

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: IPF Digital AS

registrikood: 11034137

tänava/talu nimi, Löötsa 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	8
Konsolideeritud bilanss	8
Konsolideeritud kasumiaruanne	9
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	10
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	11
Raamatupidamise aastaaruande lisad	12
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	12
Lisa 2 Raha	16
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	17
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	18
Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	18
Lisa 6 Materiaalsed põhivarad	19
Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad	20
Lisa 8 Kasutusrent	21
Lisa 9 Laenukohustised	22
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	23
Lisa 11 Eraldised	23
Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad	24
Lisa 13 Aktsiakapital	24
Lisa 14 Müügitulu	25
Lisa 15 Müüdüd toodangu (kaupade, teenuste) kulu	26
Lisa 16 Turustuskulud	26
Lisa 17 Üldhalduskulud	27
Lisa 18 Tööjõukulud	27
Lisa 19 Intressikulud	28
Lisa 20 Seotud osapooled	28
Lisa 21 Sündmused pärast aruandekuupäeva	29
Lisa 22 Konsolideerimata bilanss	30
Lisa 23 Konsolideerimata kasumiaruanne	31
Lisa 24 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	32
Lisa 25 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	33
Aruande allkirjad	34
Vandeauditori aruanne	35

Tegevusaruanne

Üldinfo

IPF Digital AS on rahvusvaheline konsolideerimisgrupp, mis pakub finantsteenuseid Eestis, Soomes, Lätis ja Leedus. Emaettevõtte IPF Digital AS asub Eestis. Praegusel kujul olev Grupp asutati majandusaastal 2020 kui emaettevõtte IPF Digital AS (registrikood 11315942) ja tütarettevõtte IPF Digital Estonia OÜ (registrikood 11034137) ühendati. Ühinenud ettevõtte IPF Digital Estonia OÜ (reg. kood 11034137) ärivorm muudeti aktsiaseltsiks ning nimetus muudeti 04.08.2020 seisuga IPF Digital AS-ks. IPF Digital AS kuulub IPF Plc Gruppi, mis on noteeritud Londoni börsil. 31.12.2020. seisuga oli Suurbritannia veel Euroopa Liidu liige ja IPF Digital AS oli vabastatud konsolideerimise kohustusest, kuna konsolideeritud aruande esitajaks oli 100% emaettevõtte IPF Digital Group Ltd (registreeritud Suurbritannias). Seoses Suurbritannia Euroopa Liidust välja astumisega 2021 aastal, ei olnud vabastus enam kehtiv ning IPF Digital AS esitab esimest korda konsolideeritud majandusaasta aruande 2021. aasta kohta. Andmete võrreldavuse tagamiseks tehti aastal 2021 konsolideerimine ka aasta 2020 kohta, kuid konsolideeritud andmed 2020. aasta kohta ei ole auditeeritud. 2020. aastal on auditeeritud emaettevõtte IPF Digital AS konsolideerimata numbreid ning samuti tütarde kohalikul tasandil eraldiseisvad aruandeid, kuid mitte konsolideerimist. 2020. aastal väljastati modifitseerimata ostused.

IPF Digital AS peamiseks tegevuseks on tagatiseta tarbimislaenude andmine: tähtajatu krediitkonto ja annuiteetmaksetega tarbimislaenud. Aastal 2021 sai emaettevõtte e-raha asutuse tegevusloa tegutsemiseks Eestis. Luba laiendati hiljem ka Lätti ja Leetu läbi eduka piiriülese tegevusloa taotluse. Seoses tegevusloa saamisega on Grupp juba pakkunud e-raha teenuseid ka Läti turul.

Grupi struktuur ja omanikud seisuga 31.12.2021:

Ettevõtte	Asukohariik	Osalus	Omanik
IPF Digital AS	Eesti	Emaettevõtte (100%)	IPF Digital Group LTD (Suurbritannia)
IPF Digital Finland Oy	Soome	100%	IPF Digital AS
IPF Digital Latvia SIA	Läti	100%	IPF Digital AS
IPF Digital Lietuva UAB	Leedu	100%	IPF Digital AS

2021. aasta aastaaruande lõpetamise seisuga oli IPF Digital AS Grupp läbirääkimiste lõppfaasis, mille eesmärgiks on IPF Digital Finland OY olemasoleva laenuportfelli müük. IPF Digital AS Grupp loodab selle protsessi 2022. aastal lõpule viia.

Aastal 2021 langes IPF Digital AS Grupi laenuportfell 15% võrra. Selle põhjustas peamiselt 2020. aastal tehtud otsus lõpetada äritegevus Soomes. Kuna uusi laene alates juulist 2020 ei väljastata, teevad Soome kliendid ainult tagasimakseid, mis põhjustas laenuõuete vähenemise ligi 16 miljoni euro võrra. Teine vähenenud laenuportfelliga turg oli Leedu, kus nõudlus oli oodatust väiksem. Seda analüüsitakse põhjalikult 2022. aasta esimesel poolel. Teiste konsolideerimisgruppi kuuluvate

komponentide laenuõuete netosumma jäi samaks või suurenes. Vaatamata laenuportfelli vähenemisele, paranes selle kvaliteet 2021. aastal oluliselt, mis annab Grupile kindlustunde, et 2021. aasta teisel poolel müügi suurendamiseks ette võetud tegevused koos pikaajalise finantssektori kogemuse, kvalifitseeritud personali ja mahuka kliendibaasiga toovad kaasa ettevõtte nõuete trendi pöördumise, mis võimaldab tulevikus teenida suuremat tulu.

2021. aastal keskendus ettevõtte kahele peamisele tegevusele. Esimene oli strateegiline projekt e-raha tegevusloa saamiseks Eestis ja piiriülese teenuse osutamise õiguse saamine e-raha teenuste osutamiseks Läti ja Leedu tütarettevõtetes. See oli kombineeritud IT platvormi "Mobile Wallet" juurutamisega, mis annab klientidele juurdepääsu uutele ja kaasaegsetele e-raha tüüpi finantsteenustele. Kliendid saavad võimaluse hoida oma raha niinimetatud Mobile Wallet kontol, mis on seotud ligipääsuga krediitkontole ja deebetkaardi kasutamisega. IPF Digital AS sõlmis lepingu MasterCard Europe-ga, et võimaldada klientidele juurdepääs kaarditoimingutele. 2021. aasta lõpu seisuga on juurutamise põhifaas lõpetatud ja on alustatud klientidele teenuse pakkumist. Edasine töö lisafunktsioonidega on pooleli. Ettevõtte on samuti saanud piiriülese teenuse osutamise õiguse e-raha teenuste osutamiseks Lätis ja Leedus.

Teine fookuspunkt oli seotud laenu pakkumise protsessi paindlikumaks muutmisega. Ettevõtte otsis rohkem suunatud pakkumisi kvaliteetsema segmendi klientidele, sooviga leida klientide gruppi, kelle osas võiks kaaluda mõningast krediidiriski leevendamist arvestades laenuportfelli head kvaliteeti.

Aruandeperioodi tulemused

2021. aastal langes IPF Digital AS konsolideerimisgrupi tulu 26,1% võrra 98,8 miljonilt eurolt (2020. aastal) 73 miljoni euroni.

Tulude jaotus tegevusalade lõikes oli järgmine:

Finantsnäitajad, eurodes	2021	%	2020	%
Intressitulud	55 494 200	76%	79 641 216	81%
Äri- ja muu juhtimisalane nõustamine	16 533 468	23%	17 775 299	18%
Teenustasu tulud	777 789	1%	1 165 870	1%
Viivisintress	143 409	0%	163 900	0%
Muud tulud	17 307	0%	28 390	0%
Müügitulud kokku	72 966 173	100%	98 774 675	100%
Intressitulu osakaal laenamisega seotud tuludest		98,3%		98,3%

Peamised intressitulude vähenemise põhjused olid seotud madalama laenuõuete baasiga (peamiselt Soomes ja Leedus) ja madalama keskmise efektiivse intressimääraga. Efektive intressimäära langus on seotud juhtkonna teadliku otsusega pakkuda oma tooteid kvaliteetsemale kliendibaasile madalama hinnaga.

