

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

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: est-legal@ipfdigital.com

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 | 12 |
| Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad | 13 |
| Lisa 7 Kasutusrent | 13 |
| Lisa 8 Võlad ja ettemaksed | 14 |
| Lisa 9 Tingimuslikud kohustised ja varad | 14 |
| Lisa 10 Osakapital | 14 |
| Lisa 11 Müügitulu | 15 |
| Lisa 12 Müüdüd toodangu (kaupade, teenuste) kulu | 15 |
| Lisa 13 Üldhalduskulud | 15 |
| Lisa 14 Tööjõukulud | 16 |
| Lisa 15 Seotud osapooled | 16 |
| Aruande allkirjad | 18 |
| Vandeauditori aruanne | 19 |

Tegevusaruanne

IPF Digital Estonia OÜ põhitegevuseks on kiire ja paindliku krediiditeenuse pakkumine jaetarbijale 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 hulgale klientidele erinevates müügikanalites.

Juhtkond hindab 2018. aasta ettevõttele edukaks: suurendati väljastatud laenude mahtu 6,6% ja kasvatati aktiivset kliendibaasi 4%. Tõime turule 5000 EUR krediiditoodet ja pikendasime maksimaalse tagasimakseperioodi 60 kuuni, mis võimaldas tõsta keskmise laenujäägi ligi 1800 euronit kliendi kohta. Majandusaasta lõpetati 4,94 MEUR kasumiga. Ettevõtte majandustulemused peegeldavad väga head turupositsiooni tihenendud konkurentsiolekorrast, tugevat ja kohanemisvõimelist organisatsiooni ning edukat ärimudelit.

2019. aastal pöörame tähelepanu kliendikogemuse parandamisele, turundustegevuste ja klienditeeninduse tõhustamisele ning tootevaliku ja müügikanalite laiendamisele.

IPF Digital Estonia on asutatud aastal 2006 ja kuulub 2015. aastast International Personal Finance (IPF) PLC gruppi.

Peamised majandusnäitajad:

| | 2018 | 2017 |
|---|-------------|-------------|
| Käibe kasv (%) | 17,2 | 36,1 |
| Puhasrentaablus (%) | 37,7 | 19,6 |
| Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) | 0,9 | 0,8 |
| ROA (%) | 16,6 | 8,3 |
| ROE (%) | 25,4 | 15,1 |

Finantssuhtarvude arvutamise meetodika:

Käibe kasv (%) = (müügitulu 2018-müügitulu 2017)/müügitulu 2017 * 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)

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 | Lisa nr |
|--|-------------------|-------------------|---------|
| Varad | | | |
| Käibevarad | | | |
| Raha | 784 754 | 714 988 | 2 |
| Nõuded ja ettemaksud | 8 353 144 | 9 214 130 | 3 |
| Kokku käibevarad | 9 137 898 | 9 929 118 | |
| Põhivarad | | | |
| Nõuded ja ettemaksud | 20 571 722 | 16 460 998 | 3 |
| Materiaalsed põhivarad | 5 242 | 21 050 | 5 |
| Immateriaalsed põhivarad | 0 | 462 | 6 |
| Kokku põhivarad | 20 576 964 | 16 482 510 | |
| Kokku varad | 29 714 862 | 26 411 628 | |
| Kohustised ja omakapital | | | |
| Kohustised | | | |
| Lühiajalised kohustised | | | |
| Laenukohustised | 9 000 000 | 9 700 000 | 15 |
| Võlad ja ettemaksud | 1 287 721 | 2 221 955 | 8 |
| Kokku lühiajalised kohustised | 10 287 721 | 11 921 955 | |
| Kokku kohustised | 10 287 721 | 11 921 955 | |
| Omakapital | | | |
| Osakapital nimiväärtuses | 50 000 | 50 000 | 10 |
| Kohustuslik reservkapital | 5 000 | 256 | |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | 14 434 673 | 12 248 495 | |
| Aruandeaasta kasum (kahjum) | 4 937 468 | 2 190 922 | |
| Kokku omakapital | 19 427 141 | 14 489 673 | |
| Kokku kohustised ja omakapital | 29 714 862 | 26 411 628 | |

