

# KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2022

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2022

**ärinimi:** IPF Digital AS

**registrikood:** 11034137

**tänava/talu nimi, Lõõtsa tn 5 // Sepapaja tn 4  
maja ja korteri number:**

**linn:** Tallinn

**maakond:** Harju maakond

**postisihnumber:** 11415

**telefon:** +372 6143615

**faks:**

**e-posti aadress:** est-legal@ipfdigital.com

**veebilehe aadress:** <https://www.credit24.ee>

## Sisukord

<b>Tegevusaruanne</b>	<b>3</b>
<b>Raamatupidamise aastaaruanne</b>	<b>8</b>
<b>Konsolideeritud bilanss</b>	<b>8</b>
<b>Konsolideeritud kasumiaruanne</b>	<b>9</b>
<b>Konsolideeritud rahavoogude aruanne</b>	<b>10</b>
<b>Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne</b>	<b>11</b>
<b>Raamatupidamise aastaaruande lisad</b>	<b>12</b>
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	19
Lisa 6 Materiaalsed põhivarad	20
Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad	21
Lisa 8 Kasutusrent	22
Lisa 9 Laenukohustised	23
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	24
Lisa 11 Eraldised	24
Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad	25
Lisa 13 Aktsiakapital	25
Lisa 14 Müügitulu	26
Lisa 15 Müüdüd toodangu (kaupade, teenuste) kulu	27
Lisa 16 Turustuskulud	27
Lisa 17 Üldhalduskulud	28
Lisa 18 Tööjõukulud	28
Lisa 19 Intressikulud	29
Lisa 20 Seotud osapooled	29
Lisa 21 Sündmused pärast aruandekuupäeva	30
Lisa 22 Konsolideerimata bilanss	31
Lisa 23 Konsolideerimata kasumiaruanne	32
Lisa 24 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	33
Lisa 25 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	34
<b>Aruande allkirjad</b>	<b>35</b>
<b>Vandeauditori aruanne</b>	<b>36</b>

## Ettevõtte ülevaade

### Üldine teave

IPF Digital AS on rahvusvaheline konsolideerimisgrupp, mis pakub finantsteenuseid Eestis, Soomes, Lätis ja Leedus. Emaettevõtte IPF Digital AS asub Eestis. Kontsern asutati praegusel kujul 2020. majandusaastal. IPF Digital AS kuulub Londoni börsil noteeritud IPF Plc Gruppi. 31.12.2020 seisuga oli Suurbritannia veel Euroopa Liidu liige ja IPF Digital AS oli konsolideerimiskohustusest vabastatud, kuna konsolideeritud aruande esitas 100% emaettevõtte IPF Digital Group Ltd (registreeritud Suurbritannias). Seoses Suurbritannia lahkumisega Euroopa Liidust 2021. aastal ei olnud erand enam kehtiv ning IPF Digital AS esitas esmakordselt konsolideeritud majandusaasta aruande 2021. aasta kohta.

IPF Digital ASi põhitegevus on tagatiseta tarbimisläenude väljastamine eraisikutele. Ettevõtte portfelli kuuluvad järgmised tooted: tähtajatu krediidikonto ja annuiteetmaksetega tarbimisläenu. 2021. aastal sai emaettevõtte e-raha asutuse litsentsi Eestis tegutsemiseks. Hiljem laiendati litsentsi Läti ja Leetu, kui taotleti edukalt piiriülene tegevusluba. Seoses tegevusloa saamisega pakub kontsern e-raha teenuseid Läti, Leedu ja Eesti turul.

Kontserni struktuur ja omanikud seisuga 31.12.2022 (pole muutunud 31.12.2021 seisuga)

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

2022. aastal kasvas IPF Digital AS grupi laenuportfell (netosummas) 4% (2021. aastal kahanes 15% võrra). See tulenes peamiselt kõrgeenenud laenuõudlusest 2022. aastal ja tõi kaasa laenumahu kasvu keskmiselt 22% Balti turgudel (Eesti 11%, Läti 23%, Leedu 31%).

2022. aasta juunis oli omanikel plaanis müüa Soome grupi komponent. IPF Digital Finland OY laenuportfelli 2022. aastal siiski ei müüdnud ja laenumaksete kogumisprotsess jätkub 2023. aastal. Soome laenumaksete kogumine on ületanud ootusi ja peaks lõpule jõudma 2023. aasta lõpuks. Soome ettevõtte pole laene väljastanud alates 2020. aasta juulist. Aasta 2023 lõpuks on plaanis müüa olemasolev laenuportfell ja Soome ettevõtte tegevus lõpetada.

„Mobile Wallet“ toode annab klientidele juurdepääsu uutele ja kaasaegsetele e-raha tüüpi finantsteenustele. Klientid saavad võimaluse hoida oma raha „Mobile Wallet“ kontol, mis on seotud ligipääsuga krediidikontole ja deebetkaardi kasutamisega. 2022. aastal on ettevõttel õnnestunud IT-platvormi „Mobile Wallet“ kasutuselevõtt lõpule viia. Alates augustist 2022 on „Mobile Wallet“ saadaval kõigil kolmel Balti turul (Lätis, Eestis ja Leedus). 2022. aasta lõpus oli „Mobile Wallet“ klientide koguarv üle 14 000 (Läti 9 871; Eesti 3 362; Leedu 1 002). 14 000 klienti moodustab 18% kogu klientide arvust Eestis, Lätis ja Leedus.

2023. aastal jätkab ettevõtte „Mobile Walleti“ haardeulatuse laiendamist Lätis, Eestis ja Leedus. Käimas on edasine töö mobiilse rakenduse lisafunktsioonidega. Teine äriarendamise

fookuspunkt on seotud laenu pakkumise protsessi paindlikumaks muutmisega. Ettevõtte otsib rohkem suunatud pakkumisi kvaliteetsema segmendi klientidele, sooviga leida klientide gruppi, kelle osas võiks kaaluda mõningast krediidiriski leevendamist arvestades laenuportfelli head kvaliteeti. Ettevõtte keskendub ka klientide liitumisprotsesside automatiseerimisele eesmärgiga parandada kliendi kasutajakogemust.

### Aruandeperioodi tulemused

IPF Digital ASi konsolideerimisgrupi tulud vähenesid 2022. aastal 7,9% võrra 73,0 miljonilt eurolt 67,2 miljonile eurole. (2021.aastal langus 26,1% võrra- 98,8 miljonilt eurolt 73 miljoni euroni).

