

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2019

aruandeaasta lõpp: 31.12.2019

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 Kasutusrent	12
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	13
Lisa 8 Tingimuslikud kohustised ja varad	13
Lisa 9 Osakapital	14
Lisa 10 Müügitulu	14
Lisa 11 Müüdüd toodangu (kaupade, teenuste) kulu	14
Lisa 12 Üldhalduskulud	15
Lisa 13 Tööjõukulud	15
Lisa 14 Seotud osapooled	15
Lisa 15 Sündmused pärast aruandekuupäeva	16
Aruande allkirjad	17
Vandeauditori aruanne	18

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 online kanali kasutades kaubamärki Credit24. Paindliku ja tootevaliku ning läbipaistva hinnapoliitika abil tagame ligipääsu laiale hulgale klientidele.

Juhtkond hindab 2019. aasta ettevõttele edukaks: suurendati väljastatud laenude mahtu 15,2% ja kasvatati aktiivset kliendibaasi 6,7%. Tõime turule 5000 EUR krediidikonto ja 10 000 EUR väikelaenu toote ning pikendasime maksimaalse tagasimakseperioodi 60 kuuni. Eeltoodud tegevuste tulemusena kasvas keskmine laenujääk ligi 1800 euronit kliendi kohta. Majandusaasta lõpetati 5,44 MEUR kasumiga. Ettevõtte majandustulemused peegeldavad väga head turupositsiooni tihenened konkurentsiolukorras, tugevat ja kohanemisvõimelist organisatsiooni ning edukat ärimudelit.

2020. aastal pöörame sarnaselt möödunud aastale 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:

	2019	2018
Käibe kasv (%)	2,7	17,2
Puhasrentaablus (%)	40,4	37,7
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	0,9	0,9
ROA (%)	15,5	16,6
ROE (%)	21,9	25,4

Finantssuhtarvude arvutamise meetodika:

Käibe kasv (%) = (müügitulu 2019-müügitulu 2018)/müügitulu 2018 * 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)

	31.12.2019	31.12.2018	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	540 716	784 754	2
Nõuded ja ettemaksud	8 239 611	8 353 144	3
Kokku käibevarad	8 780 327	9 137 898	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	26 355 799	20 571 722	3
Materiaalsed põhivarad	11 050	5 242	5
Kokku põhivarad	26 366 849	20 576 964	
Kokku varad	35 147 176	29 714 862	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	9 800 000	9 000 000	14
Võlad ja ettemaksud	478 333	1 287 721	7
Kokku lühiajalised kohustised	10 278 333	10 287 721	
Kokku kohustised	10 278 333	10 287 721	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	50 000	50 000	9
Kohustuslik reservkapital	5 000	5 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	19 372 141	14 434 673	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	5 441 702	4 937 468	
Kokku omakapital	24 868 843	19 427 141	
Kokku kohustised ja omakapital	35 147 176	29 714 862	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Müügitulu	13 457 719	13 107 621	10
Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	-2 396 580	-1 612 526	11
Brutokasum (-kahjum)	11 061 139	11 495 095	
Turustuskulud	-1 480 426	-1 652 109	
Üldhalduskulud	-3 372 842	-4 171 427	12
Ärikasum (kahjum)	6 207 871	5 671 559	
Intressitulud	87	94	
Intressikulud	-766 256	-734 185	14
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	5 441 702	4 937 468	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	5 441 702	4 937 468	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	6 207 871	5 671 559	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	4 871	20 909	5
Kokku korrigeerimised	4 871	20 909	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-5 596 275	-3 207 745	3
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-902 276	-988 585	7
Kokku rahavood äritegevusest	-285 809	1 496 138	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-10 680	-4 639	5
Laekunud intressid	87	94	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-10 593	-4 545	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	3 000 000	4 900 000	14
Saadud laenude tagasimaksud	-2 200 000	-5 600 000	14
Makstud intressid	-747 636	-721 827	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	52 364	-1 421 827	
Kokku rahavood	-244 038	69 766	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	784 754	714 988	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-244 038	69 766	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	540 716	784 754	

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	5 441 702	5 441 702
31.12.2019	50 000	5 000	24 813 843	24 868 843

Omakapitali osas "Vaata ka lisa 8 ja 9"

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

IPF Digital Estonia OÜ 2019. 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: 01.01.2019

Majandusaasta lõpp: 31.12.2019

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 Keskpanga valuutakursid.

Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused seisuga 31. detsember 2019 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 kahjumäär (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.

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 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 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 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 tuletisinstrumentid, mida kajastatakse nende õiglasest väärtuses).

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 väärtuses (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 juurilõike 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 krediidilimiit seisuga 31.12.2019 on kajastatud bilansivälise kohustusena.

Kohustuslik reservkapital

Reservkapital moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest, samuti muudest eraldistest, mis kantakse reservkapitali seaduse või põhikirja alusel.

IPF Digital Estonia OÜ põhikirjas on ette nähtud reservkapitali moodustamine, mis on 1/10 osakapitalist.

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 2019. 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.

Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid bilansi kuupäevast 31. detsember 2019 aruande koostamise kuupäevani, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on avalikustatud aastaaruande lisades.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Arvelduskontod	540 716	784 754
Kokku raha	540 716	784 754

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Laenunõude nominaalsumma	33 551 564	6 619 903	26 931 661
Laenunõude provision	-980 049	-404 187	-575 862
Laenutasude nominaalsumma	1 728 123	1 728 123	
Laenutasude diskonteerimise mõju	-70 040	-70 040	
Laenutasude provision	-225 691	-225 691	
Muud nõuded emaaettevõttele	325 719	325 719	
Muud nõuded ja ettemaksed	265 784	265 784	
Kokku nõuded ja ettemaksed	34 595 410	8 239 611	26 355 799
	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Laenunõude nominaalsumma	29 126 146	7 847 320	21 278 826
Laenunõuete 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 emaaettevõttele	38 814	38 814	0
Muud nõuded ja ettemaksed	231 906	231 906	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	28 924 866	8 353 144	20 571 722

Aruandeperioodil maha kantud laenunõuete summa on 583 941 eurot.

Muud nõuded emaaettevõttele koosnevad krediteeritud juhtkonna juhtimistasudest.

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	12 948	12 838
Üksikisiku tulumaks	8 100	6 864
Erisoodustuse tulumaks	955	251
Sotsiaalmaks	15 991	12 580
Kohustuslik kogumispension	887	746
Töötuskindlustusmaksed	1 065	896
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	39 946	34 175

"Vaata ka lisa 7"

Lisa 5 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

	Muud materiaalsed põhivarad	Kokku
31.12.2018		
Soetusmaksumus	97 170	97 170
Akumuleeritud kulum	-91 928	-91 928
Jääkmaksumus	5 242	5 242
Ostud ja parendused	10 679	10 679
Amortisatsioonikulu	-4 871	-4 871
31.12.2019		
Soetusmaksumus	107 850	107 850
Akumuleeritud kulum	-96 800	-96 800
Jääkmaksumus	11 050	11 050

Lisa 6 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2019	2018
Kasutusrendikulu	51 818	55 980
Järgmiste perioodide kasutusrendikulu mittekatkestatavatest lepingutest		

	31.12.2019	31.12.2018
12 kuu jooksul	55 062	50 511
1-5 aasta jooksul	41 297	88 394

IPF Digital Estonia OÜ on võtnud kasutusrendile kontoriruumid ja parkimiskohad.

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2019	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	130 065	130 065	
Võlad töövõtjatele	47 889	47 889	
Maksuvõlad	39 946	39 946	4
Muud võlad	260 433	260 433	
Intressivõlad	203 416	203 416	14
Muud viitvõlad	57 017	57 017	
Kokku võlad ja ettemaksed	478 333	478 333	
	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	14
Muud viitvõlad	233 827	233 827	
Muud kohustused emattevõttele	641 188	641 188	14
Kokku võlad ja ettemaksed	1 287 721	1 287 721	

Muud kohustused emattevõttele koosnevad juhtkonna juhtimistasudest.