Müüdnud teenuste kulu langes aastal 2021 oluliselt (43% võrra):

	2021	2020
Kokku müüdnud teenuste kulu	37 798 422	66 410 396

Languse suurimaid põhjuseid on kaks. Esiteks, 2021. aastal seoses laenuportfelli kvaliteedi olulise paranemisega ning üldise laenuportfelli mahu kahanemisega konsolideerimisgrupi tasemel vähendati laenuportfelli provisjoni 21,3 miljonilt eurolt (2020. aastal) 5,9 miljoni euroni. Laenuportfelli mahu kahanemise põhjuseks 2021. aastal on Eestis toimunud pensionireform kui ka portfelli kahanemine Soomes.

	2021	2020
Laenude ja laenutasude provisjon	7 810 333	19 520 007
Mahakantud laenude provisjon	-1 860 866	1 787 345
Kokku provisjon	5 949 467	21 307 352

Kulude vähenemise teine põhjus on seotud 2020. aastal tehtud otsustega: müügitegevuse lõpetamine Soomes, otsus arendada oma Mobile Wallet platvorm ja kavandatud kahe IPF Gruppi kuuluva Poola ettevõtte ühinemine (IPF Polska, mis on osa IPF Digital Grupist ja Provident Polska, mis kuulub IPF Home Credit Gruppi) põhjustas mitmete nende äritegevuste jaoks välja töötatud lahenduste mahakandmise.

Oluline muutus tuleb lisaks mainitud põhjustele varade väärtuse langusest 2020. aastal: 11,3 mln vs 1,8 mln 2021.aastal.

	2021	2020
Kulu varade väärtuse langusest	1 818 374	11 293 732

Lisaks oli aastal 2020 ühekordne kõrge käibemaksukulu, mis tulenes kahest põhjusest. Esiteks oli Mobile Wallet-i ja osade käimasolevate projektide mahakandmine, kuna nad ei osutunud tasuvateks, mis kiirendas vastavate turgudel nende projektide jääkmaksumuse sissenõudmist (kiirenenud amortisatsioon), mis põhjustas nendel turgudel lisakäibemaksu, mis hiljem jõudis ka konsolideeritud aastaaruandesse. Teine põhjus on seotud IPF Digital AS (emaettevõtte) ja tütarettevõtte IPF Digital Estonia OÜ ühinemisega aastal 2020. Kahe erinevat tüüpi teenust osutava ettevõtte ühinemine (käibemaksuvabad ja käibemaksuga teenused) põhjustasid ebakindluse ühinenud ettevõtte käibemaksu tagasiarvestuse osas. Sellel põhjusel otsustas ettevõtte 2020. aastal moodustada täiendava käibemaksu provisjoni potentsiaalselt mittetagastatavate käibemaksukulude katteks. Aastatel 2020 ja 2021 toimus käibemaksu proportsiooni arvestamine korra aastas detsembris. Alates jaanuarist 2022 toimub käibemaksu proportsiooni arvestus igakuiselt vastavalt Maksuametilt saadud siduvale eelotsusele. Kõik need 2020. aastal tekkinud ühekordsed kulud tekitavad erinevuse võrreldavate perioodide vahel umbes 15 miljonit eurot.

Riskide juhtimine

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 krediivõimelisust hinnatakse ning lähtutakse vastutustundliku laenamise nõuetest. Bilansis kajastatud nõuded on hinnatud, lähtudes tõenäolisest laekumisest ja vajadusel on moodustatud provisjon ebatõenäoliselt laekuvate nõuete katteks.

Peamised finantsnäitajad ja suhtarvud

Peamised finantsnäitajad, tuhandetes eurodes	2020	2021
Müügitulu	98 775	72 966
Puhaskasum	5 861	15 636
Käibevara	111 282	91 957
Lühiajalised kohustised	42 885	25 484
Kokku varad	153 049	130 284
Kokku omakapital	110 164	104 800

Suhtarvud	2020	2021
Puhasrentaablus (%)	5,93%	21,43%
Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (kordades)	2,59	3,61
ROA (%)	3,83%	12,00%
ROE (%)	5,32%	14,92%

Finantssuhtarvude arvutamise valemid:

Puhasrentaablus (%) = puhaskasum/müügitulu * 100

Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (kordades) = käibevara /lühiajalised kohustised

ROA (%) = puhaskasum/ varad kokku * 100

ROE (%) = puhaskasum / omakapital kokku * 100

Töötajad

Töötajate arv	2021	2020	Muutus
Eesti	88	91	-3
Läti	39	44	-5
Leedu	20	22	-2
Soome	15	18	-3
Kokku	162	175	-13

Tööjõukulud (koos sotsiaalmaksudega) moodustasid aruandeaastal 9,06 miljonit eurot (2020: 8,34 miljonit). eurot). Juhtkonnale arvestatud tasud aastal 2021 moodustasid 1 605 199 eurot (2020: (2020: 1 391 958 eurot). Töötajate arvu langus tulenes 2020. aastal Covidi pandeemia ajal ette võetud meetmetest, mille eesmärgiks oli protsesside automatiseerimine ja töö efektiivsuse tõstmine.

Makromajandusliku keskkonna mõju äritegevusele

2021. aasta oli IPF Digital AS-le teine aasta, mil tegutseti pandeemiaolukorras.

Pärast krediidipoliitika karmistamist 2020. aastal, kaalus ettevõtte mitmeid stsenaariume, püüdes ühelt poolt suurendada IPF Digital AS konsolideerimisgrupi müüki ja teiselt poolt tagada portfelli hea kvaliteet. Portfelli kvaliteediga seotud tegevused 2020. ja 2021. aastal osutusid edukaks, vähendades 2021. aastal märkimisväärselt Grupi laenuportfelli allahindlusi, hoolimata ebasoodsast makromajanduslikust keskkonnast. Püüdlused kliendibaasi ja nõuete väärtuse suurendamiseks

õnnestusid vaid osaliselt. Krediidiriski reeglite karmistamine ja klientide ettevaatlikum käitumine tõi kaasa uute klientide värbamise madalama määra ja olemasolevate krediidiliinilepingute kasutamise languse. 2021. aasta teisel poolel paranes olukord selles osas Lätis ja Eestis, kuid pensionireform Eestis koos väljamaksetega klientidele 2021. aasta septembris, mis andis inimestele osalise juurdepääsu pensionifondidesse kogutud rahale, suurendas tagasimakseid, kuid samuti heidutas kliente uute kohustuste võtmisest. 2020. aastal lõpetati laenude väljastamine Soomes seoses seadusemuudatusega. Portfelli kvaliteet püsis hea ja nagu eespool kirjeldatud, loodab IPF Digital AS Grupp lõpetada järelejäänud Soome laenuportfelli müügi 2022. aastal peale käesoleva aastaaruande allkirjastamist.

Ukraina sõja mõju

Kestval sõjalisel konfliktil Ukrainas ja sellega seotud sanktsioonidel Vene Föderatsiooni vastu võivad olla mõjud nii Euroopa kui kogu maailma majandusele. Ettevõttel ei ole otsest kokkupuudet Ukraina, Venemaa ega Valgevenega ja seega pole müük ega klientide laekumised siiani sellest mõjutatud olnud. Siiski on võimalik, et teatud eeldused ja hinnangud tuleb seoses konflikti mõjuga üldisele majanduslikule olukorrale tulevikus üle vaadata. See võib kaasa tuua nõuete portfelli jääkmaksumuse olulise korrigeerimise järgmisel majandusaastal. Praeguses etapis ei ole juhtkond võimeline konflikti mõju usaldusväärselt hindama, kuna geopoliitiline olukord on endiselt muutuv. Konflikti pikaajaline mõju võib mõjutada ka müüginumbreid, rahavoogusid ja seega ka kasumlikkust. Sellele vaatamata jätkab ettevõtte käesoleva finantsaruande kuupäeva seisuga oma kohustuste täitmist tähtaegselt ja jätkab seetõttu aruande koostamist tegevuse jätkuvuse põhimõttest lähtudes.

Dividendipoliitika

Ettevõttel puudub selgelt määratletud dividendipoliitika. Sellekohased ettepanekud teeb eraldi IPF Digital AS juhtkond tihedas koostöös International Personal Finance PLC-ga (IPF PLC), mis on IPF Grupi ülim emaettevõtte, millele järgneb aktsionäride heakskiit.

Aastatel 2020 ja 2021 maksti IPF Digital AS kontserni siseselt dividende Soomest, Lätist ja Leedust emaettevõttele (IPF Digital AS), mis on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes elimineeritud. IPF Digital AS maksis aastal 2021 21 miljonit eurot dividende emaettevõttele IPF Digital Group LTD. IPF Digital AS poolt makstud dividend emaettevõttele IPF Digital Group LTD oli välja makstud täielikult tütarettevõtetelt saadud tuludest ja seega maksuvaba.