Kasumiaruanne

(eurodes)

| | 2018 | 2017 | Lisa nr |
|---|-------------------|------------------|---------|
| Müügitulu | 13 107 621 | 11 187 920 | 11 |
| Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu | -1 612 526 | -3 391 343 | 12 |
| Brutokasum (-kahjum) | 11 495 095 | 7 796 577 | |
| Turustuskulud | -1 652 109 | -1 368 586 | |
| Üldhalduskulud | -4 171 427 | -3 554 400 | 13 |
| Ärikasum (kahjum) | 5 671 559 | 2 873 591 | |
| Intressitulud | 94 | 89 | |
| Intressikulud | -734 185 | -682 758 | |
| Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist | 4 937 468 | 2 190 922 | |
| Aruandeaasta kasum (kahjum) | 4 937 468 | 2 190 922 | |

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

| | 2018 | 2017 | Lisa nr |
|--|-------------------|-------------------|---------|
| Rahavood äritegevusest | | | |
| Ärikasum (kahjum) | 5 671 559 | 2 873 591 | |
| Korrigeerimised | | | |
| Põhivarade kulum ja väärtuse langus | 20 909 | 34 355 | 5,6 |
| Kokku korrigeerimised | 20 909 | 34 355 | |
| Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus | -3 207 745 | -7 301 183 | 3 |
| Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus | -988 585 | 373 243 | 8 |
| Kokku rahavood äritegevusest | 1 496 138 | -4 019 994 | |
| Rahavood investeerimistegevusest | | | |
| Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel | -4 639 | 0 | 5 |
| Laekunud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist | 0 | 1 943 | 5 |
| Laekunud intressid | 94 | 89 | |
| Kokku rahavood investeerimistegevusest | -4 545 | 2 032 | |
| Rahavood finantseerimistegevusest | | | |
| Saadud laenud | 4 900 000 | 5 300 000 | 15 |
| Saadud laenude tagasimaksud | -5 600 000 | -1 000 000 | 15 |
| Makstud intressid | -721 827 | -576 301 | |
| Kokku rahavood finantseerimistegevusest | -1 421 827 | 3 723 699 | |
| Kokku rahavood | 69 766 | -294 263 | |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses | 714 988 | 1 009 251 | |
| Raha ja raha ekvivalentide muutus | 69 766 | -294 263 | |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus | 784 754 | 714 988 | |

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

| | | | | Kokku |
|--------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|--------------|
| | Osakapital nimiväärtuses | Kohustuslik reservkapital | Jaotamata kasum (kahjum) | |
| 31.12.2016 | 50 000 | 256 | 12 248 495 | 12 298 751 |
| Aruandeaasta kasum (kahjum) | 0 | 0 | 2 190 922 | 2 190 922 |
| 31.12.2017 | 50 000 | 256 | 14 439 417 | 14 489 673 |
| Aruandeaasta kasum (kahjum) | 0 | 0 | 4 937 468 | 4 937 468 |
| Muutused reservides | 0 | 4 744 | -4 744 | 0 |
| 31.12.2018 | 50 000 | 5 000 | 19 372 141 | 19 427 141 |

Vastavalt ainuosaniku otsusele, tehti eraldi osaühingu reservkapitali kasumi arvelt 4744,44 eurot, reservkapitali põhikirjaga kooskõlla viimiseks. Omakapitali osas vaata ka lisa 9 ja 10.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

IPF Digital Estonia OÜ 2018. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas raamatupidamise seaduse ja Eesti finantsaruandluse standardiga.

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

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Majandusaasta algus: 01.01.2018

Majandusaasta lõpp: 31.12.2018

Raha

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

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 Keskpannga valuutakursid.

Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused seisuga 31. detsember 2018 on ümber hinnatud eurodeks bilansipäeval kehtinud

Euroopa Keskpannga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud perioodi tulu ja kuluna.

Nõuded ja ettemaksed

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. Laenude maksejõuetuse tõenäosus, mis on liikunud sissenõudmise protsessi, on 100%.

Saadud ettemaksete puhul kasutatakse lihtsustatud diskonteerimise meetodit.

2017.a aruandega võrreldes on muudetud saadud ettemaksed - tulevaste perioodide tulude presenteerimist. Tulevaste perioodide tulud kajastatakse 2018.a. aruandes lisal 3 Nõuded ja ettemaksed, varasemalt lisal 8 Võlad ja ettemaksed.

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 laekavas 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 ilmnunud 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 bilansilise 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 materiaalsele 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 tuletisinstrumendid, mida kajastatakse nende õiglasest väärtusest).

