

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2024

aruandeaasta lõpp: 31.12.2024

ärinimi: IPF Digital AS

registrikood: 11034137

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Lasnamäe linnaosa,
Lõõtsa tn 5 // Sepapaja tn 4

postisihthnumber: 11415

telefon: +372 6143400

faks: +372 6143614

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

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

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	7
Konsolideeritud bilanss	7
Konsolideeritud kasumiaruanne	8
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	9
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	10
Raamatupidamise aastaaruande lisad	11
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	11
Lisa 2 Raha	15
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	16
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	17
Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	18
Lisa 6 Materiaalsed põhivarad	19
Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad	20
Lisa 8 Kasutusrent	21
Lisa 9 Laenukohustised	21
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	22
Lisa 11 Eraldised	23
Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad	23
Lisa 13 Aktsiakapital	24
Lisa 14 Müügitulu	25
Lisa 15 Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	26
Lisa 16 Turustuskulud	27
Lisa 17 Üldhalduskulud	27
Lisa 18 Tööjõukulud	28
Lisa 19 Intressikulud	28
Lisa 20 Tulumaks	28
Lisa 21 Seotud osapooled	29
Lisa 22 Sündmused pärast aruandekuupäeva	30
Lisa 23 Konsolideerimata bilanss	31
Lisa 24 Konsolideerimata kasumiaruanne	32
Lisa 25 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	33
Lisa 26 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	34
Aruande allkirjad	35
Vandeauditiitori aruanne	36

Tegevusaruanne

Üldine teave

IPF Digital AS (edaspidi ka "Kontsern") on rahvusvaheline konsolideerimisgrupp, mis pakub finantsteenuseid Eestis, Lätis ja Leedus. Emaettevõtte IPF Digital AS asub Eestis. Kontsern asutati praegusel kujul 2020. majandusaastal. IPF Digital AS kuulub Londoni börsil noteeritud International Personal Finance Plc Gruppi. 31.12.2020 seisuga oli Suurbritannia veel Euroopa Liidu liige ja IPF Digital AS oli raamatupidamise seaduse § 29 p.6 erandi kohaselt 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 tarbimislaenude väljastamine eraisikutele. Kontserni portfelli kuuluvad järgmised tooted: tähtajatu krediitkonto ja annuiteetmaksetega tarbimislaenud. 2021. aastal sai emaettevõtte e-raha asutuse litsentsi Eestis tegutsemiseks. Hiljem laiendati litsentsi Lätti ja Leetu, kui saadi edukalt piiriülene tegevusluba. Kontserni poolt väljastatud e-raha maht oli aruandeaastal 2 250 tuhat eurot (2023. aastal 1 482 tuhat eurot).

2023. aasta detsembris asutati Eestis uus ettevõtte, Digital Insurance OÜ, kindlustusagendina Kontserni klientidele kindlustusteenuste vahendamiseks Eestis, Lätis ja Leedus. Digital Insurance OÜ alustas tegevust jaanuaris 2024 ja esimesel aruandeaastal vahendati kindlustusmaksid 6,5 tuhat eurot.

IPF Digital Group LTD otsustas 13. detsembril 2023, et IPF Digital AS ostab ainuaktsionärit tagasi 2 800 aktsiat nimiväärtusega 2 800 eurot. Aktsiad osteti tagasi hinnaga 10 000 eurot ühe aktsia eest ja kokku tasuti omandatud 2 800 omaaktsia eest ainuaktsionärile 28 miljonit eurot. Selle tehinguga seoses ei muutunud IPF Digital ASi aktsiakapital, mis on endiselt 50 000 eurot ja ettevõttele lisandusid oma aktsiad nimiväärtuses 2 800 eurot.

Kontserni struktuur ja omanikud seisuga 31.12.2024.

Ettevõtte	Asukohariik	Roll	Omaniku osalus ettevõttes	Omanik
IPF Digital AS	Eesti	Emaettevõtte	(94,4%)	IPF Digital Group LTD (Suurbritannia)
Digital Insurance OÜ	Eesti	Tütarettevõtte	100%	IPF Digital AS
IPF Digital Finland Oy	Soome	Tütarettevõtte	100%	IPF Digital AS
IPF Digital Latvia SIA	Läti	Tütarettevõtte	100%	IPF Digital AS
IPF Digital Lietuva UAB	Leedu	Tütarettevõtte	100%	IPF Digital AS

2024. aastal kasvas Kontserni laenuportfell (netosummas) 10,5% (2023. aastal kasvas 11,5%). See tulenes peamiselt suurenenud laenuõudlusest 2024. aastal ning tõi kaasa laenumahu kasvu keskmiselt 3% (2023: 8%) Balti turgudel - Eestis 5%, Lätis -7%, Leedus 16% (2023 vastavalt: Eesti 11%, Läti 6%, Leedu 10%).

Alates 2023. aasta novembrist on IPF Digital Finland OY olnud likvideerimisel ja likvideerimine viidi lõpule 2025. aasta märtsis. Laenuportfelli maksete kogumine jätkus 2023. aastal. 2023. aasta detsembris võeti vastu otsus laenuportfelli jääkväärtuse täielikuks mahakandmiseks ja 2024. aasta märtsis lõpetas Soome ettevõtte klientidelt tagasimaksete kogumise.

"Mobile Wallet" on toode, mis pakub täiendavaid võimalusi, mida olemasolevatel laenutoodetel praegu ei ole. Toode "Mobile Wallet" annab klientidele juurdepääsu uutele ja kaasaegsetele e-raha tüüpi finantsteenustele aastast 2022. Klientid saavad hoida oma raha "Mobile Walleti" kontol, mis on seotud juurdepääsuga krediitkontole ja deebetkaardi kasutamise. 2024. aastal jätkas kontsern "Mobile Walleti" haarde laiendamist Eestis, Lätis ja Leedus. „Mobile Walleti“ klientide arv kasvas 2024. aastaga 64%, 32 tuhandelt 53 tuhandele. "Mobile Wallet klientide koguarv oli 2024. aasta lõpus Eestis 12 818; Lätis 24 350; Leedus 15 857. "Mobile Walleti" kliendid moodustavad 70% Balti riikide klientide koguarvust. 2024. aasta lõpus lõpetati deebetkaartide kasutamise teenus „Mobile Walleti“ klientidele.