2022. majandusaasta eesmärgid

Järgmise majandusaasta peamiseks prioriteediks on nõuete portfelli ja seeläbi müügitulu ja kasumi jätkuv kasv turgudel, kus Ettevõtte tegutseb. Seda plaanitakse saavutada uue Mobile Wallet toote turuletoomisega kolmes Balti riigis - Eestis, Lätis ja Leedus kasutades uut ja värsket Creditea kaubamärki. Tegemist on klientide jaoks põneva uue tootega, mis pakub lisavõimalusi, mida olemasoleva krediidikonto ja tarbimislaua toodetel hetkel ei ole ning mis aitab ettevõttel turuosa suurendada. Ettevõtte säilitab ka range kontrolli oma laenukvaliteedi ja kulude üle, et tagada sellest kasvust tulenevate finantsvõimaluste maksimeerimine. Samuti viiakse 2022. aastal lõpule laenuportfelli müük Soomes ja lõpetatakse äritegevus sellel turul.

Ramatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	3 488 069	3 956 341	2
Nõuded ja ettemaksud	88 469 454	107 325 454	3
Kokku käibevarad	91 957 523	111 281 795	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	24 956 693	26 334 015	3
Materiaalsed põhivarad	207 010	209 798	6
Immateriaalsed põhivarad	13 162 687	15 223 553	7
Kokku põhivarad	38 326 390	41 767 366	
Kokku varad	130 283 913	153 049 161	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	14 900 000	30 900 000	9
Võlad ja ettemaksud	9 545 246	10 561 076	10
Eraldised	1 038 666	1 423 711	11
Kokku lühiajalised kohustised	25 483 912	42 884 787	
Kokku kohustised	25 483 912	42 884 787	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	50 000	50 000	13
Kohustuslik reservkapital	5 000	5 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	89 109 374	104 248 662	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	15 635 627	5 860 712	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	104 800 001	110 164 374	
Kokku omakapital	104 800 001	110 164 374	
Kokku kohustised ja omakapital	130 283 913	153 049 161	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Müügitulu	72 966 173	98 774 675	14
Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	-37 798 422	-66 410 396	15
Brutokasum (-kahjum)	35 167 751	32 364 279	
Turustuskulud	-7 759 551	-7 962 088	16
Üldhalduskulud	-8 615 531	-11 888 306	17
Muud äritulud	0	17 496	
Muud ärikulud	-83 488	0	
Äriksaum (kahjum)	18 709 181	12 531 381	
Intressitulud	266	112	
Intressikulud	-3 073 820	-6 670 781	19
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	15 635 627	5 860 712	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	15 635 627	5 860 712	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	15 635 627	5 860 712	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	18 709 181	12 531 381	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	6 448 154	18 980 590	6,7
Muud korrigeerimised	-28 763	1 603	
Kokku korrigeerimised	6 419 391	18 982 193	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	20 261 668	41 838 761	3
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-1 564 340	4 005 396	10
Kokku rahavood äritegevusest	43 825 900	77 357 731	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-3 451 096	-5 501 422	6,7
Laekunud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	326	0	6
Laekunud intressid	266	113	
Muud laekumised investeerimistegevusest	0	210 362	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-3 450 504	-5 290 947	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	22 800 000	28 400 000	20
Saadud laenude tagasimaksed	-38 800 000	-93 500 000	20
Makstud intressid	-3 843 668	-7 288 279	20
Makstud dividendid	-21 000 000	0	12
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-40 843 668	-72 388 279	
Kokku rahavood	-468 272	-321 495	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	3 956 341	4 277 836	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-468 272	-321 495	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	3 488 069	3 956 341	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			Kokku
	Aksiikapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
	31.12.2019	50 000	5 000	
Korrigeeritud saldo 31.12.2019	50 000	5 000	104 248 662	104 303 662
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	5 860 712	5 860 712
31.12.2020	50 000	5 000	110 109 374	110 164 374
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	15 635 627	15 635 627
Väljakuulutatud dividendid	0	0	-21 000 000	-21 000 000
31.12.2021	50 000	5 000	104 745 001	104 800 001

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

IPF Digital AS 2021. 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 alljärgnevas arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Seoses Suurbritannia välja astumisega Euroopa Liidust esitab IPF Digital AS aastaaruande 2021. aasta kohta konsolideeritud kujul. Aastani 2020 esitas konsolideeritud kujul aruande emaettevõtte IPF Digital Group LTD, kellele kuulub 100% IPF Digital AS aktsiatest. IPF Digital Group Ltd on registreeritud Suurbritannias. Ettevõtte kasutab kasumiaruande skeemi nr 2.

Konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted :

Emaettevõtte IPF Digital AS, asukoht Eesti
100% tütarettevõtte IPF Digital Latvia SIA, asukoht Läti
100% tütarettevõtte IPF Digital Lietuva UAB, asukoht Leedu
100% tütarettevõtte IPF Digital Finland OY, asukoht Soome

Kontserni kuuluvad ettevõtted on koostanud oma aruanded järgides samu arvestuspõhimõtteid, mida kasutab konsolideeriv üksus. IPF Digital Lietuva UAB kajastab kohalikul tasandil finantsvarade allahindlust vastavalt IFRS 9 põhimõtetele. Konsolideerimise eesmärgil on finantsvarade allahindlus viidud vastavaks Eesti raamatupidamise seaduse ja Eesti finantsaruandluse standardiga. Selle tulemusel oli finantsvarade allahindlus Eesti finantsaruandluse standardi alusel vastavatel kuupäevadel väiksem:

1 jaanuar 2020	€1,6 miljonit
31 detsember 2020	€2,1 miljonit
31 detsember 2021	€1,9 miljonit

Andmete võrreldavuse tagamiseks tehti aastal 2021 konsolideerimine ka aasta 2020 kohta, kuid konsolideeritud andmed 2020. aasta kohta ei ole auditeeritud. 2020. aastal on auditeeritud emaettevõtte IPF Digital AS konsolideerimata numbreid ning samuti tütarde kohalikul tasandil eraldiseisvad aruandeid, kuid mitte konsolideerimist. 2020. aastal väljastati modifitseerimata ostused. Aastal 2020 teostas konsolideerimist emaettevõtte IPF Digital Group Ltd.

Konsolideeritud aruande koostamine

Tütarettevõtete finantsnäitajad on kontserni aruandes konsolideeritud rida-realt.

Konsolideeritud aruannetes on käsitletud ema- ja tütarettevõtet ühendatud majandusüksusena. Konsolideerimisel on elimineeritud kontsernisestest tehingute tagajärjel tekkinud nõuded ja kohustused, tulud ja kulud, investeeringud.

Kontserni kuuluvad ettevõtted on koostanud oma aruanded järgides samu arvestuspõhimõtteid. Juhul kui mõni konsolideeritav tütarettevõtte on koostanud oma aruande mingitest muudest põhimõtetest lähtuvalt, on enne konsolideerimise läbiviimist tütarettevõtete aruannetes tehtud vajalikud korrektuurid, mis viisid need kooskõlla kontserni arvestuspõhimõtetega.

Raha

Rahana kajastatakse raha arvelduskontodel.

Rahavoogude aruandes kajastatakse rahavoogusid äritegevusest kaudsel meetodil. Investeeringus- 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 Keskpanka valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused seisuga 31. detsember 2021 on ümber hinnatud eurodeks bilansipäeval kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud perioodi tulu ja kuluna.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtjateks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõtjal on kontroll. Tütarettevõtjat loetakse emaettevõtja kontrolli all olevaks, kui emaettevõtja omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtja hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline

kontrollima tütarettevõtja tegevus- ja finantspoliitikat.

Emaettevõtte konsolideerimata aruandes kajastatakse investeringuid tütarettevõtetesse soetusmaksumuses.

Igal aruandepäeval hindab ettevõtte juhtkond, kas on märke, mis võiksid viidata investeringute väärtuse langusele. Juhul kui on kahtlusi, mis viitavad investeringute väärtuse langemisele alla tema bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test sarnaselt materiaalse põhivaraga. Kui selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema bilansilisest väärtusest, hinnatakse investering alla tema kaetavale väärtusele.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuetena klientide vastu kajastatakse kontserni tavapärase äritegevuse käigus tekkinud laenunõudeid. Nõudeid klientide vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus tagasimaksud ning vajadusel tehtavad allahindlused).