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas 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 ettevõtte 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 ettevõtte on enne bilansipäeva tekkinud juuriidiline või tegevusest tingitud kohustus, eraldise realiseerumine ressursside väljamineku 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 krediidiilmiit seisuga 31.12.2018 on kajastatud bilansivälise kohustusena.

Tulud

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

Intressid kajastatakse tuluna tekkepõhiselt lepinguperioodi jooksul.

Teenus ja muud tasud kajastatakse tekkepõhiselt teenuste osutamise hetkel.

Nõuetele lisanduv viiviste intress kajastatakse kassapõhiselt.

Muud tulud

Muu teenuste müük kajastatakse teenuse osutamisel või tulu tekkimisel.

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. Kuna IPF Digital Estonia OÜ ei maksnud 2018. aastal dividende, siis maksustatakse jaotamata kasum 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 äri vajadusteks. Kõikide laenu taotlevate klientide krediivõimelisust hinnatakse ning lähtutakse vastutustundliku laenamise nõuetest. Bilansis kajastatud nõuded on hinnatud lähtuvalt tõenäolisest laekumisest ja vajadusel on moodustatud provisjon ebatõenäoliselt laekuvate nõuete katteks.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Arvelduskontod | 784 754 | 714 988 |
| Kokku raha | 784 754 | 714 988 |

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

| | 31.12.2018 | Jaotus järelejäänud tähtaja järgi | | Lisa nr |
|-----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|---------------------|---------|
| | | 12 kuu jooksul | 1 - 5 aasta jooksul | |
| Laenuõude nominaalsumma | 29 126 146 | 7 847 320 | 21 278 826 | |
| Laenuõuete provision | -1 596 697 | -889 593 | -707 104 | |
| Laenutasude nominaalsumma | 1 791 167 | 1 791 167 | 0 | |
| Laenutasude diskonteerimise mõju | -74 269 | -74 269 | 0 | |
| Laenutasude provision | -592 201 | -592 201 | 0 | |
| Muud nõuded emaettevõttele | 38 814 | 38 814 | 0 | 15 |
| Muud nõuded ja ettemaksed | 231 906 | 231 906 | 0 | |
| Kokku nõuded ja ettemaksed | 28 924 866 | 8 353 144 | 20 571 722 | |
| | | | | |
| | 31.12.2017 | Jaotus järelejäänud tähtaja järgi | | Lisa nr |
| | | 12 kuu jooksul | 1 - 5 aasta jooksul | |
| Laenuõude nominaalsumma | 27 326 773 | 9 747 770 | 17 579 003 | |
| Laenuõuete provisjon | -2 850 891 | -1 732 886 | -1 118 005 | |
| Laenutasude nominaalsumma | 2 209 731 | 2 209 731 | 0 | |
| Laenutasude diskonteerimise mõju | -116 262 | -116 262 | 0 | |
| Laenutasude provision | -1 145 057 | -1 145 057 | 0 | |
| Muud nõuded emaettevõttele | 2 466 | 2 466 | 0 | 15 |
| Muud nõuded ja ettemaksed | 248 368 | 248 368 | 0 | |
| Kokku nõuded ja ettemaksed | 25 675 128 | 9 214 130 | 16 460 998 | |

Aruandeperioodil maha kantud laenuõuete summa on 660 359 eurot.

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---|---------------|---------------|
| | Maksuvõlg | Maksuvõlg |
| Käibemaks | 12 838 | 8 980 |
| Üksikisiku tulumaks | 6 864 | 6 246 |
| Erisoodustuse tulumaks | 251 | 440 |
| Sotsiaalmaks | 12 580 | 12 291 |
| Kohustuslik kogumispension | 746 | 858 |
| Töötuskindlustusmaksed | 896 | 857 |
| Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad | 34 175 | 29 672 |

"Vaata ka lisa 8"

Lisa 5 Materiaalsed põhivarad (eurodes)

| | Muud materiaalsed põhivarad | Kokku |
|--------------------------|-----------------------------------|---------------|
| | | |
| 31.12.2017 | | |
| Soetusmaksumus | 98 622 | 98 622 |
| Akumuleeritud kulum | -77 572 | -77 572 |
| Jääkmaksumus | 21 050 | 21 050 |
| | | |
| Ostud ja parendused | 4 639 | 4 639 |
| Muud ostud ja parendused | 4 639 | 4 639 |
| Amortisatsioonikulu | -20 447 | -20 447 |
| | | |
| 31.12.2018 | | |
| Soetusmaksumus | 97 170 | 97 170 |
| Akumuleeritud kulum | -91 928 | -91 928 |
| Jääkmaksumus | 5 242 | 5 242 |

2018. majandusaastal kandis IPF Digital Estonia OÜ põhivaragrupist muud materiaalsed põhivarad maha IT seadmeid summas 6091 eurot, kuna põhivara oli amortiseerunud ja mitte kasutuses.

Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

| | | | Kokku |
|---------------------|---|-------------------------------|---------|
| | Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid | Muud immateriaalsed põhivarad | |
| 31.12.2017 | | | |
| Soetusmaksumus | 2 142 | 25 291 | 27 433 |
| Akumuleeritud kulum | -1 680 | -25 291 | -26 971 |
| Jääkmaksumus | 462 | 0 | 462 |
| | | | |
| Amortisatsioonikulu | -462 | 0 | -462 |
| | | | |
| 31.12.2018 | | | |
| Soetusmaksumus | 0 | 0 | 0 |
| Akumuleeritud kulum | 0 | 0 | 0 |
| Jääkmaksumus | 0 | 0 | 0 |

2018. majandusaastal kandis IPF Digital Estonia OÜ immateriaalsetest põhivaradest maha litsentsi summas 2142 eurot ja muudest immateriaalsetest põhivaradest tarkvara summas 25 291 eurot, kuna litsentsid ja tarkvara ei ole enam kasutusel.

Lisa 7 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

| | 2018 | 2017 |
|---|------------|------------|
| Kasutusrendikulu | 55 980 | 50 744 |
| Järgmiste perioodide kasutusrendikulu mittekatkestatavatest lepingutest | | |
| | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
| 12 kuu jooksul | 50 511 | 55 980 |
| 1-5 aasta jooksul | 88 394 | 138 905 |

IPF Digital Estonia OÜ on võtnud kasutusrendile kontoriruumid ja parkimiskohad.

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

| | 31.12.2018 | 12 kuu jooksul | Lisa nr |
|----------------------------------|------------------|------------------|---------|
| Võlad tarnijatele | 126 313 | 126 313 | |
| Võlad töövõtjatele | 67 423 | 67 423 | |
| Maksuvõlad | 34 175 | 34 175 | 4 |
| Muud võlad | 418 622 | 418 622 | |
| Intressivõlad | 184 795 | 184 795 | 15 |
| Muud viitvõlad | 233 827 | 233 827 | |
| Muud kohustused emaettevõttele | 641 188 | 641 188 | 15 |
| Kokku võlad ja ettemaksed | 1 287 721 | 1 287 721 | |

| | 31.12.2017 | 12 kuu jooksul | Lisa nr |
|----------------------------------|------------------|------------------|---------|
| Võlad tarnijatele | 105 824 | 105 824 | |
| Võlad töövõtjatele | 47 740 | 47 740 | |
| Maksuvõlad | 29 672 | 29 672 | 4 |
| Muud võlad | 400 519 | 400 519 | |
| Intressivõlad | 172 437 | 172 437 | 15 |
| Muud viitvõlad | 228 082 | 228 082 | |
| Muud kohustused emaettevõttele | 1 638 200 | 1 638 200 | 15 |
| Kokku võlad ja ettemaksed | 2 221 955 | 2 221 955 | |

Muud kohustused emaettevõttele koosnevad juhtkonna juhtimistasudest.

Lisa 9 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Tingimuslikud kohustised | | |
| Võimalikud dividendid | 15 497 713 | 11 551 534 |
| Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt | 3 874 428 | 2 887 884 |
| Klientide kasutamata krediidilimiit | 5 132 105 | 4 043 872 |
| Kokku tingimuslikud kohustised | 24 504 246 | 18 483 290 |

Lisa 10 Osakapital

(eurodes)

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|----------------|------------|------------|
| Osakapital | 50 000 | 50 000 |
| Osade arv (tk) | 1 | 1 |

