksude ettemaksud ja maksuvõlad	28 328	17 000

Lisa 5 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
	Muud materiaalsed põhivarad	Ettemaksed	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	
31.12.2014				
Soetusmaksumus	42 748	2 853	2 853	45 601
Akumuleeritud kulum	-29 780	0	0	-29 780
Jääkmaksumus	12 968	2 853	2 853	15 821
Ostud ja parendused	60 635	0	0	60 635
Muud ostud ja parendused	60 635	0	0	60 635
Amortisatsioonikulu	-15 423	0	0	-15 423
Müügid	-1 177	0	0	-1 177
Ümberklassifitseerimised	2 853	-2 853	-2 853	0
Ümberklassifitseerimine ettemaksetest	2 853	-2 853	-2 853	0
31.12.2015				
Soetusmaksumus	100 171	0	0	100 171
Akumuleeritud kulum	-40 315	0	0	-40 315
Jääkmaksumus	59 856	0	0	59 856
Ostud ja parendused	16 667	0	0	16 667
Muud ostud ja parendused	16 667	0	0	16 667
Amortisatsioonikulu	-26 885	0	0	-26 885
Müügid	-1 435	0	0	-1 435
31.12.2016				
Soetusmaksumus	102 808	0	0	102 808
Akumuleeritud kulum	-54 605	0	0	-54 605
Jääkmaksumus	48 203	0	0	48 203

Müüdnud materiaalsed põhivarad müügihinna

	2016	2015
Muud materiaalsed põhivarad	1 435	1 177
Kokku	1 435	1 177

Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Muud immateriaalsed põhivarad	
31.12.2014			
Soetusmaksumus	9 735	24 000	33 735
Akumuleeritud kulum	-8 304	-8 662	-16 966
Jääkmaksumus	1 431	15 338	16 769
Ostud ja parendused	2 142	25 291	27 433
Amortisatsioonikulu	-1 362	-19 553	-20 915
31.12.2015			
Soetusmaksumus	8 211	25 291	33 502
Akumuleeritud kulum	-6 000	-4 215	-10 215
Jääkmaksumus	2 211	21 076	23 287
Amortisatsioonikulu	-1 034	-12 646	-13 680
31.12.2016			
Soetusmaksumus	2 142	25 291	27 433
Akumuleeritud kulum	-965	-16 861	-17 826
Jääkmaksumus	1 177	8 430	9 607

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	228 489	228 489	
Võlad töövõtjatele	47 201	47 201	
Maksuvõlad	28 328	28 328	4
Muud võlad	262 880	262 880	
Intressivõlad	65 979	65 979	14
Muud viitvõlad	196 901	196 901	
Saadud ettemaksed	87 608	87 608	
Tulevaste perioodide tulud	87 608	87 608	
Muud kohustused emattevõttele	1 204 010	1 204 010	14
Kokku võlad ja ettemaksed	1 858 516	1 858 516	
	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	129 410	129 410	
Võlad töövõtjatele	30 289	30 289	
Maksuvõlad	17 000	17 000	4
Muud võlad	137 945	137 945	
Muud viitvõlad	137 945	137 945	
Saadud ettemaksed	119 189	119 189	
Tulevaste perioodide tulud	119 189	119 189	
Muud kohustused emattevõttele	838 299	838 299	14
Muu kohustus konsolideerimisgrupi ettevõtte ees	6 239	6 239	14
Kokku võlad ja ettemaksed	1 278 371	1 278 371	

Lisa 8 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	9 929 205	9 242 985
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	2 482 301	2 310 746
Klientide kasutamata krediidilimit	3 128 426	1 060 530
Kokku tingimuslikud kohustised	15 539 932	12 614 261

Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Osakapital	50 000	50 000
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 10 Müügitulu

(eurodes)

	2016	2015
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	8 219 849	7 219 294
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	8 219 849	7 219 294
Kokku müügitulu	8 219 849	7 219 294
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Muu laenu andmine eraisikutele	8 219 849	7 219 294
Kokku müügitulu	8 219 849	7 219 294

Lisa 11 Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu

(eurodes)

	2016	2015
Amortisatsioonikulu	19 526	24 080
Laenude ja laenutasude provisjon	763 048	-278 883
Mahakantud laenud	1 257 354	1 414 632
Klienditeeninduse palgakulu	205 201	119 591
Klienditeeninduse sotsiaalmaksukulu	69 112	40 417
Muud kulud	1 108 680	980 846
Kokku müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	3 422 921	2 300 683

Lisa 12 Üldhalduskulud

(eurodes)

	2016	2015
Amortisatsioonikulu	21 039	12 258
Juhtimiskulud	1 994 693	838 299
Auditeerimiskulud	30 047	21 270
Administratsiooni palgakulu	224 328	200 405
Administratsiooni sotsiaalmaksukulu	75 398	105 340
Muud kulud	327 606	299 296
Kokku üldhalduskulud	2 673 111	1 476 868

Lisa 13 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	429 530	319 996
Sotsiaalmaksud	144 510	145 757
Kokku tööjõukulud	574 040	465 753
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	18	12

Lisa 14 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	IPF Digital AS
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	International Personal Finance Plc
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Suurbritannia

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2016		31.12.2015	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	13 793	1 204 010	3 617 192	838 299
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	9 582	5 465 979	0	6 239

2016	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksud	Saadud laenud	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Emaettevõtja						
IPF Digital AS	0	3 350 000	0	7,98%	EUR	2016
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad						
IPF Financing Ltd	0	0	5 400 000	6,91%	EUR	2021

2015	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksud	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksud	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Emaettevõtja							
IPF Digital AS	915 000	6 104 000	0	0	7,98%	EUR	2016
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad							
MCB Treasury AB	0	0	150 000	6 150 000	19,72%	EUR	2016

Ostud ja müügid

	2016	2015
	Ostud	Ostud
Emaettevõtja	1 526 402	838 299

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2016	2015
Arvestatud tasu	70 608	134 750

Ettevõtte loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriliste otsustele.

Seotud osapooled on:

- * emaettevõtte (ning emaettevõtte omanikud);
- * grupi emaettevõtte (ning selle omanikud);
- * teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted;
- * tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikutest omanikud, välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte äriliste otsustele.

Lisaks on seotud osapoolteks eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased ja nendega seotud ettevõtted.

Aruandeaastal sõlmiti pikaajaline arvelduskrediidileping kontserni ettevõtetega. Laenulepingu lõpptähtaeg on 2021. a ning intress on seotud kontserni keskmise laenukulu määraga. Aruandekuupäeva seisuga on ettevõttel kasutatud krediit summas 5 400 000 eurot ning intressimäär 6,91%.