Nõuete allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku vastavalt nõuete esialgsetele lepingutingimustele. Asjaoludeks, mis viitavad võimalikule nõuete väärtuse langusele, on võlgniku pankrot või olulised finantsraskused ning maksetähtaegadest mittekinnipidamine. Nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdisväärtusest.

Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes mitmesuguste tegevuskuludena. Kui nõue loetakse lootusetuks või müüakse, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Müüdüd nõudest saadav tasu kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamiseks.

Varem allahinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä.

Bilansist kantakse välja üle 2 aasta vanused nõuded. Lisaks kantakse igakuiselt kuludesse laenuprovisjonid. Laenuprovisjonid kalkuleeritakse vastavalt klientide eelnevale käitumisele. Ettevõtte kasutab provisjonide arvestuse alusena viivisepäevaseid (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 laenu on liikunud võla sissenõudmise protsessi. Laenu maksejõuetuse tõenäosus, mis on liikunud sissenõudmise protsessi, on 100%.

PD arvutamiseks jagab Ettevõtte oma nõuete portfelli olenevalt DPD-st 5 gruppi, kus esimesse gruppi kuuluvad laenud 0 DPD-ga ja 5.-sse gruppi lepingud, mis on juba aegunud (põhimõtteliselt üle 60 päeva DPD või mõnel muul põhjusel inkassos). 1. kuni 4. grupi puhul kasutab ettevõtte statistilist meetodit, mis põhineb viimase 12 kuu andmetel, et arvutada iga kategooria PD tase. Maksejõuetuse tõenäosus 5.grupi jaoks on 100%. LGD arvestatakse statistiliste andmete alusel - diskonteeritud rahavood peale maksejõuetust jagatuna brutonõuete väärtusega maksejõuetuse hetkel. Peamine maksejõuetuse järgse rahavoo allikas kõigil turgudel on seotud võlgade müügikokkulepetega ning ülalmainitud statistiliste andmete korrigeerimine viitab eeldatavatele hinnamuutustele pärast bilansipäeva.

Saadud ettemaksud on kajastatud nüüdisväärtuses.

Laenusade diskonteerimise puhul on kasutusel diskontomäär 1,5%-10%, sõltuvalt laenu väärtusest.

Muud nõuded

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 laekuv summas.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte :

- (a) kaotab õiguse antud finantsvarast tulenevatele rahavoogudele; või
- (b) ta annab kolmandale osapoolle üle antud finantsvarast tulenevad rahavood ja enamiku antud finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

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.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Olulisuse printsiibist lähtudes kajastatakse põhivarana need varaobjektid, mille soetusmaksumus ületab 1000 eurot 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.

Materiaalse põhivara soetusmaksumus koosneb:

- (a) ostuhinnast (kaasa arvatud tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud);
- (b) soetamisega otseselt seotud kulutustest; ja
- (c) vara tulevase demonteerimisega ja asukoha taastamisega seotud hinnanguliste kulutuste nüüdisväärtusest.

Materiaalse põhivara kajastamisel bilansis on selle soetusmaksumusest maha arvatud

akumuleeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

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 see rohkem vastab. Muu immateriaalse vara väärtuse languse kahtluse korral viiakse läbi vara väärtuse test samadel alustel kui materiaalse põhivara puhul. Arvuti tarkvara arenduse puhul võetakse immateriaalne vara arvele projektide ja riikide lõikes ning amortisatsiooni arvestus algab siis, kui vastav projekt on töösse läinud. Osade tarkvaraprojektide puhul kantakse kindlaksmääratud protsent projekti arendusega seotud kulutustest otse kuludesse, mis on seotud eelkõige tarkvaras esinevate vigade parandusega ja mis ei lisa tarkvarale täiendavat funktsionaalsust.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Muud materiaalsed põhivarad	3
Arvutid ja arvutisüsteemid	3
Litsentsid, patendid, arvuti tarkvara	3-5

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 kohustisena renditud vara õiglase väärtuse summas. Rendimaksud koosnevad põhisummast, mis vähendavad rendikohustise bilansi saldot ning intressist, mida kajastatakse kasumiaruandes perioodi finantskulude koosseisus.

Finantskulud kajastatakse rendiperioodi jooksul.

Kasutusrendi maksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kuluna.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglase väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused).

Finantskohustis 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. Laenukohustisi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustisi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Finantskohustis eemaldatakse bilansist siis, kui see on kas rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Ettevõtte moodustab eraldisi nende kohustiste 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 väljamineku näol on tõenäoline (üle 50%) ning eraldise suurus on usaldusväärselt määratav.

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

Klientide kasutamata krediidilimiit seisuga 31.12.2021 on kajastatud bilansivälise kohustisena. Finantskohustise eemaldamisel bilansist kajastatakse kohustise bilansilise maksumuse ja selle eest makstud tasu vahet kasumiaruandes tulu või kuluna.

Kohustuslik reservkapital

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

IPF Digital AS põhikirjas on ette nähtud reservkapitali moodustamine, mis on 1/10 aktsiapitalist.

Tulud

Laenu andmisega seotud tulu kajastamine

Laenudest saadud müügituluna kajastatakse väljastatud laenudega seonduvad intressitulu, teenustasu ning viivised hilinenud maksete eest. Intressitulud arvestatakse kogu lepinguperioodi jooksul lähtudes sisemisest intressimäärast ja tasumata põhiosa jäägist. Intressitulu on kajastatud kõikide nõuete osas, mida

kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemist 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, üle- ja alakursse.

Muud tulud

Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel.

Trahvidest, lepingutasudest ja muudest teenustasudest saadud tulu kajastatakse siis, kui raha on laekunud ehk kui tulu on tõenäoliselt saadaolev.

Juhtimisteenustega seotud tulu kajastamine

Teenuse müügitulu kajastatakse teenuse osutamise perioodil, kui teenuse osutamise eest saadava tasu laekumine on tõenäoline ning müügitulu ja teenuse osutamise seotud kulu on usaldusväärselt määratav.

Juhtimisteenustega seotud tulu konsolideeritud aruandes koosneb teenuste müügist IPF Digitali gruppi kuuluvatele sidusettevõtetele.

Maksustamine

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt.

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. Alates 1. jaanuarist 2019 kohaldub tulumaksuseaduse alusel regulaarselt makstavatele dividendidele madalam maksumäär 14% ehk 14/86 dividendide netosummast.

Välismaal (Leedu, Läti, Soome) asuvate tütarettevõtete tulumaksu kulud ja kohustised on kajastatud nende ettevõtete aruandes vastavalt selle riigi maksu seadusandlusele.

Aruandeaastal kuulutati välja ja maksti välja dividendid emaettevõttele IPF Digital Group LTD. Vastavalt tulumaksuseaduse § 50 lõikele 1 primum maksti dividendid välja maksuvabalt. Tulumaksuseaduse § 50 lõige (1) primum sätestab - Dividendi ei maksustata lõikes 1 sätestatud tulumaksuga, kui:

1) dividendi maksev residendist äriühing on saanud väljamakse aluseks oleva dividendi lepinguriigi või Šveitsi Konföderatsiooni residendist ja tulumaksukohustuslasest äriühingult (välja arvatud madala maksumääraga territooriumil asuv äriühing) ja talle kuulus dividendi saamise ajal vähemalt 10% nimetatud äriühingu aktsiatest, osadest või häälttest.

Seotud osapooled

Ettevõtte loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriolulistele 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 äriolulistele otsustele. Lisaks on seotud osapoolteks eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased ja nendega seotud ettevõtted.