Lisa 8 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	20 678 203	15 497 713
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	4 135 640	3 874 428
Klientide kasutamata krediidilimiit	5 669 100	5 132 105
Kokku tingimuslikud kohustised	30 482 943	24 504 246

Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Osakapital	50 000	50 000
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 10 Müügitulu

(eurodes)

	2019	2018
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	13 457 719	13 107 621
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	13 457 719	13 107 621
Kokku müügitulu	13 457 719	13 107 621
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Muu laenu andmine - laenuintress	12 995 428	12 338 999
Muu laenu andmine - teenustasu	249 122	518 669
Muu laenu andmine - viivisintress	43 978	129 379
Muu laenu andmine - muud tasud	18 349	89 497
Muu teenuste müük	150 842	31 077
Kokku müügitulu	13 457 719	13 107 621

Lisa 11 Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu

(eurodes)

	2019	2018
Amortisatsioonikulu	2 532	4 332
Laenude ja laenutasude provisjon	1 274 571	1 480 108
Mahakantud laenude provisjon	39 917	-922 056
Klienditeeninduse palgakulu	263 786	209 914
Klienditeeninduse sotsiaalmaksukulu	88 976	70 686
Muud kulud	726 798	769 542
Kokku müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	2 396 580	1 612 526

Mahakantud laenude provisionides toimunud muudatus on seotud võlgade müügiga inkassofirmale.

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

Lisa 12 Üldhalduskulud

(eurodes)

	2019	2018
Amortisatsioonikulu	2 339	16 577
Juhtimiskulud	2 684 365	3 555 694
Administratsiooni palgakulu	245 905	225 209
Administratsiooni sotsiaalmaksukulu	83 076	80 564
Muud kulud	357 157	293 383
Kokku üldhalduskulud	3 372 842	4 171 427

Lisa 13 Tööjõukulud

(eurodes)

	2019	2018
Palgakulu	509 690	435 123
Sotsiaalmaksud	172 052	151 250
Kokku tööjõukulud	681 742	586 373
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	16	14

Lisa 14 Seotud osapooled

(eurodes)

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

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2019		31.12.2018	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	325 719	0	38 814	641 188
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	10 003 416	0	9 184 795
sh laen IPF Financing Ltd	0	9 800 000	0	9 000 000
sh intress IPF Financing Ltd	0	203 416	0	184 795

Laenud

2019	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksud	Makstud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad						
IPF Financing Ltd	3 000 000	2 200 000	766 256	7,35	EUR	2021

2018	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksud	Makstud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad						
IPF Financing Ltd	4 900 000	5 600 000	734 185	7,14	EUR	2021

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	2019		2018	
	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid
Emaettevõtja	2 375 409	165 303	3 011 773	166 984

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2019	2018
Arvestatud tasu	75 340	86 568

"Vaata ka lisa 3 ja 7 "

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

Lisa 15 Sündmused pärast aruandekuupäeva

1) Covid-19 viiruse kiire areng ning selle sotsiaalne ja majanduslik mõju Eesti ja kogu maailma majandusele mõjutab ka IPF Digital OÜ majandustegevust 2020. aastal. On tõenäoline, et üldine majanduslangus ja sellest tingitud töötuse kasv toob kaasa klientide maksekäitumise halvenemise ja seeläbi krediitkajude suurenemise, mille tulemusena peab ettevõtte kasumlikkuse hoidmiseks vähendama kulubaasi. Eelkirjeldatu võib põhjustada juhatuse kasutatud arvestushinnangute muutmise vajadust tulevastel aruandeperioodidel.

Käesoleva aruande koostamise seisuga ei saa juhatuse usaldusväärset hinnata nende sündmuste mõju.

Käesoleva aruande koostamise seisuga täidab Ettevõtte kõiki oma kohustusi ja seetõttu kasutab jätkuvalt aruande koostamisel tegevuse jätkuvuse printsiipi.

2) „IPF Digital Estonia OÜ on sõlminud ühinemislepingu oma emaettevõttega, IPF Digital AS. IPF Digital Estonia OÜ on ühendav ühing ja IPF Digital AS ühendatav ühing. IPF Digital Estonia OÜ jätkab oma äritegevusega ja planeerib üle võtta IPF Digital AS äritegevuse.“