Käimas on töö mobiilirakendusele uute funktsioonide lisamisega. Samuti keskendus Kontsern klientide liitumisprotsessi edasisele automatiseerimisele eesmärgiga parandada kliendi kasutajakogemust ja lisada "Mobile Walletisse" uusi teenuseid.

Aruandeperioodi tulemused

IPF Digital AS konsolideerimisgrupi tulud suurenesid 2024. aastal 7,7% 68,3 miljonilt eurolt 73,6 miljonile eurole. (2023. aastal kasvas 2,5% - 66,6 miljonilt eurolt 68,3 miljonile eurole). Tulude jaotus tegevusalade lõikes oli järgmine:

Müügitulu jagunemine

tuhandetes eurodes	2024	%	2023	%
Laenuandmisega seotud müügitulu				
Intressitulu	52 742	71,7%	48 837	71,5%
Teenustasudest saadav tulu	164	0,2%	145	0,2%
Viivised	93	0,1%	103	0,2%
Muud tulud	7	0%	16	0,2%
Laenuandmisega seotud müügitulu kokku	53 005	72,1%	49 099	71,9%
Äri- ja muud juhtimiselased konsultatsioonid	20 556	27,9%	19 176	28,1%
Müügitulu kokku	73 562	100%	68 276	100%

Intressitulu kasvas 2024. aastal 8,0% (2023: 0,6%), mis tulenes eelkõige laenuportfelli kasvust ja stabiilsetest intressimääradest. Laenuportfell kasvas 2024. aastal 10,5% (2023.aastal 11,5%).

Müüdnud teenuste kulu kasvas 2024. aastal 0,1% (2023. aastal kasvas 11,3%)

tuhandetes eurodes	2024	2023
Müüdnud teenuste kulu	43 658	43 618

Müüdnud teenuste kulude suhe müügituludesse vähenes 2024. aastal 59,3%ni võrreldes 63,9%ga 2023. aastal. Laenuportfelli provisjon vähenes 2024. aastal 6,7 miljoni euroni võrreldes 2023. aasta lõpu 7,0 miljoni euroga, mis tulenes laenuportfelli paremast kvaliteedist.

tuhandetes eurodes	2024	2023
Laenude ja laenutasude provisjon	5 201	6 670
Mahakantud laenude provisjon	1 535	334
Provisjon kokku	6 736	7 004

Varade tootlus kasvas veidi 2024.aastal 2,61%ni (2023.aastal 2,53%). Samuti kasvas omakapitali tootlus 2024.aastal 8,28%le (2023. aastal 4,09%).

Peamised finantsnäitajad ja suhtarvud

Peamised finantsnäitajad tuhandetes eurodes	2024	2023
Müügitulu	73 562	68 276
Puhaskasum	4 022	3 584
Käibevarad	31 333	32 423
Lühiajalised kohustised	12 528	12 701
Varad kokku	154 006	141 557
Omakapital kokku	48 578	87 556

Suhtarvud	2024	2023
Puhasrentaablus (%)	5,47%	5,25%
Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (kordades)	2,50	2,55
Varade tootlus ROA (%)	2,61%	2,53%
Omakapitali tootlus ROE (%)	8,28%	4,09%

Finantssuhtarvude arvutamise valemid:

Puhasrentaablus (%) = puhaskasum / müügitulu * 100

Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (kordades) = käibevarad / lühiajalised kohustised

ROA (%) = puhaskasum / varad kokku * 100

ROE (%) = puhaskasum / omakapital kokku * 100

Riskijuhtimine

Finantsriskide juhtimise eesmärk on maandada finantsriske ja vähendada finantstulemuste volatiilsust. Kontserni likviidsus-, intressi- ja valuutariske juhib grupi tasandil emaettevõtte finantsosakond. Kontserni peamised finantsinstrumendid - sealhulgas pangas olev raha, nõuded ja võlad erinevatest laenuinstrumentidest, tulenevad põhitegevuse valdkonnast. Kontsern kasutab rahainstrumente (raha ja laenud) intressitulu maksimeerimiseks, mis on eelduseks piisava likviidsuse tagamisel kontserni äri vajaduste rahuldamiseks. Kõigi laenuvõtete esitanud klientide krediitvõimekust hinnatakse, lähtudes vastutustundliku laenamise nõuetest. Bilansis kajastatud nõuded on hinnatud lähtudes nende tõenäolisest laekumisest ja vajaduse korral moodustatakse provisjon ebatõenäoliselt laekuvate nõuete katteks.

Töötajad

Töötajate arv	2024	2023	Muutus
Eesti	102	99	+3
Läti	39	37	+2
Leedu	28	30	-2
Soome	7	8	-1
Kokku	176	174	+2

Tööjõukulud (koos sotsiaalmaksudega) olid aruandeaastal 9,71 miljonit eurot (2023: 9,44 miljonit eurot). Juhtkonnale 2024. aastal arvestatud tasu oli 1 387 tuhat eurot (2023: 1 558 tuhat eurot).

Töötajate arvu kasv tulenes äri kasvamisest ja portfelli arendamisest. Kontserni juhtkond on 12 (2023: 13) liikmeline. Juhtkonna liikmed riigiti: Eesti 6 (2023: 6) liiget, Läti 3 (2023: 3) liiget, Leedu 3 (2023: 3) liiget, Soome 0 (2023: 1) liiget. Likvideerimisel oleva Soome ettevõtte töötajad on alates 1. aprillist 2024 üle toodud Eesti ettevõttesse kuna nad osutasid IPF grupile vajalikku teenust.