Tulude jaotus tegevusalade kaupa oli järgmine:

<b>Finantsnäitajad, eurodes</b>	2022	%	2021	%
Intressitulu	48 527 399	72%	55 494 200	76%
Äri- ja muud juhtimisalased konsultatsioonid	17 144 568	26%	16 533 468	23%
Teenustasudest saadav tulu	796 949	1%	777 789	1%
Viivised	126 547	0%	143 409	0%
Muud tulud	24 229	0%	17 307	0%
<b>Müügitulu kokku</b>	<b>66 619 692</b>	<b>100%</b>	<b>72 966 173</b>	<b>100%</b>
Intressitulu osakaal laenamisega seotud tuludest		98%		98%

Intressitulu vähenemise peamiseks põhjuseks on: i) kitsenenud intressimäärade ülempiir Lätis; ii) suurema tootlusega Soome laenuõuete osakaalu vähenemine konsolideeritud portfellis; iii) tihenda konkurentsi mõju, mis on toonud kaasa hinnalanguse Leedus; iv) üldine tulususe languse trend Eestis.

Müüdnud teenuste kulu 2022. aastal kasvas 2,4%: (2021. aastal langes võrreldes 2020. aastaga 43% võrra)

	2022	2021
Müüdnud teenuste kulu, eurodes	38 705 676	37 798 422

Aruandeperioodi müüdnud teenuste kulu ei liigu samasuunaliselt koos müügikäibega, mis on tingitud kõrge inflatsioonist. Laenuportfelli provisjon oli eelmise aastaga peaaegu samal tasemel – 2022. aastal 6,0 miljonit eurot (2021. aastal 5,9 miljonit eurot). 2021. aastal saadi netotulu summas 1,8 miljonit eurot varem täielikult maha kantud laenu müügist.

	2022	2021
Laenu ja laenu tasude provisjon	5 552 037	7 810 333
Mahakantud laenu provisjon	403 035	- 1 860 866
<b>Provisjon kokku</b>	<b>5 955 071</b>	<b>5 949 467</b>

Müüdnud teenuste kulu sisaldab põhivarade mahakandmist. 2022. kanti maha põhivarasid summas 181 981 eurot, mis on seotud müügitegevuse lõpetamisega Poolas. (2021. aastal kanti maha

põhivarasid summas 1 818 374 eurot, mis tulenes müügitgevuse lõpetamisest Hispaanias). Mahakantud varade väärtus oli järgmine:

	2022	2021
Varade väärtuse langusega seotud kulud	181 981	1 818 374

### Riskijuhtimine

Finantsriskide juhtimise eesmärk on maandada finantsriske ja vähendada finantstulemuste volatiilsust. Grupi likviidsus-, intressi- ja valuutariske juhib kontserni tasandil emaettevõtte finantsosakond. Kontserni peamised finantsinstrumendid- sealhulgas pangas olev raha, nõuded ja võlad erinevatest laenuinstrumentidest, tulenevad põhitegevusvaldkonnast. Kontsern kasutab raha- ja laenuinstrumente intressitulu maksimeerimiseks, mis on eelduseks piisava likviidsuse tagamisel ettevõtte ärivajaduste rahuldamiseks. Kõigi laenuaotluse esitanud klientide krediivõimekust hinnatakse, lähtudes vastutustundliku laenamise nõuetest. Bilansis kajastatud nõuded on hinnatud lähtudes nende tõenäolisest laekumisest ja vajaduse korral moodustatakse provisjon ebatõenäoliselt laekuvate nõuete katteks.

### Peamised finantsnäitajad ja suhtarvud

Peamised finantsnäitajad (tuhandetes eurodes):	2022	2021
Müügitulu	66 620	72 966
Puhaskasum	5 172	15 636
Käibevarad	87 447	91 958
Lühiajalised kohustised	44 837	25 484
Varad kokku	128 810	130 284
Omakapital kokku	83 972	104 800

Suhtarvud	2022	2021
Puhasrentaablus (%)	7,76%	21,43%
Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (kordades)	1,95	3,61
ROA (%)	4,02%	12,00%
ROE (%)	6,16%	14,92%

### Finantssuhtarvude arvutamise valemid:

Puhasrentaablus (%) = puhaskasum / müügitulu \* 100

Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (kordades) = käibevarad / lühiajalised kohustised

ROA (%) = puhaskasum / varad kokku \* 100

ROE (%) = puhaskasum / omakapital kokku \* 100

## Töötajad

Töötajate arv	2022	2021	Muutus
Eesti	95	88	7
Läti	40	39	1
Leedu	23	20	3
Soome	11	15	-4
<b>Kokku</b>	<b>169</b>	<b>162</b>	<b>7</b>

Tööjõukulud (koos sotsiaalmaksudega) olid aruandeaastal 8,57 miljonit eurot (2021: 9,06 miljonit eurot). Juhtkonnale 2022. aastal arvestatud tasu oli 1 280 374 eurot (2021: 1 605 199 eurot). Töötajate arvu kasv tulenes äri pandeemiajärgsest taastumisest, kasvuteele naasmisest ja portfelli arendamisest. Kontserni juhtkond on 12 (2021: 10) liikmeline.

Juhtkonna liikmed riigiti: Eesti 6 liiget, Läti 3 liiget, Leedu 3 liiget.

## Makromajandusliku keskkonna mõju äritegevusele

Pärast krediitpoliitika 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 2022. ja 2021. aastal osutusid edukaks, mis vähendas oluliselt kontserni laenuportfelli väärtuse langust 2021. aastal ja hoides laenuportfelli 2022. aastal stabiilsel tasemel, hoolimata ebasoodsast makromajanduslikust keskkonnast. Jõupingutused kliendibaasi ja nõuete väärtuse suurendamise nimel olid vaid osaliselt edukad. Krediidiriski reeglite karmistamine ja klientide ettevaatlikum käitumine tõid kaasa uute klientide- ja olemasolevate krediitliinilepingute kasutamise vähenemise. 2021. aasta teisel poolel paranes olukord selles osas Lätis ja Eestis, kuid 2021. aasta septembris toimunud pensionireform Eestis, millega anti inimestele osaline juurdepääs pensionifondidesse kogutud rahale, suurendas tagasimakseid, kuid hoidis kliente ka uusi kohustusi võtmast.

IPF Digital AS plaanis Soome laenuportfelli müüa 2022. aastal, kuid pakkumised ei olnud atraktiivsed. Võttes arvesse allesjäänud portfelli kõrget kvaliteeti, otsustas Ettevõtte Soome portfelli mitte müüa ja koguda olemasolevaid laenuõudeid 2023. aasta lõpuni ning seejärel Soome üksuse tegevus lõpetada.