Sündmused pärast aruandekuupäeva

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustiste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid bilansi kuupäeva, 31. detsembri 2021 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

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

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Arvelduskontod	3 488 069	3 956 341
Kokku raha	3 488 069	3 956 341

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	667 015	667 015	0	4
Ettemaksed	2 329 826	2 329 826	0	
Tulevaste perioodide kulud	2 329 826	2 329 826	0	
Laenunõude nominaalsumma	106 744 364	81 116 029	25 628 335	
Laenunõude provisjon	-5 828 850	-5 157 208	-671 642	
Intressi- ja teenustasude nominaalsumma	4 735 454	4 735 454	0	
Intressi- ja teenustasude provisjon	-2 655 927	-2 655 927	0	
Muud nõuded ja ettemaksed	1 601 711	1 601 711	0	
Nõuded grupi ettevõtete vastu (teenused)	5 832 554	5 832 554	0	20
Kokku nõuded ja ettemaksed	113 426 147	88 469 454	24 956 693	
	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 050 569	1 050 569	0	4
Ettemaksed	2 454 644	2 454 644	0	
Tulevaste perioodide kulud	2 454 644	2 454 644	0	
Laenunõude nominaalsumma	132 935 080	103 987 800	28 947 280	
Laenunõude provisjon	-12 992 066	-10 378 801	-2 613 265	
Intressi- ja teenustasude nominaalsumma	7 902 454	7 902 454	0	
Intressi- ja teenustasude provisjon	-4 148 782	-4 148 782	0	
Muud nõuded ja ettemaksed	263 946	263 946	0	
Nõuded grupi ettevõtete vastu (teenused)	6 193 624	6 193 624	0	20
Kokku nõuded ja ettemaksed	133 659 469	107 325 454	26 334 015	

Klientidele väljastatud laenu arvestusvaluutaks on euro. Kuiste laenu intressimäärade vahemik on riikide lõikes järgmine: Eestis 1,99%-4,72%, Lätis 0,75%-10%, Leedus 0,05%-6,16% ja Soomes 1,66%-7,95%.

Laenu tagasimaksmise maksimaalne tähtaeg on 60 kuud. Krediidikonto laenu puhul on maksetähtaeg määramata, kuid on olemas tähtaeg kasutatud laenujäägi tagasimaksmiseks.

Laenutasude diskonteerimisel kasutatav diskontomäär on vahemikus 1,5%-10% laenu väärtusest.

Maha kantud laenude summa seisuga 31.12.21 oli 884 998 eurot (31.12.20 : 1 502 882 eurot). Inkassole müüdnud laenude väärtus aastal 2021 oli 27 924 284 eurot (aastal 2020: 24 268 503 eurot). 2020. aasta müümata laenuõuded, mis olid 2020. aastal peaaegu täielikult maha kantud või mille kohta oli tehtud provisjon, saadi tagasi ühekordse nõuete müügitehinguga jaanuaris 2021, mis andis netotulu 1,8 miljonit eurot. Nende ühekordsete müügitehingute tulemus koos jooksva nõuete müügi hinnatõusuga andsid 2021. aasta teises pooles ettevõttele mahakandmistest netotulu.

Laenuõude netosumma ning intressi ja laenutasu netosumma

on seotud klientidele laenu andmisega, andmed aastatel 2021 ja 2020 on võrreldavad.

Tulevaste perioodide kulude all on kajastatud peamiselt infotehnoloogia, turunduse ja riski analüüsiga seotud tarkavara lühiajalisi litsentse.

Muude nõuete ja ettemaksete all on kajastatud aastal 2020 peamiselt inkassost saadaolevaid tulusid, aastal 2021 on muude nõuete ja ettemaksete all kajastatud peamiselt Hispaania grupi ettevõttelt saadaolevat müügi viitlaekumist, mis on täielikult tasutud aastal 2022.

2021. aastal vähenes laenuõude ja laenutasude nominaalsumma võrreldes eelmise aastaga 29 miljonit eurot. Peamine langus tuli Soomest, kus laenuportfell langes 16,4 miljonit. Selle languse põhjus on seotud 2020. aastal tehtud otsusega lõpetada laenuandmise tegevus Soome ettevõttes. Laenuõuete portfell vähenes Eestis ja Leedus vastavalt 5,9 miljonit ja 7 miljonit, mis on seotud pensionireformi mõjuga Eestis ja karmima krediidiriski poliitikaga Leedus 2021. aasta esimesel poolel seoses Covid 19 pandeemiaga. Läti turul jäi laenuportfelli suurus 2020. aastaga samale tasemele. Hoolimata portfelli langusest paranes aastal 2021 oluliselt portfelli kvaliteet. Laenuõude ja laenutasude provisjon vähenes 8,6 miljoni euro võrra. Selle põhjustas laenuportfelli kahanemine aastal 2021 (mõju umbes 4 miljonit eurot) ja samuti madalamad PD ja LGD parameetrid, mida kasutati 2021. aasta lõpul laenuprovijoni arvutamisel (mõju umbes 4,6 miljonit eurot).

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2021		31.12.2020	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	665 384	495 504	1 049 757	0
Käibemaks	0	1 177 636	0	3 932 591
Üksikisiku tulumaks	0	86 925	0	73 761
Erisoodustuse tulumaks	0	3 806	0	2 020
Sotsiaalmaks	1 631	123 060	812	86 310
Kohustuslik kogumispension	0	3 494	0	23 324
Töötuskindlustusmaksed	0	5 433	0	9 270
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	667 015	1 895 858	1 050 569	4 127 276

Maksud on arvestatud konsolideerimisgrupi ettevõtete õigusruumi kohaselt.

Vaata ka lisa 3 ja 10.

Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2020	31.12.2021
FI19799991	IPF Digital Finland OY	Soome	Muu laenu andmine	100	100
50003913651	IPF Digital Latvia SIA	Läti	Muu laenu andmine	100	100
300622891 I	IPF Digital Lietuva UAB	Leedu	Muu laenu andmine	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2020	Muud muutused	31.12.2021
IPF Digital Finland OY	4 008 000	-4 000 000	8 000
IPF Digital Latvia SIA	6 599 998	0	6 599 998
IPF Digital Lietuva UAB	868 860	0	868 860
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	11 476 858	-4 000 000	7 476 858

Seoses ettevõtete IPF Digital AS (reg.kood 11315942) ja IPF Digital Estonia OÜ (reg. kood 11034137) ühinemisega aastal 2020 omandas ühendav

ühing kõik ettevõtte IPF Digital AS (reg.kood 11315942) õigused ja kohustused, seega tulid üle kõik tütarettevõtete aktsiad ja osad.

IPF Digital AS otsustas aastal 2021, et tütarettevõtte IPF Digital Finland OY maksab emaettevõttele tagasi omakapitali summas 4 miljonit eurot.

Osaluse vähenemine Soome ettevõttes on seotud laenu tegevuse lõpetamisega Soome turul. Aastal 2022 on plaanis müüa maha IPF Digital Finland OY laenuportfell ja lõpetada Soome turul tegevus.

Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud materiaalsed põhivarad	Ettemaksed	
31.12.2019				
Soetusmaksumus	551 456	548 154	0	1 099 610
Akumuleeritud kulum	-428 729	-368 773	0	-797 502
Jääkmaksumus	122 727	179 381	0	302 108
Ostud ja parendused	52 304	11 954	0	64 258
Amortisatsioonikulu	-80 397	-76 171	0	-156 568
31.12.2020				
Soetusmaksumus	603 760	560 108	0	1 163 868
Akumuleeritud kulum	-509 126	-444 944	0	-954 070
Jääkmaksumus	94 634	115 164	0	209 798
Ostud ja parendused	55 477	1 256	75 611	132 344
Amortisatsioonikulu	-70 940	-63 867	0	-134 807
Müügid (jääkmaksumuses)	-325	0	0	-325
31.12.2021				
Soetusmaksumus	623 362	561 364	75 611	1 260 337
Akumuleeritud kulum	-544 516	-508 811	0	-1 053 327
Jääkmaksumus	78 846	52 553	75 611	207 010

Põhivara ettemaksena on kajastatud Läti ettevõtte investeeringud renditavasse kinnisvarasse. Ettemakse võetakse arvele põhivarana suvel 2022 kui kinnisvara arendustööd on lõpule jõudnud.