Makromajandusliku keskkonna mõju äritegevusele

Ebakindel globaalne makromajanduslik keskkond ning kõrge inflatsioon, mis mõjutavad meie kliente ja meie enda kulubaasi, on jätkuvalt meie ärile väljakutseks. Vastuseks keerulisele makromajanduslikule olukorrale ja suurele inflatsioonile oleme jätkanud vastutuskindlate laenuotsustega, karmistanud laenu väljastamise kriteeriume kõrge riskiga klientidele ja keskendunud tagasimaksetele, et riske kontrollida. Kuigi makromajanduslik ebakindlus avaldab jätkuvalt olulist mõju meie ärisektorile, oleme me valmis reageerima kui keskkond halveneb.

Dividendipoliitika

Kontsernil ei ole selgelt määratletud dividendipoliitikat. IPF Digital ASi juhtkond teeb dividendi jaotuse ettepaneku koostöös International Personal Finance PLC-ga (IPF PLC), mis on IPF Grupi emaettevõtja, seejärel otsustavad aktsionärid, kas kiita ettepanek heaks või mitte. Aastatel 2024 ja 2023 kuulutati Kontsernis välja dividendid Soomest, Lätist ja Leedust emaettevõttele (IPF Digital ASle) vastavalt 4 miljonit aastal 2024 ja 4,85 miljonit aastal 2023, mis on konsolideeritud raamatupidamise

aastaruandes elimineeritud. 2024. aastal maksis IPF Digital AS emaettevõttele IPF Digital Group LTD dividende summas 15 miljonit eurot. 2023. aastal dividendi jaotust ei toimunud. IPF Digital ASi poolt emaettevõtjale IPF Digital Group LTD makstud dividendid maksti täielikult tütarettevõtjatelt saadud dividendituludest ja seega maksuvabalt.

2025. majandusaasta eesmärgid

Järgmise majandusaasta peamine prioriteet on nõuete portfelli ja kliendibaasi ning sellega koos ka müügitulu ning kasumlikkuse jätkuv kasv kõigil turgudel, kus Kontsern tegutseb. Seda on plaanis saavutada "Mobile Wallet" tootega (mis on saadaval kolmes Balti riigis - Eestis, Lätis ja Leedus); Creditea kaubamärgi edendamise ja Credit24 kaubamärgi tuntuse edasise tugevdamisega. Creditea kaubamärk on kasutusel Eestis, Lätis ja Leedus "Mobile Wallet" toodetele. "Mobile Wallet" on toode, mis pakub lisafunktsioone, mida olemasolevatel tarbijakrediitoodetel hetkel ei ole. See loob konkurentsieelise ja aitab Kontsernil turuosa suurendada. Kontsern säilitab ka range kontrolli laenuportfelli kvaliteedi ja -kulude üle, et tagada laenuportfelli kasv ja kasumlikkus.

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 942 969	1 923 161	2
Nõuded ja ettemaksed	29 389 652	30 499 873	3
Kokku käibevarad	31 332 621	32 423 034	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	107 277 021	94 400 519	3
Materiaalsed põhivarad	168 968	196 043	6
Immateriaalsed põhivarad	15 227 053	14 537 782	7
Kokku põhivarad	122 673 042	109 134 344	
Kokku varad	154 005 663	141 557 378	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	11 913 186	10 945 834	10
Eraldised	614 680	1 755 446	11
Kokku lühiajalised kohustised	12 527 866	12 701 280	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	92 900 000	41 300 000	9,21
Kokku pikaajalised kohustised	92 900 000	41 300 000	
Kokku kohustised	105 427 866	54 001 280	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Aktiikapital nimiväärtuses	50 000	50 000	13
Oma aktsiad	-2 800	0	
Kohustuslik reservkapital	5 000	5 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	44 503 898	83 917 348	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 021 699	3 583 750	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	48 577 797	87 556 098	
Kokku omakapital	48 577 797	87 556 098	
Kokku kohustised ja omakapital	154 005 663	141 557 378	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Müügitulu	73 561 571	68 275 771	14
Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	-43 657 864	-43 617 637	15
Brutokasum (-kahjum)	29 903 707	24 658 134	
Turustuskulud	-8 906 119	-7 279 254	16
Üldhalduskulud	-6 690 582	-7 266 561	17
Muud ärikulud	-65 393	-73 480	
Äri kasum (kahjum)	14 241 613	10 038 839	
Intressitulud	1 411	2 118	
Intressikulud	-9 388 992	-4 997 840	19,21
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	4 854 032	5 043 117	
Tulumaks	-832 333	-1 459 367	20
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 021 699	3 583 750	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	4 021 699	3 583 750	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	14 241 613	10 038 839	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	5 467 017	5 968 877	6,7
Muud korrigeerimised	0	-49 364	
Kokku korrigeerimised	5 467 017	5 919 513	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-9 978 796	-11 723 257	3
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-911 026	-161 656	
Kokku rahavood äritegevusest	8 818 808	4 073 439	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-6 129 214	-6 327 755	
Laekunud intressid	1 460	2 118	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-6 127 754	-6 325 637	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	60 000 000	17 300 000	21
Saadud laenude tagasimaksed	-8 400 000	-7 900 000	21
Makstud intressid	-9 995 774	-4 591 209	21
Tasutud omaaktsiate või -osade tagasiostmisel	-28 000 000	0	
Makstud dividendid	-15 000 000	0	
Makstud ettevõtte tulumaks	-1 275 472	-2 558 674	20
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-2 671 246	2 250 117	
Kokku rahavood	19 808	-2 081	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 923 161	1 925 242	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	19 808	-2 081	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 942 969	1 923 161	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital				Kokku
	Aktiakapital nimiväärtuses	Oma aktiad	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2022	50 000		5 000	83 917 348	83 972 348
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0		0	3 583 750	3 583 750
31.12.2023	50 000		5 000	87 501 098	87 556 098
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0		0	4 021 699	4 021 699
Väljakuulutatud dividendid	0		0	-15 000 000	-15 000 000
Muutused muudest väljamaksetest omanikele	0		0	-27 997 200	-27 997 200
Muud muutused omakapitalis	0	-2 800	0	0	-2 800
31.12.2024	50 000	-2 800	5 000	48 525 597	48 577 797

Vt ka lisa 13.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

IPF Digital AS (edaspidi ka "Kontsern") 2024. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimikonna poolt välja antud juhendid.