## Ukraina sõja mõju

Jätkuv sõjaline konflikt Ukrainas ja sellega seotud sanktsioonid Venemaa Föderatsiooni vastu mõjutavad Euroopa ja maailma majandust. Ettevõttel puudub otsene kokkupuude Ukraina, Venemaa ja Valgevenega ning seega ei ole see oluliselt ettevõtte finantsnäitajatele

ja laenuportfellile negatiivset mõju avaldanud. Siiski täheldas ettevõtte 2022. aasta esimeses kvartalis nõrgemat laenuõudlust Soome ja Balti riikide turgudel ja keerulist makromajanduslikku maastikku, mis laienes globaalselt majanduskeskkonnale. Nõudlus paranes aruandeperioodi jooksul, kuigi ettevõtte jätkas konservatiivset lähenemist laenude andmisele ja karmistas ettevaatusabinõuna laenukriteeriume kõikidel turgudel seoses elukalliduse märkimisväärse tõusuga. Ettevõtte on jätkuvalt teadlik inflatsiooni mõjust klientide sissetulekutele, eelkõige toiduainete, kütuse ja kommunaalteenuste hindade märkimisväärsele tõusule, ning jätkab oma krediitpoliitika kohendamist vastavalt olukorrale kõigil oma turgudel. Konflikti pikaajaline mõju võib mõjutada ka müüginumbreid, rahavoogusid ja seega ka ettevõtte kasumlikkust. Sellest hoolimata jätkab ettevõtte käesoleva finantsaruande kuupäeva seisuga oma kohustuste õigeaegset täitmist. Sellest tulenevalt on käesoleva konsolideerimisaruande koostamine tegevusjätkuvuse printsiibi alusel kohalduv.

### **Dividendipoliitika**

Ettevõttel ei ole selgelt määratletud dividendipoliitikat. IPF Digital ASi juhtkond teeb dividendi jaotuse ettepaneku koostöös International Personal Finance PLC-ga (IPF PLC), mis on IPF Groupi emaettevõtja, seejärel otsustavad aktsionärid, kas kiita ettepanek heaks või mitte. Aastatel 2021 ja 2022 maksti IPF Digital AS kontsernis dividende Soomest, Lätist ja Leedust emaettevõttele (IPF Digital AS), mis on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest elimineeritud. 2022. ja 2021. aastal maksis IPF Digital AS emaettevõttele IPF Digital Group LTD dividende vastavalt 26 miljonit ja 21 miljonit eurot. IPF Digital ASi poolt emaettevõtjale IPF Digital Group LTD makstud dividendid maksti täielikult tütarettevõtjatelt saadud tuludest ja seega maksuvabalt

### **2023. majandusaasta eesmärgid**

Järgmise majandusaasta peamine prioriteet on nõuete portfelli ja seega ka müügitulu ning kasumlikkuse jätkuv kasv kõikidel turgudel, kus ettevõtte tegutseb. See on plaanis saavutada uue „Mobile Wallet“ tootega (mis on saadaval kolmes Balti riigis – Eestis, Lätis ja Leedus) ning uue ja värske Creditea kaubamärgi edendamisega. Creditea kaubamärk on kasutusel Eestis, Lätis ja Leedus „Mobile Wallet“ toodetele. „Mobile Wallet“ on klientide jaoks põnev uus toode, mis pakub lisavõimalusi, mida olemasolevatel tarbimislaenu toodetel praegu ei ole ja mis loob konkurentsieelise ja aitab ettevõttel oma turuosa suurendada. Ettevõtte säilitab ka range kontrolli oma laenuportfelli kvaliteedi ja -kulude üle, et tagada laenuportfelli ja kasumlikkuse kasvatamine. 2023. aasta lõpuni kogutakse Soomes laenuõudeid, seejärel on plaanis müüa allesjäänud laenuportfell ja lõpetada äritegevus sellel turul.

## Ramatupidamise aastaaruanne

### Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 925 242	3 488 069	2
Nõuded ja ettemaksud	85 521 502	88 469 454	3
<b>Kokku käibevarad</b>	<b>87 446 744</b>	<b>91 957 523</b>	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	27 000 251	24 956 693	3
Materiaalsed põhivarad	277 829	207 010	6
Immateriaalsed põhivarad	14 084 989	13 162 687	7
<b>Kokku põhivarad</b>	<b>41 363 069</b>	<b>38 326 390</b>	
<b>Kokku varad</b>	<b>128 809 813</b>	<b>130 283 913</b>	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	31 900 000	14 900 000	9
Võlad ja ettemaksud	12 937 465	9 545 246	10
Eraldised	0	1 038 666	11
<b>Kokku lühiajalised kohustised</b>	<b>44 837 465</b>	<b>25 483 912</b>	
<b>Kokku kohustised</b>	<b>44 837 465</b>	<b>25 483 912</b>	
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)	78 745 001	89 109 374	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	5 172 347	15 635 627	
<b>Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital</b>	<b>83 972 348</b>	<b>104 800 001</b>	
<b>Kokku omakapital</b>	<b>83 972 348</b>	<b>104 800 001</b>	
<b>Kokku kohustised ja omakapital</b>	<b>128 809 813</b>	<b>130 283 913</b>	



## Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Müügitulu	66 619 692	72 966 173	14
Müüdüd toodangu (kaupade, teenuste) kulu	-38 705 676	-37 798 422	15
<b>Brutokasum (-kahjum)</b>	<b>27 914 016</b>	<b>35 167 751</b>	
Turustuskulud	-7 596 918	-7 759 551	16
Üldhalduskulud	-11 834 765	-8 615 531	17
Muud ärikulud	-66 295	-83 488	
<b>Ärikasum (kahjum)</b>	<b>8 416 038</b>	<b>18 709 181</b>	
Intressitulud	385	266	
Intressikulud	-3 244 076	-3 073 820	19
<b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>	<b>5 172 347</b>	<b>15 635 627</b>	
<b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>	<b>5 172 347</b>	<b>15 635 627</b>	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	5 172 347	15 635 627	

## Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	8 416 038	18 709 181	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	5 068 648	6 448 154	6,7
Muud korrigeerimised	0	-28 763	
<b>Kokku korrigeerimised</b>	<b>5 068 648</b>	<b>6 419 391</b>	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	904 393	20 261 668	3
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	2 388 455	-1 564 340	
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>16 777 534</b>	<b>43 825 900</b>	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-4 828 212	-3 451 096	6,7
Laekunud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	385	326	6
Laekunud intressid	385	266	
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-4 827 442</b>	<b>-3 450 504</b>	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	30 000 000	22 800 000	20
Saadud laenude tagasimaksed	-14 596 221	-38 800 000	20
Makstud intressid	-2 916 698	-3 843 668	20
Makstud dividendid	-26 000 000	-21 000 000	12
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>-13 512 919</b>	<b>-40 843 668</b>	
<b>Kokku rahavood</b>	<b>-1 562 827</b>	<b>-468 272</b>	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	3 488 069	3 956 341	2
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>	<b>-1 562 827</b>	<b>-468 272</b>	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 925 242	3 488 069	2

## Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			Kokku
	Aksiikapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
	<b>31.12.2020</b>	50 000	5 000	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	15 635 627	15 635 627
Väljakuulutatud dividendid	0	0	-21 000 000	-21 000 000
<b>31.12.2021</b>	50 000	5 000	104 745 001	104 800 001
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	5 172 347	5 172 347
Väljakuulutatud dividendid	0	0	-26 000 000	-26 000 000
<b>31.12.2022</b>	50 000	5 000	83 917 348	83 972 348

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

IPF Digital AS 2022. 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.