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad (eurodes)

				Kokku
	Arvutitarkvara	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	
31.12.2019				
Soetusmaksumus	33 108 688	870 301	7 985 221	41 964 210
Akumuleeritud kulum	-13 434 028	-707 279	0	-14 141 307
Jääkmaksumus	19 674 660	163 022	7 985 221	27 822 903
Ostud ja parendused	5 431 682	44 505	745 883	6 222 070
Amortisatsioonikulu	-6 695 752	-143 381	0	-6 839 133
Allahindlused väärtuse languse tõttu	-4 982 719	0	-6 999 568	-11 982 287
Ümberliigitamised	641 436	0	-641 436	0
31.12.2020				
Soetusmaksumus	23 214 090	914 807	1 090 100	25 218 997
Akumuleeritud kulum	-9 144 783	-850 661	0	-9 995 444
Jääkmaksumus	14 069 307	64 146	1 090 100	15 223 553
Ostud ja parendused	3 077 874	0	1 175 823	4 253 697
Amortisatsioonikulu	-4 447 355	-34 864	0	-4 482 219
Allahindlused väärtuse languse tõttu	-1 832 344	0	0	-1 832 344
Ümberliigitamised	846 235	0	-846 235	0
31.12.2021				
Soetusmaksumus	23 708 596	912 044	1 419 688	26 040 328
Akumuleeritud kulum	-11 994 879	-882 762	0	-12 877 641
Jääkmaksumus	11 713 717	29 282	1 419 688	13 162 687

Arvuti tarkvara all on kajastatud IPF Digital AS konsolideerimisgrupi ja kõikide IPF Digital gruppi kuuluvate ettevõtete jaoks tehtud tarkvara platvormi arendus. Lõpetamata projektide all on kajastatud täielikult välja arendatud tarkvaraprojektid, millega seotud äritegevus ei ole aasta lõpu seisuga veel alanud. Kui tarkvara projektiga seotud äritegevus algab, siis toimub ümberliigitamine lõpetamata projektist arvuti tarkvaraks.

2021 on Allahindlused väärtuse languse tõttu real kajastatud Hispaaniaaga seotud tarkvara arenduste mahakandmised. See arendus kanti maha, kuna alates 2021. aasta lõpust on Hispaania turul tegevus peatatud, kuid tegeletakse edasi klientide laenumaksete kogumisega.

IPF Digital AS kandis aastal 2020 maha mitmeid immateriaalseid põhivarasid vastavalt äriilistele otustele. Järgnevalt on loetletud peamised põhjused:

a. IPF Digital AS investeeris aastatel 2018 ja 2019 märkimisväärseid summasid Mobile Wallet platvormi arendusse, mida tehti koos Eesti firmaga Pocopay. Aastal 2020 otsustati sellest projektist loobuda ja arendada ise välja oma Mobile Wallet platvorm. Selle tulemusena oli vaja maha kanda selle projekti jääkmaksumus 3,4 miljonit eurot ja käibemaks 0,7 miljonit eurot.

b. Aastal 2020 otsustas Grupp peatada Soomes müügitegevuse ja sulgeda äri peale laenuportfelli tagasisaamist. Uute laenude väljastamine lõpetati kolmandas kvartalis ja edasi tegeletakse ainult laenumaksete kogumisega. Selle tulemusel oli vaja maha kanda kogu Soome jaoks tehtud arendus. Allahindluse kogusumma oli 4 miljonit eurot ja käibemaks 1 miljonit eurot.

c. Aastal 2020 otsustas IPF Digital Grupp arvata IPF Polska välja IPF Digital Grupist, et minimeerida/piirata AIO platvormi kasutust antud firma poolt. Sellel põhjusel kanti maha IPF Polska jaoks tehtud arendus summas umbes 2 miljonit eurot.

d. Täendava 2015-2017 aasta immateriaalsete varade projektide ülevaatuse tulemusena otsustati need varade alla hinnata summas umbes 1,9 miljonit eurot.

Aastal 2020 on alla hinnatud projekt summas 659 tuhat eurot, mille puhul otsustati aasta lõpus, et loodetud kasu on liiga väike ning kogu projekt tuleb kanda kuluks.

Aastal 2021 soetati grupi ettevõtelt arvuti tarkvara summas 718 264 eurot ja aastal 2020 summas 559 082 eurot. Grupi ettevõttele tasuti tarkvara eest tasaarvelduse kaudu.

31.12.2021 seisuga oli tarkvara eest tasumata arвете summa 834 454 eurot (2020: 787 509 eurot).

Aastal 2021 osteti tarkvara arendust summas 4,3 miljonit eurot (2020: 6,2 miljonit eurot) millest lõpetamata tarkvaraprojektid moodustasid 1,2 miljonit eurot (2020: 0,7 miljonit eurot). Aasta 2021. lõpuga lõpetamata tarkvara projektid (1,4 miljonit eurot) on seotud uue Mobile Wallet platvormi arendusega, mida hakatakse realselt kasutama aastal 2022.

Lisa 8 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2021	2020
Kasutusrendikulu	387 402	415 293
Järgmiste perioodide kasutusrendikulu mittekatkestatavatest lepingutest		
	31.12.2021	31.12.2020
12 kuu jooksul	316 208	343 274
1-5 aasta jooksul	324 533	136 516

Kõikides konsolideerimisgrupi ettevõtetes kajastatakse kasutusrendi all kontoriruumide renti. Soome ettevõttel on kontoriruumi rendileping kehtiv 2022. aasta suveni. Läti ettevõttel on kontorirendi leping sõlmitud kuni 31.03.2026. Leedu ettevõttel on kontoriruumi rendileping sõlmitud 2023. aasta oktoobri lõpuni ja Eesti ettevõttel 2024. aasta lõpuni.

Lisa 9 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Laen IPF Financing LTD-lt	14 900 000	14 900 000			10,19%	EUR	20
Lühiajalised laenud kokku	14 900 000	14 900 000					
Laenukohustised kokku	14 900 000	14 900 000					
	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Laen IPF Financing LTD-lt	30 900 000	30 900 000			7,81%	EUR	20
Lühiajalised laenud kokku	30 900 000	30 900 000					
Laenukohustised kokku	30 900 000	30 900 000					

Saadud laenud on tagatiseta ja on tagasi makstavad vastavalt lepingutingimustele.

Grupi ettevõttelt saadud laen on kajastatud lühiajalisena, kuna vastavalt lepingu tingimustele on laenusajaal õigus laen tagasi maksta igal ajal.

Laenu tagasimakse tähtaeg on kõigil turgudel 25 november 2025.

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	1 105 448	1 105 448	
Võlad töövõtjatele	1 642 449	1 642 449	
Maksuvõlad	1 895 858	1 895 858	4
Muud võlad	2 863 891	2 863 891	
Intressikohustus grupi ettevõttele	686 171	686 171	20
Muud kohustused sidusettevõtete vastu	1 351 429	1 351 429	20
Kokku võlad ja ettemaksed	9 545 246	9 545 246	

	31.12.2020	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	783 949	783 949	
Võlad töövõtjatele	398 514	398 514	
Maksuvõlad	4 127 276	4 127 276	4
Muud võlad	2 095 875	2 095 875	
Intressikohustus grupi ettevõttele	1 457 979	1 457 979	20
Muud kohustused sidusettevõtete vastu	1 697 483	1 697 483	20
Kokku võlad ja ettemaksed	10 561 076	10 561 076	

Võlg töötajatele kasvas aastal 2021 seoses boonuste viitvõla ülesvõtmisega summas 1,3 miljonit eurot. Aastal 2020 ei võetud boonuste viitvõlga üles, sest aasta 2020 eest Covid-19 pandeemia tõttu boonuseid ei makstud.

Muud võlad sisaldavad peamiselt IT arendusega seotud viitvõlgasid.

Muud kohustused sidusettevõtete vastu on seotud juhtimisteenuste ostmisega sidusettevõtetelt.

Lisa 11 Eraldised

(eurodes)

	31.12.2020	Moodustamine/korrigeerimine	31.12.2021
Maksueraldis	1 423 711	-385 045	1 038 666
Kokku eraldised	1 423 711	-385 045	1 038 666

	31.12.2019	Moodustamine/korrigeerimine	31.12.2020
Maksueraldis	0	1 423 711	1 423 711
Kokku eraldised	0	1 423 711	1 423 711

Maksuhalduril on õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust kuni viie aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahv. Ettevõtte juhtkond esitas ühinemisega seoses Maksu- ja Tolliametile siduva eelotsuse taotluse sisendkäibemaksu proportsiooni arvestamise osas aastal 2021.

Juhtkond on võtnud konservatiivse lähenemise ning on

kajastanud nii seisuga 31.12.2020 kui ka seisuga 31.12.2021 käibemaksu proportsioonist tuleneda võiva maksimaalse võimaliku negatiivse mõju. Juhtkonna hinnangul ei esine muid asjaolusid,

mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata ettevõttele olulise täiendava maksusumma.

Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	83 796 001	88 123 499
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	20 949 000	21 985 875
Klientide kasutamata krediilimiit	45 486 591	35 672 024
Kokku tingimuslikud kohustised	150 231 592	145 781 398

2021. aastal kuulutati välja ja maksti dividendid emaettevõttele IPF Digital Group LTD summas 21 miljonit eurot. Dividendide maksmisega ei kaasnenud dividendi tulumaksu kohustust, lähtudes tulumaksuseaduse § 50 lõikest (1) primm. Vastavalt sellele paragrahvile ei kuulu dividendid maksustamisele kui dividendi tasub residendist äriühing, mis on saanud väljamakse aluseks oleva dividendi lepinguriigi residendist ja tulumaksukohustuslasest äriühingult ja talle kuulus dividendi saamise ajal vähemalt 10% nimetatud äriühingu aktsiatest, osadest või häälttest.

Tingimuslike kohustiste üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Lisa 13 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Aktsiakapital	50 000	50 000
Aktsiate arv (tk)	50 000	50 000
Aktsiate nimiväärtus	1	1

IPF Digital Estonia OÜ (reg.kood 11034137) kujundati 23.03.2020 ainuosaniku otsuse alusel ümber aktsiaseltsiks ärinimega IPF Digital Estonia AS, mistõttu osakapital muudeti aktsiakapitaliks.

Peale ettevõtete ühinemist 04.08.2020 muudeti IPF Digital Estonia AS ärinimeks IPF Digital AS.

Lisa 14 Müügitulu

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes			
Müük Euroopa Liidu riikidele			
Eesti	13 296 525	14 911 949	
Läti	19 707 462	24 357 989	
Leedu	15 679 334	20 515 118	
Soome	7 749 384	21 214 320	
Poola	2 493 696	4 774 470	20
Hispaania	3 022 092	5 462 864	20
Tšehhi	467 559	209 640	20
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	62 416 052	91 446 350	
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike			
Suurbritannia	2 209 300	125 649	20
Austraalia	4 702 302	4 400 399	20
Mehhiko	3 638 519	2 802 277	20
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	10 550 121	7 328 325	
Kokku müügitulu	72 966 173	98 774 675	
Müügitulu tegevusalade lõikes			
Muu laenu andmine - laenuintress	55 494 200	79 641 216	
Muu laenu andmine - teenustasu	777 789	1 165 870	
Muu laenu andmine - viivisintress	143 409	163 900	
Muu laenu andmine - muud tasud	17 307	28 390	
Äri- ja muu juhtimiselane nõustamine	16 533 468	17 775 299	20
Kokku müügitulu	72 966 173	98 774 675	

Seotud osapooltele on osutatud juhtimiselaseid teenuseid summas 16 533 468 eurot (aastal 2020 : 17 775 299 eurot).

Soome turu müügitulu aastal 2021 on võrreldes eelneva aastaga oluliselt vähenenud seoses otsusega lõpetetada laenude väljastamine 2020. aasta suvel. Soome ettevõtte tegeleb ainult laenumaksete kogumisega.

Vaata ka lisa nr 21.

Lisa 15 Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu (eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Tööjõukulud	6 194 149	6 239 433	18
Amortisatsioonikulu	4 384 860	6 730 177	6,7
Kulu varade väärtuse langusest	1 818 374	11 293 732	7
Laenude ja laenutasude provisjon	7 810 333	19 520 007	3
Mahakantud laenude provisjon	-1 860 866	1 787 345	3
Muud kulud	949 992	1 198 180	
Infotehnoloogia kulud	7 014 693	7 360 674	
Ostetud teenused sidusettevõtetelt	7 630 256	9 648 061	20
Klienditeenindusega seotud kulud	3 856 631	2 632 787	
Kokku müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	37 798 422	66 410 396	

Infotehnoloogia kulude all on kajastatud tarkvara litsentsikulud, riistvaraga seotud kulud, pilveandmetöötuse platvormi kulud, tarkvara arendamisega seotud hoolduskulud ja IT tugiteenused.

Muude kulude all on kajastatud peamiselt inkassokulusid, värbamiskulusid, transpordikulusid, esinduskulusid ja kindlustuskulusid.

Lootusetute laenude kulud kaetakse tavaliselt jooksva nõuete müügiga (Rolling Debt Sale). Seoses Covid 19 pandeemiaolukorraga peatati aga jooksva nõuete müügi tehingud Eestis ja Lätis 5 kuuks ning Leedus 3 kuuks. 2020. aasta müümata laenunõuded, mis olid 2020.

aastal peaaegu täielikult maha kantud või mille kohta oli tehtud provisjon, saadi tagasi ühekordse nõuete müügitehinguga jaanuaris 2021, mis andis netotulu 1,8 miljonit eurot. Nende ühekordsete müügitehingute tulemus koos jooksva nõuete müügi hinnatõusuga andsid 2021. aasta teises pooles ettevõttele varasemalt mahakantud laenude laekumisest saadud tulu.

Ettevõtte on lisaks ostnud muid teenuseid seotud osapooltelt summas 159 857 eurot aastal 2021 (2020: 114 122 eurot), mis on jaotatud erinevate kontode lõikes.

Lisa 16 Turustuskulud (eurodes)

	2021	2020
Reklaam -TV	815 566	996 545
Offline turunduspartnerid	1 514 851	1 664 196
Online turunduspartnerid	86 656	207 357
Reklaami kujundustööd	289 215	637 164
Digital marketing	3 432 529	2 671 115
Müük läbi partnerite	285 640	351 827
Sponsorlus	127 493	144 598
Muud reklaamikulud	537 726	753 458
Agentuuritasud	120 124	282 420
Turu uuringu kulud	386 709	131 364
Reklaam - raadio	163 042	122 044
Kokku turustuskulud	7 759 551	7 962 088

Enamus sponsorluskuludest on seotud võrkpalli toetamisega läbi Credit24 meistriliiga.

Muude reklaamikulude all on kajastatud veel välireklaamikulud, PR - kulud, turunduse tarkvarakulud ja muud kulud.

Digital Marketingi all on kajastatud digiturundusega seotud tegevusi nii kohalikes kui ka globaalsetest kanalites.

Lisa 17 Üldhalduskulud

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Mitmesugused bürookulud	607 628	657 754	
Lähetuskulud	79 852	122 252	
Koolituskulud	125 256	153 346	
Tööjõukulud	2 863 677	2 098 345	18
Amortisatsioonikulu	232 166	268 127	6,7
Muud	218 853	221 948	
Juriidilised kulud	396 559	546 317	
Litsentsikulu	392 638	348 707	
Infotehnoloogia kulud	182 244	195 989	
Väljaspool Eestit olevate konsolideerimisgrupi ettevõtete tulumaks	1 125 210	1 182 413	
Konsultatsioonikulud	243 319	232 205	
Käibemaksu provisjon	1 937 521	5 658 758	
Kulutused auditile ja raamatupidamisele	210 608	202 145	
Kokku üldhalduskulud	8 615 531	11 888 306	

Ettevõtte ei ole käimasolevaid kohtulahendeid.

Väljaspool Eestit olevate konsolideerimisgrupi ettevõtete tulumaksu all on kajastatud Läti, Leedu ja Soome ettevõtete ettevõtte tulumaksu vastavalt nende riikide seadustele.

Kõrged käibemaksukulud aastal 2020 tulenesid peamiselt järgmistest põhjustest:

a. Immateriaalse põhivara oluline allahindlus, mida on eelnevalt kirjeldatud (vt. lisa 7) põhjustas selle sissenõudmise vastavatest riikidest (allahindluse summa + lisaks 4% marginaali), mis põhjustas riikidele (peamiselt Soomele ja osaliselt Lätile) suurema käibemaksukulu summas 1,8 miljonit eurot.

b. Eestis toimus aastal 2020 emateetvõtte IPF Digital AS ja tütarettevõtte IPF Digital Estonia OÜ ühinemine. Kahe erinevat tüüpi teenust osutava ettevõtte ühinemine (käibemaksuvabad ja käibemaksuga teenused) põhjustasid ebakindluse ühinenud ettevõtte käibemaksu tagasiarvestuse osas. Selle riski katmiseks moodustas IPF Digital AS eraldi provisjoni summas 1,4 miljonit eurot.