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

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Kontsern 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

100% tütarettevõtte Digital Insurance OÜ, asukoht Eesti

Kontserni kuuluvad ettevõtted on koostanud oma aruanded järgides samu arvestuspõhimõtteid, mida kasutab konsolideeriv üksus.

IPF Digital Lietuva UAB kajastab kohalikul tasandil finantsvarade provisjoni 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 2024 0,9 miljonit eurot

31 detsember 2023 1,0 miljonit eurot

Konsolideeritud aruande koostamine

Tütarettevõtete finantsnäitajad on Kontserni aruandes konsolideeritud rida-realt.

Konsolideeritud aruannetes on käsitletud ema- ja tütarettevõtet ühendatud majandusüksusena. Konsolideerimisel on elimineeritud kontsernisisteste 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 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 Keskpannga valuutakursid.

Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused on ümber hinnatud eurodeks bilansipäeval kehtinud Euroopa Keskpannga 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 aktsiastest 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 ettemaksed

Nõuetena klientide vastu kajastatakse Kontserni tavapärase äritegevuse käigus tekkinud laenuvõldeid. Nõudeid klientide vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o. nominaalväärtus miinus tagasimaksed 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. Müüdud nõudest saadav tasu kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä. Varem allahinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä. Bilansist kantakse välja üle 2 aasta vanused nõuded. Lisaks kantakse igakuiselt kuludesse laenuprovisjonid. Laenuprovisjonide arvutamise aluseks on klientide tegelik ajalooline käitumine st maksedistsipliin. Kontsern 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 Kontsern oma nõuete portfelli olenevalt DPD-st 5 gruppi, kus esimesse gruppi kuuluvad laenud 0 DPD-ga ja viiendasse gruppi lepingud, mis on juba aegunud (põhimõtteliselt üle 60 päeva DPD või mõnel muul põhjusel inkassos). Esimese kuni neljanda grupi puhul kasutab Kontsern statistilist meetodit, mis põhineb viimase 12 kuu andmetel, et arvutada iga kategooria PD tase. Maksejõuetuse tõenäosus viienda 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 ettemaksed on kajastatud nüüdisväärtuses.

Laenu tasude diskonteerimise puhul on kasutusel diskontomäär 2,0%-6,25% (2023: 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 Kontsern:

- (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. Kontserni likviidsus-, intressi ja valuutariske juhitakse emaettevõtja finantsosakonnas grupi tasandil.

Kontserni peamised finantsinstrumendid kujunevad põhitegevusest, sisaldades raha pangas, erinevatest laenuinstrumentidest tekkinud nõudeid ja kohustusi. Kontsern opereerib raha ja laenuinstrumentidega saavutamaks maksimaalset intressitulu, mis on eelduseks piisava likviidsuse tagamisel ettevõtte äri vajadusteks. Kõikide laenu taotlejate klientide krediitvõimelisust 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 1 000 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 akumuliseeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Kontsern 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 Kontserni 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 müügiikulud) 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 põhivarale. 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 lõikes ning amortisatsiooni arvestus algab siis, kui vastav projekt on töösse läinud. Uurimisfaasis tehtud kulud kajastatakse tegevuskuludena, kuna need on seotud uue teadusliku või tehnilise teadmise omandamisega. Arendusfaasis tehtud kulud, mis vastavad kapitaliseerimise tingimustele, kajastatakse immateriaalse põhivarana, kuna need on seotud uute või oluliselt täiustatud toodete, protsesside või teenuste väljatöötamisega enne nende kasutuselevõttu. Kui uurimis- ja arendustegevuse kulude eristamine ei ole usaldusväärselt võimalik, kajastatakse need kulud tegevuskuludena.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1 000 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 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 õiglasest väärtusest (millest on maha arvatud tehingukulutused).

Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või Kontsernil 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

Kontsern 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 Kontsernil on enne bilansipäeva tekkinud juriidiline või tegevusest tingitud kohustis, 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 krediidiilimiit seisuga 31.12.2024 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 hilinevad 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 osutamisega seotud kulu on usaldusväärselt määratav.

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

Maksustamine

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

Dividendide väljamaksmisega kaasnevad 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 maksuseadusandlusele.

Sarnaselt Eestiga kehtib ka Lätis ettevõtte tulumaks jaotatud kasumile ja mitmetele kuludele, mida käsitletakse kasumi jaotamisena. Kohaldatav ettevõtte tulumaksumäär on 20% ehk 20/80 netokulust. 2023. aasta jooksul võeti vastu ettevõtte tulumaksuseaduse muudatused tarbijakrediiditeenuse pakkujate osas. Muudatused näevad ette, et alates 2024. aastast on tarbijakrediiditeenuse pakkujad kohustatud tasuma maksulisa 20 protsenti eelmise aasta maksujärgsest kasumist. Tasutud ettevõtte tulumaksu summat saab piiramatult aja jooksul kasutada kasumi jaotamisel arvestatava ettevõtte tulumaksu edasiseks arvestuslikuks vähendamiseks, s.o dividendidelt arvestatava maksu vähendamiseks. Lähtuvalt eeltoodust kajastatakse aruandeperioodil (ning samuti aastal 2023) maksulisa 20% Läti tütarettevõtte vastava aruandeperioodi kasumilt.

Aastal 2024 kuulutati ja maksti välja dividendid emaettevõtetele 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 häälest.