Seoses Suurbritannia välja astumisega Euroopa Liidust esitab IPF Digital AS alates aastast 2021 aastaaruande konsolideeritud kujul. 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:

31 detsember 2021	€1,9 miljonit
31 detsember 2022	€1,1 miljonit

### Konsolideeritud aruande koostamine

Tütarettevõtete finantsnäitajad on kontserni aruandes konsolideeritud rida-realt.

Konsolideeritud aruannetes on käsitletud ema- ja tütarettevõtet ühendatud majandusüksusena. Konsolideerimisel on elimineeritud kontsernisisesete 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 konsolideerimist tütarettevõtete aruannetes tehtud vajalikud korrektureid, mis viisid need kooskõlla kontserni arvestuspõhimõtetega.

### Raha

Rahana kajastatakse raha arvelduskontodel.

Rahavoogude aruandes kajastatakse rahavoogusid äritegevusest kaudselt meetodil. Investeeringu- 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 2022 on ümber hinnatud eurodeks bilansipäeval kehtinud Euroopa Keskpanga 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 investeeringuid tütarettevõtetesse soetusmaksumuses.

Igal aruandepäeval hindab ettevõtte juhtkond, kas on märke, mis võiksid viidata investeeringute väärtuse langusele. Juhul kui on kahtlusi, mis viitavad investeeringute 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 investeering alla tema kaetavale väärtusele.

### Nõuded ja ettemaksud

Nõuetena klientide vastu kajastatakse kontserni tavapärase äritegevuse käigus tekkinud laenu nõudeid. Nõudeid klientide vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumus (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. Müüdü nõudest saadav tasu kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamiseks.

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

Bilansist kantakse välja üle 2 aasta vanused nõuded. Lisaks kantakse igakuiselt kuludesse laenuprovisjonid. Laenuprovisjonide arvutamise aluseks on klientide tegelik ajalooline käitumine st maksedistsipliin. Ettevõtte kasutab provisjonide arvestuse alusena viivisepäevaid (Days Past Due, DPD) ja kahjumäära

(Loss Given Default, LGD). Viivisepäevad (DPD) näitavad maksejõuetuse tõenäosust (Probability of Default, PD) ja kahjumäär (LGD) näitab kahjumi määra juhul kui laen on liikunud võla sissenõudmise protsessi. Laenu maksejõuetuse tõenäosus, mis on liikunud sissenõudmise protsessi, on 100%.

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 soetusmaksumus.

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 osapoolale 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 krediitdivõimelisust 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 järgnevatel 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 müügiikulused) 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 eurot

#### 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 saldod 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 õiglasest väärtusest (millest on maha arvatud tehingukulutused).

Finantskohustis 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. 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 eraldi 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 realiseerumise 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 31.12.2022 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 primm maksti dividendid välja maksuvabalt. Tulumaksuseaduse § 50 lõige (1) primm 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 hääletest.

### **Seotud osapooled**

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

- \* emaettevõtte (ning emaettevõtte omanikud);
- \* grupi emaettevõtte (ning selle omanikud);
- \* teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted;
- \* tegev - ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikutest omanikud, välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte äriliste otsustele. Lisaks on seotud osapoolteks eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased ja nendega seotud ettevõtted.

#### Sündmused pärast aruandekuupäeva

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustiste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid bilansi kuupäeva, 31. detsembri 2022 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)

	31.12.2022	31.12.2021
Arvelduskontod	1 925 242	3 488 069
<b>Kokku raha</b>	<b>1 925 242</b>	<b>3 488 069</b>



## Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	802 514	802 514	0	4
Ettemaksed	1 675 825	1 675 825	0	
Tulevaste perioodide kulud	1 675 825	1 675 825	0	
Laenunõude nominaalsumma	108 587 493	80 858 454	27 729 039	
Laenunõude provisjon	-3 703 934	-2 975 146	-728 788	15
Intressi- ja teenustasude nominaalsumma	4 626 254	4 626 254	0	
Intressi- ja teenustasude provisjon	-2 926 345	-2 926 345	0	15
Muud nõuded ja ettemaksed	1 591 586	1 591 586	0	
Nõuded grupi ettevõtete vastu (teenused)	1 868 360	1 868 360	0	20
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>112 521 753</b>	<b>85 521 502</b>	<b>27 000 251</b>	

  

	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	15
Intressi- ja teenustasude nominaalsumma	4 735 454	4 735 454	0	
Intressi- ja teenustasude provisjon	-2 655 927	-2 655 927	0	15
Muud nõuded ja ettemaksed	1 601 711	1 601 711	0	
Nõuded grupi ettevõtete vastu (teenused)	5 832 554	5 832 554	0	20
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>113 426 147</b>	<b>88 469 454</b>	<b>24 956 693</b>	

Klientidele väljastatud laenu arvestusvaluutaks on euro. Kuiste laenu intressimäärade vahemik on riikide lõikes järgmine: Eestis 1,73%-4,72%, Lätis 0,75%-10%, Leedus 0,05%-6,16% ja Soomes 0,75%-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 31.12.22 oli 1 537 682 eurot (31.12.21 : 884 998 eurot). Inkassole müüdnud laenude väärtus aastal 2022 oli 14 103 170 eurot (aastal 2021: 24 268 503 eurot). 14 103 170 euro võrra vähendati laenuühendeid bilansis. Müügiga seotud laenuprovisjon vähenes summas 5 868 854 eurot.

Laenuprovisjon (sh intressi ja laenutasude provisjon) kujunes järgmiselt:

Provisjon 31.12.2021 -8 484 777 eur

Liikumised aastal 2022:

Laenude mahakandmine 1 537 682 eur

Müüdnud laenud 5 868 854 eur

Provisjoni suurenemine -5 552 037 eur

Provisjon 31.12.2022 -6 630 279 eur

2020. aasta müümata laenuühendid, 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.

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

Muude nõuete ja ettemaksete all on kajastatud aastal 2022 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. Aruandepäeva järgselt aastal 2023 on nõuded inkassost laekunud.

2022. aastal suurenes laenuühende ja laenutasude nominaalsumma võrreldes eelmise aastaga 1,7 miljonit eurot. See tulenes peamiselt suurest laenuühendusest 2022. aastal ja tõi kaasa klientidele väljastatavate laenude 22% kasvu Balti turgudel.

Laenuühende ja laenutasude provisjon vähenes 1,8 miljoni euro võrra. Laenuportfelli kvaliteet paranes aastal 2022 kõigil turgudel tulenevalt krediidiriski paremast juhtimisest.

## Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2022		31.12.2021	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	799 661	2 556 763	665 384	495 504
Käibemaks	0	551 928	0	1 177 636
Üksikisiku tulumaks	0	91 445	0	86 925
Erisoodustuse tulumaks	0	2 462	0	3 806
Sotsiaalmaks	2 853	129 824	1 631	123 060
Kohustuslik kogumispension	0	21 201	0	3 494
Töötuskindlustusmaksed	0	10 583	0	5 433
<b>Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad</b>	<b>802 514</b>	<b>3 364 206</b>	<b>667 015</b>	<b>1 895 858</b>

Maksud on arvestatud konsolideerimisgrupi ettevõtete õigusruumi kohaselt.

Vaata ka lisa 3 ja 10.

Ettevõtte tulumaksu kohustuse tõus tulenes Läti ettevõttest. Maksukohustus summas 2,5 miljonit eurot on seotud dividendide väljakuulutamisega emaettevõttele summas 10 miljonit eurot.

## Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2021	31.12.2022
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	31.12.2021	31.12.2022	
IPF Digital Finland OY	8 000	8 000	
IPF Digital Latvia SIA	6 599 998	6 599 998	
IPF Digital Lietuva UAB	868 860	868 860	
<b>Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus</b>	<b>7 476 858</b>	<b>7 476 858</b>	

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 laenugevuse lõpetamisega Soome turul. IPF Digital AS plaanis Soome laenuportfelli müüa 2022. aastal, kuid pakkumised ei olnud atraktiivsed. Võttes arvesse allesjäänud portfelli kõrget kvaliteeti, otsustati seda mitte müüa ja koguda ülejäänud nõuded 2023. aasta lõpuks ning seejärel üksuse tegevus lõpetada. Nii aruande- ja ka võrdlusperioodil ei tuvastatud viiteid väärtuse langusele investeringutes tütarettevõtetesse.

## Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud materiaalsed põhivarad	Ettemaksed	
<b>31.12.2020</b>				
Soetusmaksumus	603 760	560 108	0	1 163 868
Akumuleeritud kulum	-509 126	-444 944	0	-954 070
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>94 634</b>	<b>115 164</b>	<b>0</b>	<b>209 798</b>
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
<b>31.12.2021</b>				
Soetusmaksumus	623 362	561 364	75 611	1 260 337
Akumuleeritud kulum	-544 516	-508 811	0	-1 053 327
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>78 846</b>	<b>52 553</b>	<b>75 611</b>	<b>207 010</b>
Ostud ja parendused	74 565	110 071	0	184 636
Amortisatsioonikulu	-63 265	-50 167	0	-113 432
Müügid (jääkmaksumuses)	-385		0	-385
Ümberliigitamised	0	75 611	-75 611	0
<b>31.12.2022</b>				
Soetusmaksumus	662 124	747 046	0	1 409 170
Akumuleeritud kulum	-572 363	-558 978	0	-1 131 341
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>89 761</b>	<b>188 068</b>	<b>0</b>	<b>277 829</b>

Põhivara ettemaksena on kajastatud aastal 2021 Läti ettevõtte renditava kontoripinna parendamine. Projekt lõpetati ning põhivara võeti arvele 2022. aasta suvel kui parendustööd said lõpule viidud.

Põhivara soetusmaksumus ja akumuleeritud kulum sisaldavad aastal 2022 mahakandmisi summas 35 418 eurot (aastal 2021 olid mahakandmised summas 35 550 eurot).

Muude materiaalsete põhivarade ost sisaldab peamiselt Läti ettevõtte ostenud kontorimööblit ning kontoriruumi renoveerimis- ja parendustöid. Mitterahaline põhivara ost moodustas aastal 2022 1 316 eurot.

Materiaalsete ja immateriaalsete varade kulum on samuti jaotatud vastavalt kulude funktsioonile lisades 15, 17.

## Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
	Arvutitarkvara	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	
<b>31.12.2020</b>				
Soetusmaksumus	23 214 090	914 807	1 090 100	25 218 997
Akumuleeritud kulum	-9 144 783	-850 661	0	-9 995 444
<b>Jääkmaksumus</b>	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
<b>31.12.2021</b>				
Soetusmaksumus	23 708 596	912 044	1 419 688	26 040 328
Akumuleeritud kulum	-11 994 879	-882 762	0	-12 877 641
<b>Jääkmaksumus</b>	11 713 717	29 282	1 419 688	13 162 687
Ostud ja parendused	5 760 644	0	116 874	5 877 518
Amortisatsioonikulu	-4 752 095	-21 141	0	-4 773 236
Allahindlused väärtuse languse tõttu	-181 980	0	0	-181 980
Ümberliigitamised	984 799	0	-984 799	0
<b>31.12.2022</b>				
Soetusmaksumus	30 244 103	912 044	551 763	31 707 910
Akumuleeritud kulum	-16 719 018	-903 903	0	-17 622 921
<b>Jääkmaksumus</b>	13 525 085	8 141	551 763	14 084 989

Arvutitarkvara 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 arvutitarkvaraks.

Real "Allahindlused väärtuse languse tõttu" on aruandeperioodil kajastatud Poola turu jaoks tehtud tarkvara arenduste mahakandmised. Aastal 2021 kanti maha Hispaaniaaga seotud tarkvara arendus.

Alates 2021 aasta lõpust tegeleb Hispaania ettevõtte ainult laenumaksete kogumisega, laenude väljaandmine on lõpetatud. Alates 2022 aasta septembrist lõpetati Poola turul laenude väljastamine.

Aastal 2022 soetati grupi ettevõtelt arvutitarkvara summas 1 115 752 eurot ja aastal 2021 summas 718 264 eurot, vt lisa 20.

31.12.2022 seisuga oli arvutitarkvara eest tasumata arvete summa 1 115 712 eurot (2021: 834 454 eurot). Lõpetamata projektide mitterahaline soetus aastal 2022 oli summas 116 874 eurot. Grupi ettevõtelt soetati aastal 2022 arvutitarkvara tasaarvelduse alusel summas 955 450 eurot.

Aastal 2022 osteti tarkvara arendust summas 5,9 miljonit eurot (2021: 4,3 miljonit eurot) millest lõpetamata tarkvaraprojektid moodustasid 117 tuhat eurot (2021: 1,2 miljonit eurot). Aasta 2022. lõpuga lõpetamata tarkvara projektid (0,6 miljonit eurot) on seotud tarkvara arenduse projektiga, mis realiseerus jaanuaris 2023.

Arvutitarkvara soetusmaksumus ja akumuleeritud kulum sisaldavad aastal 2022 mahakandmisi summas 27 956 eurot (aastal 2021 olid mahakandmised summas 1 597 259 eurot). Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid soetusmaksumus ja akumuleeritud kulum sisaldasid aastal 2021 mahakandmisi summas 2 763 eurot.