Lisa 18 Tööjõukulud

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Palgakulu	7 526 829	6 686 315	
Sotsiaalmaksud	1 336 438	1 457 090	
Pensionikulu	194 559	194 373	
Kokku tööjõukulud	9 057 826	8 337 778	15,17
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	162	175	
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:			
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	10	10	

Palgakulu kasv aastal 2021 on seotud boonuse provisjoni ülevõtmisega aastal 2021 summas 1,4 miljonit eurot. Aastal 2020 boonuse provisjoni ei arvestatud.

Pensionikulu on seotud Soome ettevõttega ja on arvestatud vastavalt Soome seadustele.

Lisa 19 Intressikulud

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Intressikulu laenudelt	3 073 820	6 670 781	9
Kokku intressikulud	3 073 820	6 670 781	

Intressikulu grupi ettevõtte IPF Financing LTD laenudelt.

Lisa 20 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	IPF Digital Group LTD
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Suurbritannia
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	IPF PLC
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Suurbritannia

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	5 832 554	6 193 624	3
Kokku nõuded ja ettemaksed	5 832 554	6 193 624	
Laenukohustised			
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	14 900 000	30 900 000	9
Kokku laenukohustised	14 900 000	30 900 000	
Võlad ja ettemaksed			
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	2 037 591	3 155 462	10
Kokku võlad ja ettemaksed	2 037 591	3 155 462	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2019	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2020	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	96 000 000	28 400 000	93 500 000	30 900 000	6 653 571	9
Kokku laenukohustised	96 000 000	28 400 000	93 500 000	30 900 000	6 653 571	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	30 900 000	22 800 000	38 800 000	14 900 000	3 071 859	
Kokku laenukohustised	30 900 000	22 800 000	38 800 000	14 900 000	3 071 859	

MÜÜDUD	2021		2020	
	Teenused	Põhivara	Teenused	Põhivara
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	16 533 468	0	17 775 299	0
Kokku müüdüd	16 533 468	0	17 775 299	0

OSTETUD	2021		2020	
	Teenused	Põhivara	Teenused	Põhivara
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	7 790 113	718 264	9 762 183	528 356
Kokku ostetud	7 790 113	718 264	9 762 183	528 356

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2021	2020
Arvestatud tasu	1 605 198	1 391 958

Saadud laenu Grupi ettevõttelt on tagatiseta ja on tagasi makstavad vastavalt lepingutingimustele. Grupi ettevõttelt saadud laenu on kajastatud lühiajalisena, kuna vastavalt lepingu tingimustele on laenuaajal õigus laenu tagasi maksta igal ajal.

Laenu tagastamise tähtaeg on kõigil turgudel 25 november 2025. Laenu intressimäär aastal 2021 oli 10,19% ja aastal 2020 7,81%.

Lisa 21 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Kestval sõjalisel konfliktil Ukrainas ja sellega seotud sanktsioonidel Vene Föderatsiooni vastu võivad olla mõjud nii Euroopale kui kogu maailmale. Ettevõtte ei ole olulisi sidemeid Ukraina, Venemaa ega Valgevenega, seega pole müük ega klientide laekumised siiani sellest mõjutatud olnud. Siiski tuleb teatud prognoosid tulevikus üle vaadata seoses konflikti mõjuga majanduslikule olukorrale. Selle tulemusena võib järgmisel finantsaastal nõuete portfelli jääkmaksumus oluliselt muutuda. Siiani pole juhtkond olnud võimeline hindama nende faktorite mõju raporteerimise kuupäeva seisuga, kuna olukord on väga kiiresti muutuv. Konflikti pikaajaline mõju võib samuti mõjutada müüginumbreid, rahavoogusid ja seega ka kasumlikkust. Sellele vaatamata jätkab ettevõtte raporteerimise kuupäeva seisuga oma kohustuste täitmist ja koostab finantsaruanded tegevuse jätkuvuse põhimõttest lähtudes. Ettevõtte hinnangul ei ole aruandekuupäeva seisuga mingeid märke varade väärtuse olulisest langusest.

Aruandekuupäeva seisuga jätkab ettevõtte oma kohustuste täitmist ja aruanded on koostatud lähtudes tegevuse jätkuvuse põhimõttest. Ettevõtte juhtkond on kindel, et ettevõtte jätkab oma tegevust lähiajal ja on võimaline genereerida positiivset rahavoogu tulenevalt täiustatud kulude juhtimisest ja muudest plaanitud tegevustest nagu teenuste arendus läbi kasutajakogemuse parandamise digitaalsetes kanalites ning uute juurdepääsukanalite kasutuselevõtt mobiiliseadmetes ja kaardimaksetes.

2021. aasta aastaaruande esitamise seisuga on IPF Digital AS grupp lõpetamas läbirääkimisi IPF Digital Finland OY olemasoleva laenuportfelli müügiks. IPF Digital AS grupp on läbirääkimiste protsessi peatselt lõpetamas.

Lisa 22 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Varad		
Käibevarad		
Raha	1 221 093	674 771
Nõuded ja ettemaksud	24 015 292	28 700 660
Kokku käibevarad	25 236 385	29 375 431
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	7 476 858	11 476 858
Nõuded ja ettemaksud	24 956 694	26 334 015
Materiaalsed põhivarad	60 322	112 499
Immateriaalsed põhivarad	13 142 861	15 184 792
Kokku põhivarad	45 636 735	53 108 164
Kokku varad	70 873 120	82 483 595
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	2 000 000	7 400 000
Võlad ja ettemaksud	6 158 657	4 572 450
Eraldised	1 038 666	1 423 711
Kokku lühiajalised kohustised	9 197 323	13 396 161
Kokku kohustised	9 197 323	13 396 161
Omakapital		
Aktsiakapital nimiväärtuses	50 000	50 000
Kohustuslik reservkapital	5 000	5 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	48 032 434	61 702 839
Aruandeaasta kasum (kahjum)	13 588 363	7 329 595
Kokku omakapital	61 675 797	69 087 434
Kokku kohustised ja omakapital	70 873 120	82 483 595

Lisa 23 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020
Müügitulu	40 929 185	54 715 638
Müüdüd toodangu (kaupade, teenuste) kulu	-30 010 132	-46 996 120
Brutokasum (-kahjum)	10 919 053	7 719 518
Turustuskulud	-1 768 089	-1 776 199
Üldhalduskulud	-3 955 048	-4 866 376
Muud äritulud	-83 488	17 496
Kokku ärikasum (-kahjum)	5 112 428	1 094 439
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	9 200 000	8 000 000
Intressitulud	91 181	108
Intressikulud	-815 246	-1 764 952
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	13 588 363	7 329 595
Aruandeaasta kasum (kahjum)	13 588 363	7 329 595

Lisa 24 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2021	2020
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	5 112 428	1 094 439
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	6 374 481	18 890 676
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	1 216	0
Kokku korrigeerimised	6 375 697	18 890 676
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	10 762 690	-11 862 193
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	612 367	1 817 546
Kokku rahavood äritegevusest	22 863 182	9 940 468
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-3 346 642	-5 458 416
Laekunud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	326	0
Antud laenud	-8 100 000	0
Antud laenude tagasimaksed	8 100 000	0
Laekunud intressid	91 181	108
Laekunud dividendid	8 500 000	8 000 000
Muud laekumised investeerimistegevusest	0	210 362
Kokku rahavood investeerimistegevusest	5 244 865	2 752 054
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	4 500 000	14 800 000
Saadud laenude tagasimaksed	-9 900 000	-25 700 000
Makstud intressid	-1 161 725	-1 658 467
Makstud dividendid	-21 000 000	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-27 561 725	-12 558 467
Kokku rahavood	546 322	134 055
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	674 771	540 716
Raha ja raha ekvivalentide muutus	546 322	134 055
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 221 093	674 771

Lisa 25 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

				Kokku
	Aksiakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2019	50 000	5 000	24 813 843	24 868 843
Aruandeaasta kasum (kahjum)			7 329 595	7 329 595
Muud muutused omakapitalis			36 888 996	36 888 996
31.12.2020	50 000	5 000	69 032 434	69 087 434
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-11 476 858	-11 476 858
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			-1 960 260	-1 960 260
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2020	50 000	5 000	55 595 316	55 650 316
Aruandeaasta kasum (kahjum)			13 588 363	13 588 363
Väljakuulutatud dividendid			-21 000 000	-21 000 000
31.12.2021	50 000	5 000	61 620 797	61 675 797
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-7 476 858	-7 476 858
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			2 239 525	2 239 525
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2021	50 000	5 000	56 383 464	56 438 464