Seotud osapooled

Kontsern loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärilistele 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 ärilistele 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 ilmnesid bilansi kuupäeva, 31. detsembri 2024 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega. Aruande kuupäevajärgsed 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)

	31.12.2024	31.12.2023
Arvelduskontod	1 942 969	1 923 161
Kokku raha	1 942 969	1 923 161

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	115 496	115 496	0	4
Ettemaksed	3 319 382	1 599 587	1 719 795	
Tulevaste perioodide kulud	3 319 382	1 599 587	1 719 795	
Laenunõude nominaalsumma	131 575 265	24 083 240	107 492 025	
Laenunõude provisjon	-2 761 049	-775 818	-1 985 231	
Intressi- ja teenustasude nominaalsumma	4 195 168	4 144 736	50 432	
Intressi- ja teenustasude provisjon	-937 735	-937 735	0	
Muud nõuded ja ettemaksed	565 698	565 698	0	
Nõuded grupi ettevõtete vastu (teenused)	594 448	594 448	0	21
Kokku nõuded ja ettemaksed	136 666 673	29 389 652	107 277 021	

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	269 894	269 894	0	4
Ettemaksed	714 790	714 790	0	
Tulevaste perioodide kulud	714 790	714 790	0	
Laenunõude nominaalsumma	120 287 359	23 729 536	96 557 823	
Laenunõude provisjon	-3 583 563	-1 426 259	-2 157 304	
Intressi- ja teenustasude nominaalsumma	5 012 802	5 012 802	0	
Intressi- ja teenustasude provisjon	-3 321 349	-3 321 349	0	
Muud nõuded ja ettemaksed	1 037 845	1 037 845	0	
Nõuded grupi ettevõtete vastu (teenused)	4 482 614	4 482 614	0	21
Kokku nõuded ja ettemaksed	124 900 392	30 499 873	94 400 519	

Klientidele väljastatud laenude arvestusvaluutaks on euro. Kuiste laenu intressimäärade vahemik on riikide lõikes järgmine: Eestis 0,75%-4,15% (2023: 1,73%-4,72%), Lätis 0,75%-10% (2023: 0,75%-10%), Leedus 0,05%-6,16% (2023: 0,05%-6,16%).

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

Laenutasude diskonteerimisel kasutatav diskontomäär on vahemikus 2,0%-6,25% (2023: 1,5%-10%) laenu väärtusest.

Mahakantud laenude summa seisuga 2024 oli 1 928 494 eurot (2023: 1 218 112 eurot). Inkassole müüdud laenude väärtus aastal 2024 oli 16 035 892 eurot (2023: 13 771 792 eurot), sama summa võrra vähendati laenuõudeid bilansis. Laenude inkassosse müügiga seoses vähenes ka samade laenude laenuprovisjon summas 6 478 575 eurot (2023: 5 187 903 eurot).

Laenuprovisjon (sh intressi ja laenutasude provisjon) kujunes järgmiselt:

Provisjon 31.12.2023	-6 904 912 eurot
Liikumised aastal 2024:	
Laenude mahakandmine	1 928 494 eurot
Müüdud laenud	6 478 575 eurot
Laekumised	3 612 935 eurot
Provisjoni suurenemine	-8 813 876 eurot
Provisjon 31.12.2024	-3 698 784 eurot

Tulevaste perioodide kulude all on kajastatud peamiselt infotehnoloogia, turunduse ja riski analüüsiga seotud tarkvara lühiajalisi litsentsitasusid. Pikaajaline ettemakse summas 1,7 miljonit on seotud saadud laenu taotlemistasu (Upfront fee) kulu periodiseerimisega laenu tähtaja lõpuni. Laenu taotlemistasu lühiajaline osa on kajastatud summas 439 tuhat eurot.

Muude nõuete ja ettemaksete all on kajastatud nii aruandeaastal kui aastal 2023 peamiselt inkassost saadaolevaid tulusid.

2024. aastal suurenes laenuõude ja laenutasude nominaalsumma võrreldes eelmise aastaga 10,5 miljonit eurot. Laenuportfelli suurenemine on seotud klientide arvu kasvuga ning olemasolevate klientide laenuõudluse tõusuga.

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2024		31.12.2023	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	115 496	584 566	269 693	1 181 903
Käibemaks	0	266 175	0	989 356
Üksikisiku tulumaks	0	120 969	0	117 536
Erisoodustuse tulumaks	0	2 865	0	2 415
Sotsiaalmaks	0	161 732	201	150 067
Kohustuslik kogumispension	0	20 261	0	37 012
Töötuskindlustusmaksed	0	9 786	0	10 916
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	115 496	1 166 354	269 894	2 489 205

Maksud on arvestatud konsolideerimisgrupi ettevõtete õigusruumi kohaselt. Vaata ka lisa 3 ja 10.

Ettevõtte tulumaksu kohustus aastal 2024 on seotud Läti ettevõtte tulumaksukohustusega summas 585 tuhat eurot. 2023. aastal oli Läti ettevõttega seotud tulumaksukohustus 1,2 miljonit eurot.

Seoses Läti tulumaksuseaduse muudatusega aastal 2023 peavad tarbimislaenude pakkujad maksma tulumaksu 20% aasta puhaskasumist.

Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad
(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2023	31.12.2024
FI19799991	IPF Digital Finland OY	Soome	Muu laenu andmine	100	100
50003913651	IPF Digital Latvia SIA	Läti	Muu laenu andmine	100	100
300622891	IPF Digital Lietuva UAB	Leedu	Muu laenu andmine	100	100
16883243	Digital Insurance OÜ	Eesti	Kindlustusagentide ja -vahendajate tegevus	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon				
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2023	Omandamine	Muud muutused	31.12.2024
IPF Digital Finland OY	8 000	200 000	-163 856	44 144
IPF Digital Latvia SIA	425 000	0	0	425 000
IPF Digital Lietuva UAB	868 860	0	0	868 860
Digital Insurance OÜ	1	37 500	0	37 501
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	1 301 861	237 500	-163 856	1 375 505

2023. aasta detsembris asutati uus tütarettevõtte Digital Insurance OÜ. Tütarettevõtte tegutseb kindlustusagendina, vahendades Kontserni klientidele kindlustusteenust.

Aruandeaastal maksti Digital Insurance OÜ-le täiendavat kapitali summas 37 500 eurot.