Amortisatsioonikulu jäi aruandeaastal samale tasemele eelneva perioodiga, kuna "Mobile Wallet" iga seotud tarkvara hakati amortiseerima alates augustist 2022.

Materiaalsete ja immateriaalsete varade kulum on samuti jaotatud vastavalt kulude funktsioonile lisades 15, 17.

## Lisa 8 Kasutusrent

(eurodes)

### Aruandekohustuslane kui rentnik

	2022	2021
Kasutusrendikulu	312 145	387 402
Järgmiste perioodide kasutusrendikulu mittekatkestatavatest lepingutest		
	31.12.2022	31.12.2021
12 kuu jooksul	262 114	316 208
1-5 aasta jooksul	249 591	324 533

Kõikides konsolideerimisgrupi ettevõtetes kajastatakse kasutusrendi all kontoriruumide renti. Soome ettevõttel oli kontoriruumi rendileping kehtiv 2023. aasta suveni, mida pikendati 2023. aasta lõpuni.

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)

	31.12.2022	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	31 900 000	31 900 000			10,12%	EUR	20
<b>Lühiajalised laenud kokku</b>	31 900 000	31 900 000					
<b>Laenukohustised kokku</b>	<b>31 900 000</b>	<b>31 900 000</b>					
	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
<b>Lühiajalised laenud kokku</b>	14 900 000	14 900 000					
<b>Laenukohustised kokku</b>	<b>14 900 000</b>	<b>14 900 000</b>					

Saadud laenud on tagatiseta ja on tagasi makstavad vastavalt lepingutingimustele.

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

Laenu tagasimakse tähtaeg on kõigil turgudel 25.11.2025.

## Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	856 240	856 240	
Võlad töövõtjatele	1 387 975	1 387 975	
Maksuvõlad	3 364 206	3 364 206	4
Muud võlad	4 928 420	4 928 420	
Intressikohustus grupi ettevõttele	1 013 549	1 013 549	20
Muud kohustused sidusettevõtete vastu	1 387 075	1 387 075	20
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>12 937 465</b>	<b>12 937 465</b>	

  

	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
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>9 545 246</b>	<b>9 545 246</b>	

Võlg töötajatele koosnes peamiselt boonuste viitvõlast, mis moodustas aastal 2022 1,1 miljonit eurot ja aastal 2021 1,3 miljonit eurot. Boonuse summa on otseselt seotud ettevõtte tulemustega ja eesmärkide saavutamisega.

Maksuvõlgade suurenemine on seotud maksuvõla suurenemisega Lätis turul. Tegemist on emasettevõttele deklareeritud dividendiga seotud ettevõtte tulumaksu kohustusega.

Muud võlad sisaldavad peamiselt IT arendusega seotud viitvõlgasid.

Muud kohustused sidusettevõtete vastu on seotud juhtimisteenuste ostmisega sidusettevõtetelt.

Muud võlad aruandeaastal 2022 on suurenenud peamiselt laenugevusega seotud kohustiste kajastamisega summas 1,7 miljonit eurot.

## Lisa 11 Eraldised

(eurodes)

	31.12.2021	Moodustamine/korrigeerimine	31.12.2022
Maksueraldis	1 038 666	-1 038 666	0
<b>Kokku eraldised</b>	<b>1 038 666</b>	<b>-1 038 666</b>	<b>0</b>

  

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

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.

Aastal 2022 tühistati eelnevalt tehtud maksimaalse võimaliku käibemaksukohustuse eraldis, kuna käibemaksu proportsioonarvestus toimub



igakuiselt ja vastavalt Maksuametilt saadud siduvale otsusele.

## Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad (eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	67 133 878	83 796 001
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	16 783 470	20 949 000
Klientide kasutamata krediidilimit	51 269 575	45 486 591
<b>Kokku tingimuslikud kohustised</b>	<b>135 186 923</b>	<b>150 231 592</b>

2022. aastal kuulutati välja ja maksti dividendid emaettevõttele IPF Digital Group LTD summas 26 (2021: 21) miljonit eurot. Dividendide maksmisega ei kaasnenud dividendi tulumaksu kohustust, lähtudes tulumaksuseaduse § 50 lõikest (1) primum. Vastavalt sellele paragrahvile ei kuulu dividendid maksustamisele kui dividendi tasub residentist äriühing, mis on saanud väljamakse aluseks oleva dividendi lepinguriigi residentist ja tulumaksukohustuslasest äriühingult ja talle kuulus dividendi saamise ajal vähemalt 10% nimetatud äriühingu aktsiatest, osadest või häältest. Tingimuslike kohustiste üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

## Lisa 13 Aktsiakapital (eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Aktsiakapital	50 000	50 000
Aktsiate arv (tk)	50 000	50 000
Aktsiate nimiväärtus	1	1

## Lisa 14 Müügitulu

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes			
Müük Euroopa Liidu riikidele			
Eesti	12 832 638	13 296 525	
Läti	20 322 113	19 707 462	
Leedu	13 366 902	15 679 334	
Soome	2 993 812	7 749 384	
Poola	2 380 238	2 493 696	20
Hispaania	1 395 609	3 022 092	20
Tšehhi	1 014 535	467 559	20
<b>Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku</b>	<b>54 305 847</b>	<b>62 416 052</b>	
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike			
Suurbritannia	294 471	2 209 300	20
Austraalia	5 797 920	4 702 302	20
Mehhiko	6 221 454	3 638 519	20
<b>Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku</b>	<b>12 313 845</b>	<b>10 550 121</b>	
<b>Kokku müügitulu</b>	<b>66 619 692</b>	<b>72 966 173</b>	
Müügitulu tegevusalade lõikes			
Muu laenu andmine - laenuintress	48 527 399	55 494 200	
Muu laenu andmine - teenustasu	796 949	777 789	
Muu laenu andmine - viivisintress	126 547	143 409	
Muu laenu andmine - muud tasud	24 229	17 307	
Äri- ja muu juhtimisalane nõustamine	17 144 568	16 533 468	20
<b>Kokku müügitulu</b>	<b>66 619 692</b>	<b>72 966 173</b>	

Seotud osapooltele on osutatud juhtimisalaseid teenuseid summas 17 104 227 eurot (aastal 2021 : 16 535 468 eurot). Muud teenused olid aastal 2022 summas 40 341 eurot.

Soome turu müügitulu aastal 2022 on võrreldes eelneva aastaga oluliselt vähenenud seoses otsusega lõpetetada laenude väljastamine 2020. aasta suvel. Soome ettevõtte tegeleb ainult laenumaksete kogumisega.

Hispaania turu müügitulu on aastal 2022 võrreldes eelneva aastaga vähenenud, kuna alates detsembrist 2021 lõpetati Hispaania turul laenude väljastamine ja tegeletakse ainult laenumaksete kogumisega.