Lisa 11 Müügitulu

(eurodes)

| | 2018 | 2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes | | |
| Müük Euroopa Liidu riikidele | | |
| Eesti | 13 107 621 | 11 187 920 |
| Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku | 13 107 621 | 11 187 920 |
| Kokku müügitulu | 13 107 621 | 11 187 920 |
| Müügitulu tegevusalade lõikes | | |
| Muu laenu andmine - laenuintress | 12 338 999 | 10 395 580 |
| Muu laenu andmine - teenustasu | 518 669 | 479 760 |
| Muu laenu andmine - viivisintress | 129 379 | 299 737 |
| Muu laenu andmine - muud tasud | 89 497 | 12 843 |
| Muu teenuste müük | 31 077 | 0 |
| Kokku müügitulu | 13 107 621 | 11 187 920 |

Lisa 12 Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu

(eurodes)

| | 2018 | 2017 |
|--|------------------|------------------|
| Amortisatsioonikulu | 4 332 | 14 748 |
| Laenude ja laenutasude provisjon | 1 480 108 | 1 324 422 |
| Mahakantud laenude provisjon | -922 056 | 687 079 |
| Klienditeeninduse palgakulu | 209 914 | 248 221 |
| Klienditeeninduse sotsiaalmaksukulu | 70 686 | 83 100 |
| Muud kulud | 769 542 | 1 033 773 |
| Kokku müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu | 1 612 526 | 3 391 343 |

Mahakantud laenude provisjonides toimunud muudatus on seotud võlgade müügiga inkassofirmale.

Muude kulude all kajastatakse inkasso ja võlamenetluse kulud, krediidi- ja pettusevastase kontrolli kulud, kõnekeskuse kulud, müügiarenduse ja telemarketingi kulud.

Lisa 13 Üldhalduskulud

(eurodes)

| | 2018 | 2017 |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Amortisatsioonikulu | 16 577 | 19 607 |
| Juhtimiskulud | 3 555 694 | 2 965 693 |
| Administratsiooni palgakulu | 225 209 | 226 367 |
| Administratsiooni sotsiaalmaksukulu | 80 564 | 76 458 |
| Muud kulud | 293 383 | 266 275 |
| Kokku üldhalduskulud | 4 171 427 | 3 554 400 |

Lisa 14 Tööjõukulud

(eurodes)

| | 2018 | 2017 |
|--|----------------|----------------|
| Palgakulu | 435 123 | 474 588 |
| Sotsiaalmaksud | 151 250 | 159 557 |
| Kokku tööjõukulud | 586 373 | 634 145 |
| Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale | 14 | 18 |

Lisa 15 Seotud osapooled

(eurodes)

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

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

| | 31.12.2018 | | 31.12.2017 | |
|--|------------|------------|------------|------------|
| | Nõuded | Kohustised | Nõuded | Kohustised |
| Emaettevõtja | 38 814 | 641 188 | 2 466 | 1 638 200 |
| Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad | 0 | 9 184 795 | 0 | 9 872 437 |
| sh laen IPF Financing Ltd | 0 | 9 000 000 | 0 | 9 700 000 |
| sh intress IPF Financing Ltd | 0 | 184 795 | 0 | 172 437 |

| 2018 | Saadud laenud | Saadud laenude tagasimaksud | Intressimäär | Alusvaluuta | Lõpptähtaeg |
|--|---------------|-----------------------------|--------------|-------------|-------------|
| Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad | | | | | |
| IPF Financing Ltd | 4 900 000 | 5 600 000 | 7,14 | EUR | 2021 |

| 2017 | Antud laenud | Antud laenude tagasimaksud | Saadud laenud | Saadud laenude tagasimaksud | Intressimäär | Alusvaluuta | Lõpptähtaeg |
|--|--------------|----------------------------|---------------|-----------------------------|--------------|-------------|-------------|
| Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad | | | | | | | |
| IPF Financing Ltd | 0 | 0 | 5 300 000 | 1 000 000 | 6,91% | EUR | 2021 |

Ostud ja müügid

| | 2018 | | 2017 | |
|--------------|-----------|---------|-----------|---------|
| | Ostud | Müügid | Ostud | Müügid |
| Emaettevõtja | 3 011 773 | 166 984 | 2 519 673 | 145 568 |

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused

| | 2018 | 2017 |
|-----------------|--------|--------|
| Arvestatud tasu | 86 568 | 76 468 |

"Vaata ka lisa 3 ja 8"

Lühiajaliste kohustuste all kajastame samasse konsolideerimisgruppi kuuluvalt ettevõttelt saadud laenu, mida maksame tagasi ilma kindla maksegraafikuta ja sellepärast kajastatakse laen lühiajaliste laenukohustuste koosseisus.