IPF Digital AS tegi aruandeaastal täiendava investeeringu IPF Digital Finland OY omakapitali summas 200 000 eurot likvideerimisega seotud kulude katteks. Aruandeaasta lõpu seisuga on tehtud allahindlus Soome ettevõtte investeeringule summas 163 856 eurot ettevõtte netovara väärtuseni, mis seisuga 31.12.2024 oli 44 144 eurot.

Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2022			
Soetusmaksumus	662 124	747 046	1 409 170
Akumuleeritud kulum	-572 363	-558 978	-1 131 341
Jääkmaksumus	89 761	188 068	277 829
Ostud ja parendused	33 390	129	33 519
Amortisatsioonikulu	-55 858	-59 447	-115 305
31.12.2023			
Soetusmaksumus	378 649	496 208	874 857
Akumuleeritud kulum	-311 356	-367 458	-678 814
Jääkmaksumus	67 293	128 750	196 043
Ostud ja parendused	87 066	0	87 066
Amortisatsioonikulu	-61 168	-52 973	-114 141
31.12.2024			
Soetusmaksumus	447 674	496 208	943 882
Akumuleeritud kulum	-354 483	-420 431	-774 914
Jääkmaksumus	93 191	75 777	168 968

Põhivara soetusmaksumus ja akumuleeritud kulum sisaldavad aastal 2024 jääkväärtuse mahakandmisi summas 18 896 eurot (2023: 577 832 eurot). Mahakandmine summas 17 002 eurot oli seotud mööbli mahakandmisega Eesti ettevõttes.

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	
31.12.2022				
Soetusmaksumus	30 244 103	912 044	551 763	31 707 910
Akumuleeritud kulum	-16 719 018	-903 903	0	-17 622 921
Jääkmaksumus	13 525 085	8 141	551 763	14 084 989
Ostud ja parendused	5 826 239	0	480 125	6 306 364
Amortisatsioonikulu	-5 687 460	-8 141	0	-5 695 601
Allahindlused väärtuse languse tõttu	-157 970	0	0	-157 970
Ümberliigitamised	551 763	0	-551 763	0
31.12.2023				
Soetusmaksumus	27 938 025	773 631	480 125	29 191 781
Akumuleeritud kulum	-13 880 368	-773 631	0	-14 653 999
Jääkmaksumus	14 057 657	0	480 125	14 537 782
Ostud ja parendused	764 548	0	5 422 255	6 186 803
Amortisatsioonikulu	-5 393 723	0	0	-5 393 723
Allahindlused väärtuse languse tõttu	-110	0	-103 699	-103 809
Ümberliigitamised	2 627 873		-2 627 873	0
31.12.2024				
Soetusmaksumus	31 330 356	234 495	3 170 808	34 735 659
Akumuleeritud kulum	-19 274 111	-234 495	0	-19 508 606
Jääkmaksumus	12 056 245	0	3 170 808	15 227 053

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 Creditea deebet kaartidega seotud arenduste allahindlus. IPF Digital AS sulges detsembris 2024 Creditea deebetkaartide ärisuuna. Sellega seoses seni väljastatud ja kehtivad Creditea deebetkaardid suleti ning nendega seotud immateriaalne põhivara eemaldati bilansist.

Aastal 2024 soetati grupi ettevõtetelt arvutitarkvara summas 1 435 566 eurot ja aastal 2023 summas 1 115 850 eurot, vt lisa 21. 31.12.2024 seisuga oli arvutitarkvara eest tasumata arvete summa 1 435 566 eurot (2023: 1 081 122 eurot). Lõpetamata projektide mitterahaline soetus aastal 2024 oli summas 413 568 eurot (2023: 18 564 eurot). Grupi ettevõtetelt ei soetatud aruandeaastal arvutitarkvara tasaarvelduse alusel.

Aastal 2024 osteti tarkvara arendust summas 6,2 miljonit eurot (2023: 6,3 miljonit eurot). Aasta 2024. lõpuga lõpetamata tarkvara projektid (3,2 miljonit eurot) on seotud tarkvara arenduse projektidega, mis ei ole veel lõpetatud.

Aruandeaastal 2024 ei toimunud arvutitarkvara mahakandmisi. Täielikult amortiseerunud ja kasutusaja ületanud kaubamärke ja litsentse kanti aastal 2024 maha summas 539 136 eurot.

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

Lisa 8 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2024	2023
Kasutusrendikulu	301 872	297 655
Järgmiste perioodide kasutusrendikulu mittekatkestatavatest lepingutest		
	31.12.2024	31.12.2023
12 kuu jooksul	287 913	291 019
1-5 aasta jooksul	381 393	113 076

Kõikides konsolideerimisgrupi ettevõtetes kajastatakse kasutusrendi all kontoriruumide renti.

Kontoripindade rendilepingud kehtivad Eestis kuni 31.12.2027, Lätis kuni 31.03.2026 ja Leedus kuni 1.11.2025.

Lisa 9 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajalised laenud								
Laen IPF Financing LTD-lt	92 900 000	0	92 900 000		11,21%	EUR	24.12.2029	21
Pikaajalised laenud kokku	92 900 000	0	92 900 000					
Laenukohustised kokku	92 900 000	0	92 900 000					
	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajalised laenud								
Laen IPF Financing LTD-lt	41 300 000	0	41 300 000		10,82%	EUR	25.11.2025	21
Pikaajalised laenud kokku	41 300 000	0	41 300 000					
Laenukohustised kokku	41 300 000	0	41 300 000					

Saadud laenud on tagatiseta ja on tagasi makstavad vastavalt laenulepingu tingimustele.

Oktoobris 2024 sõlmisid Eesti, Läti ja Leedu ettevõtted laenuandjaga uued laenulepingud. Laenu tagasimakse tähtaeg on kõigil turgudel 24.12.2029. Grupi ettevõttelt saadud laen on lepingutingumuste kohaselt kajastatud pikaajalisena, kuna laenuandjal ei ole õigust nõuda laenu ennetähtaegset tagastamist. Laenusaaajal on õigus laen tagasi maksta igal ajal.