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

	2022	2021	Lisa nr
Tööjõukulud	6 323 981	6 194 149	18
Amortisatsioonikulu	4 599 678	4 384 860	6,7
Kulu varade väärtuse langusest	181 980	1 818 374	7
Laenude ja laenutasude provisjon	5 552 037	7 810 333	3
Mahakantud laenude provisjon	327 462	-1 860 866	3
Muud kulud	901 979	949 992	
Infotehnoloogia kulud	7 599 639	7 014 693	
Ostetud teenused sidusettevõtetelt	8 722 292	7 630 256	20
Klienditeenindusega seotud kulud	4 496 628	3 856 631	
<b>Kokku müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu</b>	<b>38 705 676</b>	<b>37 798 422</b>	

Tööjõukulud jagunevad funktsiooni järgi müüdnud teenuste kulude ja üldhalduskulude vahel, vt tööjõukulude koondsumma lisa 18. Infotehnoloogia kulude all on kajastatud tarkvara litsentsikulud, riistvaraga seotud kulud, pilveandmetöötamise platvormi kulud, tarkvara arendamisega seotud hoolduskulud ja IT tugiteenused.

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

Laenuportfelli provisjon oli eelmise aastaga peaaegu samal tasemel – 2022. aastal 6,0 miljonit eurot ja 2021. aastal 5,9 miljonit eurot.

Aastal 2021 saadi netotulu 1,8 miljonit eurot eelnevalt täielikult maha kantud laenude müügist.

Detailsed laenuõude- sh intressi- ja teenustasude provisjoni 2022 liikumised on avalikustatud lisa 3.

Lisaks real "Ostetud teenused sidusettevõtetelt" toodud ostukäibele soetati ka muid teenuseid seotud osapooltelt. Need kajastuvad teistes lisades (pole eraldi välja toodud) summas 154 491 (2021: 159 857) eurot. Perioodi ostukäive koondsumma seotud osapooltelt on toodud lisa 20.

## Lisa 16 Turustuskulud (eurodes)

	2022	2021
Reklaam -TV	762 953	815 566
Offline turunduspartnerid	1 509 572	1 514 851
Online turunduspartnerid	14 066	86 656
Reklaami kujundustööd	438 414	289 215
Digiturunds	3 503 311	3 432 529
Müük läbi partnerite	330 827	285 640
Sponsorlus	168 751	127 493
Muud reklaamikulud	690 982	537 726
Agentuuritasud	74 777	120 124
Turu-uuringu kulud	0	386 709
Reklaam - raadio	103 265	163 042
<b>Kokku turustuskulud</b>	<b>7 596 918</b>	<b>7 759 551</b>

Enamus sponsorluskuludest on seotud võrkpalli toetamisega läbi Credit24 meistriliiga.

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

Digiturunduse all on kajastatud turundusega seotud tegevusi nii kohalikes kui ka globaalsetest kanalites. Digiturunduse globaalsete kanalid on näiteks Google ja Meta (Facebook, Instagram). Kohalikud digiturunduse kanalid on näiteks postimees.ee ja delfi.ee.

## Lisa 17 Üldhalduskulud

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Mitmesugused bürookulud	527 637	607 628	
Lähetuskulud	215 145	79 852	
Koolituskulud	149 585	125 256	
Tööjõukulud	2 242 723	2 863 677	18
Amortisatsioonikulu	286 990	232 166	6,7
Muud	583 688	218 853	
Juriidilised kulud	319 831	396 559	
Litsentsikulu	484 093	392 638	
Infotehnoloogia kulud	188 543	182 244	
Väljaspool Eestit olevate konsolideerimisgrupi ettevõtete tulumaks	4 862 377	1 125 210	
Konsultatsioonikulud	240 188	243 319	
Käibemaksu provisjon	1 410 221	1 937 521	
Kulutused auditile ja raamatupidamisele	323 744	210 608	
<b>Kokku üldhalduskulud</b>	<b>11 834 765</b>	<b>8 615 531</b>	

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.

Tööjõukulud jagunevad müüdnud teenuste kulude ja üldhalduskulude vahel, vt tööjõukulude koondsumma lisas 18.

Muude kulude all on kajastatud värbamise-, erisoodustuse- ja seotud maksude, töötajate kindlustuse-, esindus- ja muid kulusid.

Väljaspool Eestit olevate konsolideerimisgrupi ettevõtete tulumaksu suurenemine on seotud IPF Digital Latvia SIA ettevõtte tulumaksukuluga summas 4,5 miljonit eurot.

## Lisa 18 Tööjõukulud

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Palgakulu	6 858 447	7 526 829	
Sotsiaalmaksud	1 524 422	1 336 438	
Pensionikulu	183 835	194 559	
<b>Kokku tööjõukulud</b>	<b>8 566 704</b>	<b>9 057 826</b>	15,17
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	169	162	
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:			
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	12	10	

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

## Lisa 19 Intressikulud

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Intressikulu laenudelt	3 244 076	3 073 820	20
<b>Kokku intressikulud</b>	<b>3 244 076</b>	<b>3 073 820</b>	

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	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
<b>Nõuded ja ettemaksed</b>			
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	1 868 360	5 832 554	3
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>1 868 360</b>	<b>5 832 554</b>	
<b>Laenukohustised</b>			
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	31 900 000	14 900 000	9
<b>Kokku laenukohustised</b>	<b>31 900 000</b>	<b>14 900 000</b>	
<b>Võlad ja ettemaksed</b>			
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	2 400 624	2 037 600	10
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>2 400 624</b>	<b>2 037 600</b>	

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	9,19
<b>Kokku laenukohustised</b>	<b>30 900 000</b>	<b>22 800 000</b>	<b>38 800 000</b>	<b>14 900 000</b>	<b>3 071 859</b>	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	14 900 000	31 596 221	14 596 221	31 900 000	3 236 062	9,19
<b>Kokku laenukohustised</b>	<b>14 900 000</b>	<b>31 596 221</b>	<b>14 596 221</b>	<b>31 900 000</b>	<b>3 236 062</b>	

MÜÜDUD	2022		2021	
	Teenused	Põhivara	Teenused	Põhivara
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	17 104 227	0	16 533 468	0
<b>Kokku müüdnud</b>	<b>17 104 227</b>	<b>0</b>	<b>16 533 468</b>	<b>0</b>

OSTETUD	2022		2021	
	Teenused	Põhivara	Teenused	Põhivara
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	8 876 783	1 115 752	7 790 113	718 264
<b>Kokku ostetud</b>	<b>8 876 783</b>	<b>1 115 752</b>	<b>7 790 113</b>	<b>718 264</b>

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Arvestatud tasu	1 280 374	1 605 198

Saadud laenud Grupi ettevõttelt 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 tagastamise tähtaeg on kõigil turgudel 25.11.2025. Laenu intressimäär aastal 2022 oli 10,12% ja aastal 2021 10,19%.

Vt ka lisad 7, 14, 15.

## Lisa 21 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Aruende koostamise kuupäeva seisuga on ettevõtte IPF Digital AS juhatusest lahkunud poolte kokkuleppel juhatuse liige Artis Meness. Juhatus liikmete maksti lahkumisel kompensatsiooni brutosummas 41 545 eurot.

## Lisa 22 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Varad		
Käibevarad		
Raha	646 595	1 221 093
Nõuded ja ettemaksed	20 810 721	24 015 292
<b>Kokku käibevarad</b>	<b>21 457 316</b>	<b>25 236 385</b>
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	7 476 858	7 476 858
Nõuded ja ettemaksed	27 000 251	24 956 694
Materiaalsed põhivarad	63 760	60 322
Immateriaalsed põhivarad	14 077 481	13 142 861
<b>Kokku põhivarad</b>	<b>48 618 350</b>	<b>45 636 735</b>
<b>Kokku varad</b>	<b>70 075 666</b>	<b>70 873 120</b>
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	2 400 000	2 000 000
Võlad ja ettemaksed	5 165 227	6 158 657
Eraldised	0	1 038 666
<b>Kokku lühiajalised kohustised</b>	<b>7 565 227</b>	<b>9 197 323</b>
<b>Kokku kohustised</b>	<b>7 565 227</b>	<b>9 197 323</b>
Omakapital		
Aktsiakapital nimiväärtuses	50 000	50 000
Kohustuslik reservkapital	5 000	5 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	35 620 797	48 032 434
Aruandeaasta kasum (kahjum)	26 834 642	13 588 363
<b>Kokku omakapital</b>	<b>62 510 439</b>	<b>61 675 797</b>
<b>Kokku kohustised ja omakapital</b>	<b>70 075 666</b>	<b>70 873 120</b>

## Lisa 23 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021
Müügitulu	40 214 946	40 929 185
Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	-31 699 065	-30 010 132
<b>Brutokasum (-kahjum)</b>	<b>8 515 881</b>	<b>10 919 053</b>
Turustuskulud	-2 481 175	-1 768 089
Üldhalduskulud	-3 421 239	-3 955 048
Muud äritulud	-65 849	-83 488
<b>Kokku äriksam (-kahjum)</b>	<b>2 547 618</b>	<b>5 112 428</b>
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	25 000 000	9 200 000
Intressitulud	325	91 181
Intressikulud	-713 301	-815 246
<b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>	<b>26 834 642</b>	<b>13 588 363</b>
<b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>	<b>26 834 642</b>	<b>13 588 363</b>



## Lisa 24 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2022	2021
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	2 547 618	5 112 428
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	4 995 722	6 374 481
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	0	1 216
<b>Kokku korrigeerimised</b>	<b>4 995 722</b>	<b>6 375 697</b>
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	10 661 012	10 762 690
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-1 685 522	612 367
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>16 518 830</b>	<b>22 863 182</b>
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-4 700 222	-3 346 642
Laekunud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	385	326
Antud laenud	0	-8 100 000
Antud laenude tagasimaksed	0	8 100 000
Laekunud intressid	325	91 181
Laekunud dividendid	15 500 000	8 500 000
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>10 800 488</b>	<b>5 244 865</b>
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	6 000 000	4 500 000
Saadud laenude tagasimaksed	-7 196 221	-9 900 000
Makstud intressid	-697 595	-1 161 725
Makstud dividendid	-26 000 000	-21 000 000
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>-27 893 816</b>	<b>-27 561 725</b>
<b>Kokku rahavood</b>	<b>-574 498</b>	<b>546 322</b>
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 221 093	674 771
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>	<b>-574 498</b>	<b>546 322</b>
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	646 595	1 221 093

## Lisa 25 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

				Kokku
	Aksiakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
<b>31.12.2020</b>	50 000	5 000	69 032 434	69 087 434
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	13 588 363	13 588 363
Väljakuulutatud dividendid	0	0	-21 000 000	-21 000 000
<b>31.12.2021</b>	50 000	5 000	61 620 797	61 675 797
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	-7 476 858	-7 476 858
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	2 239 525	2 239 525
<b>Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2021</b>	<b>50 000</b>	<b>5 000</b>	<b>56 383 464</b>	<b>56 438 464</b>
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	26 834 642	26 834 642
Väljakuulutatud dividendid	0	0	-26 000 000	-26 000 000
<b>31.12.2022</b>	50 000	5 000	62 455 439	62 510 439
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	-7 476 858	-7 476 858
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	-21 398 259	-21 398 259
<b>Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2022</b>	<b>50 000</b>	<b>5 000</b>	<b>33 580 322</b>	<b>33 635 322</b>

## Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.06.2023

**IPF Digital AS (registrikood: 11034137) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:**

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
HIIE ORMISSON	Juhatuse liige	28.06.2023
ALIISE ALLIK	Juhatuse liige	28.06.2023

## Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud

# SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

IPF Digital AS aktsionäridele

## Arvamus

Oleme auditeerinud IPF Digital AS ja tema tütaretevõtete ("kontsern") konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31. detsember 2022 ning konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2022 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti raamatupidamise seaduse ja Eesti finantsaruandluse standardiga.

## Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi (EE) nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusel.

## Muu informatsioon

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Lisaks on meie kohustus avaldada, kas tegevusaruandes esitatud informatsioon on vastavuses kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda ning avaldame, et tegevusaruandes esitatud informatsioon on olulises osas kooskõlas raamatupidamise aastaaruandega ning kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega.

## Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhatus vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti raamatupidamise seaduse ja Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhatus peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatus kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatses kas ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad ettevõtte raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

## Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamus. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi

kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduurid vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali aluse andmiseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhatuse poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/allkirjastatud digitaalselt/

Jelena Girlin

Vandeaudiitor nr 708  
AS Deloitte Audit Eesti  
Tegevusluba nr 27  
Tornimäe 5  
Tallinn 10145

28. juuni 2023

## Audiitorite digitaalallkirjad

IPF Digital AS (registrikood: 11034137) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JELENA GIRLIN	Vandeaudiitor	28.06.2023

## Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	78 745 001
Aruandeaasta kasum (kahjum)	5 172 347
<b>Kokku</b>	<b>83 917 348</b>
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	83 917 348
<b>Kokku</b>	<b>83 917 348</b>

## Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	78 745 001
Aruandeaasta kasum (kahjum)	5 172 347
<b>Kokku</b>	<b>83 917 348</b>
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	83 917 348
<b>Kokku</b>	<b>83 917 348</b>

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Ärinõustamine jm juhtimisalane nõustamine	70221	27422649	68.19%	Jah
Muu laenuandmine	6492	12792297	31.81%	Ei

## Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6143400
Faks	+372 6143614
E-posti aadress	est-legal@ipfdigital.com
Veebilehe aadress	<a href="https://www.credit24.ee">https://www.credit24.ee</a>