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2024	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	942 992	942 992	
Võlad töövõtjatele	1 295 233	1 295 233	
Maksuvõlad	1 166 354	1 166 354	4
Muud võlad	1 755 704	1 755 704	
Intressikohustis grupi ettevõttele	2 852 038	2 852 038	21
Muud kohustised grupi ettevõtete vastu	3 900 865	3 900 865	21
Kokku võlad ja ettemaksed	11 913 186	11 913 186	
	31.12.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	723 054	723 054	
Võlad töövõtjatele	1 571 297	1 571 297	
Maksuvõlad	2 489 205	2 489 205	4
Muud võlad	2 825 833	2 825 833	
Intressikohustis grupi ettevõttele	1 420 180	1 420 180	21
Muud kohustised grupi ettevõtete vastu	1 916 265	1 916 265	21
Kokku võlad ja ettemaksed	10 945 834	10 945 834	

Võlg töötajatele koosnes peamiselt boonuste viitvõlast, mis moodustas 2024. aastal 974 tuhat eurot ja aastal 2023 1,3 miljonit eurot. Boonuse summa on otseselt seotud ettevõtte tulemustega ja eesmärkide saavutamisega.

Aruandeaastal sisaldavad maksuvõlad Läti turuga seotud ettevõtte tulumaksu summas 539 tuhat eurot, aastal 2023 oli Lätiga seotud ettevõtte tulumaksu võlg summas 1,2 miljonit eurot.

Muud võlad sisaldavad peamiselt IT arendusega seotud viitvõlgasid.

Muud kohustised grupi ettevõtete vastu on seotud juhtimisteenuste ostmisega antud ettevõtetelt. Muud kohustised grupi ettevõtete vastu on suurenenud eelkõige seoses suurenenud juhtimiskuludega Poola ettevõttelt.

Lisa 11 Eraldised
(eurodes)

	31.12.2023	Moodustamine/korrigeerimine	Kasutamine	31.12.2024
Kokku eraldised	1 755 446	-488 083	-652 683	614 680
Sealhulgas:				
Lühiajalised	1 755 446	-488 083	-652 683	614 680
Maksueraldis	877 946	-263 266	0	614 680
Muud eraldised	877 500	-224 817	-652 683	0
	31.12.2022	Moodustamine/korrigeerimine	Kasutamine	31.12.2023
Kokku eraldised	1 029 430	726 016	0	1 755 446
Sealhulgas:				
Lühiajalised	1 029 430	726 016	0	1 755 446
Maksueraldis	1 029 430	-151 484	0	877 946
Muud eraldised	0	877 500	0	877 500

Maksueraldised summas 614 680 eurot sisaldavad Läti käibemaksueraldist (2023: 877 946 eurot Läti ja Leedu käibemaksueraldist).Käibemaksukohustuse eraldis on moodustatud juhtkonna hinnangu põhjal käibemaksukäsitlusega seotud võimaliku kohustuse kohta Lätis, kajastades konservatiivset lähenemist. Muud eraldised summas 877 500 eurot sisaldasid Soome ettevõtte intressitulude eraldist 306 000 eurot ning Eesti ettevõtte allhanke muudatuste eraldist summas 571 500 eurot. Aruandeaastal on Soome ettevõttega seotud intressitulu eraldis realiseeritud ja Eesti ettevõtte allhankega seotud eraldisest realiseeriti 346 683 eurot ja korrigeerimine toimus summas 224 817 eurot.

Aruandeaastal toimus maksueraldise korrigeerimine summas 263 266 eurot (2023: 151 484 eurot).

Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad
(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Tingimuslikud kohustised		
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	8 346 697	16 385 126
Kokku tingimuslikud kohustised	8 346 697	16 385 126

Tingimusliku kohustisena on välja toodud maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda dividendide väljamaksmisega. Aruandeaastal kuulutati välja ja maksti dividendid emaettevõttele IPF Digital Group LTD summas 15 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.

Kontserni Eesti ettevõtte eelmiste perioodide jaotamata kasum moodustas 28 317 tuhat eurot (2023.aastal 67 214 tuhat eurot). Maksimaalne võimalik tulumaksukohustise summa, mis võib kaasneda Kontserni eelmiste perioodide jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena on 8 347 tuhat eurot (2023. aastal 16 385 tuhat eurot). Tulumaksukohustiste summa sisaldab Läti jaotatavalt kasumilt tasumisele kuuluvat tulumaksu. Kontsern saaks seega netodividendidena välja maksta 39 128 tuhat eurot (2023. aastal 71 151 tuhat eurot), sealhulgas Läti, Leedu ja Soome ettevõtete kasum summas 16 466 tuhat eurot (2023. aastal 17 379 tuhat eurot), millest on maha arvatud Läti, Leedu ja Soome ettevõtte tulumaks. Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustise arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit 31. detsembri 2024 seisuga. Jaotamata kasumi jaotamist võivad täiendavalt piirata regulatiivsed kapitalinõuded. Alates 2025.aastast IPF Digital ASi tulumaksukohustus dividendide jaotamisel muutub,

kuna hakkab kehtima uus maksumäär vastavalt Eesti tulumaksuseadusele.

Kontsernil on tingimusliku kohustisena ka klientide kasutamata krediidilimiit, mille hulka on arvestatud Eesti, Läti ja Leedu klientide võimalik maksimaalne saadaolev laenusumma (krediidiliin), mida nad ei ole kasutusele võtnud. 2024. aasta lõpu seisuga moodustas kasutamata krediidilimiit 43 143 tuhat eurot (2023: 38 772 tuhat eurot).

Tingimuslike kohustiste üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Lisa 13 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Aktsiakapital	50 000	50 000
Aktsiate arv (tk)	50 000	50 000
Aktsiate nimiväärtus	1	1

IPF Digital Group LTD otsustas 13. detsembril 2023, et IPF Digital AS ostab ainuaktsionärielt tagasi 2 800 aktsiat alljärgnevatel tingimustel:

1. hind 10 000 eurot ühe aktsia eest ehk kokku 28 000 000 eurot;
2. aktsiate tagasiost ei toimu enne Finantsinspeksioonilt loa saamist;
3. aktsiate tagasiost toimub esimesel võimalusel pärast Finantsinspeksiooni loa saamist.

Finantsinspeksioon andis loa oma aktsiate tagasiostuks 9. jaanuaril 2024. Seoses antud tehinguga on IPF Digital ASi aktsiakapitali suuruseks endiselt 50 000 eurot.

Raamatupidamises kajastati tehingut jaotamata kasumi vähendusena summas 27 997 200 eurot ja ettevõttele tekkisid oma aktsiad summas 2 800 eurot.

Ainuaktsionärile tasuti tagasi ostetud aktsiate eest 28 miljonit eurot veebruaris 2024.

Aktsiate tagasiostuga ei kaasnenud maksukohustust.

Emaühingule IPF Digital Group LTD kuulub 47 200 IPF Digital ASi aktsiat.

Ettevõttele endale kuulub 2 800 aktsiat.

Lisa 14 Müügitulu

(eurodes)

	2024	2023
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	14 590 276	13 294 730
Läti	22 483 875	21 783 136
Leedu	15 919 902	14 462 727
Soome	11 237	112 718
Poola	-53 090	650 598
Tšehhi	1 704 779	1 446 499
Ungari	24 889	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	54 681 868	51 750 408
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Suurbritannia	124 022	287 053
Austraalia	7 675 241	6 578 050
Mehhiko	11 080 440	9 660 260
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	18 879 703	16 525 363
Kokku müügitulu	73 561 571	68 275 771
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Muu laenu andmine - laenuintress	52 741 547	48 836 504
Muu laenu andmine - teenustasu	163 495	144 892
Muu laenu andmine - viivisintress	92 766	102 511
Muu laenu andmine - muud tasud	7 481	15 592
Äri- ja muu juhtimisalane nõustamine	20 556 282	19 176 272
Kokku müügitulu	73 561 571	68 275 771

Seotud osapooltele on osutatud juhtimisalaseid teenuseid summas 20 556 282 eurot (2023: 19 176 272 eurot). Vt lisa 21.

Soome turu müügitulu aastal 2024 on võrreldes eelneva aastaga oluliselt vähenenud, kuna Soomes lõpetati laenude väljastamine juba 2020. aasta suvel. Soome ettevõtte likvideeriti märtsis 2025.

2022. aasta septembrist lõpetas IPF grupi ettevõtte Poolas laenude väljastamise ja seetõttu vähenes 2024.aastal Poola osutatavate juhtimisteenuste maht ja sellest saadav müügitulu.

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

	2024	2023	Lisa nr
Tööjõukulud	7 487 492	6 973 214	18
Amortisatsioonikulu	5 240 208	5 539 087	6,7
Kulu varade väärtuse langusest	103 809	157 970	7
Laenude ja laenutasude provisjon	5 200 942	6 669 672	
Mahakantud laenude provisjon	1 535 218	334 315	
Muud kulud	151 971	1 834 487	
Infotehnoloogia kulud	8 342 067	7 768 013	
Ostetud teenused grupi ettevõtelt	12 406 801	11 626 845	21
Klienditeenindusega seotud kulud	3 189 356	2 714 034	
Kokku müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	43 657 864	43 617 637	

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

Laenuportfelli provisjon on jäänud eelmise aastaga võrreldes samale tasemele.

Detailsed laenuõude- sh intressi- ja teenustasude provisjoni 2024.aasta liikumised on avalikustatud lisas 3.

Lisaks real "Ostetud teenused grupi ettevõtelt" toodud ostukäibele soetati ka muid teenuseid seotud osapooltelt. Need kajastuvad teiste kulude koosseisus summas 397 207 (2023: 179 368) eurot. Perioodi ostukäibe koondsumma seotud osapooltelt on toodud lisas 21.

Aastal 2024 suurenesid ostud grupi ettevõtelt seoses juhtimisteenuste ostu suurenemisega Poola ja Suurbritannia ettevõtetest. Võrreldes eelmise aastaga suurenes juhtimisteenuste ost Poolast 473 tuhande euro võrra ja ost Suurbritanniast 307 tuhande euro võrra.

Lisa 16 Turustuskulud

(eurodes)

	2024	2023
Reklaam -TV	978 206	643 851
Offline turunduspartnerid	1 292 711	911 474
Online turunduspartnerid	495 187	324 289
Reklaami kujundustööd	290 925	198 550
Digiturundus	3 638 834	2 857 069
Müük läbi partnerite	359 406	439 762
Sponsorlus	35 100	12 847
Muud reklaamikulud	1 029 275	723 616
Agentuuritasud	115 883	159 375
Turu-uuringu kulud	92 004	40 192
Reklaam - raadio	189 393	122 810
CRM müügi- ja turunduskampaania	530 599	511 233
Kaubamärgi arenduskulud	317 469	334 186
Vahenduskulude periodiseerimine	-458 873	0
Kokku turustuskulud	8 906 119	7 279 254

Kaubamärgi arenduskulude all kajastatakse aastal 2023 Credit24 litsentsikulu.

CRM müügi- ja turunduskampaania all kajastatakse Supermessage sõnumite kulusid.

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 globaalsed kanalid on näiteks Google ja Meta (Facebook, Instagram). Kohalikud digiturunduse kanalid on näiteks postimees.ee ja delfi.ee.

Lisa 17 Üldhalduskulud

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Mitmesugused bürookulud	542 445	505 470	
Lähetuskulud	185 345	141 616	
Koolituskulud	67 398	74 226	
Tööjõukulud	2 219 930	2 468 395	18
Amortisatsioonikulu	264 879	279 729	6,7
Muud	237 043	167 432	
Juriidilised kulud	386 408	274 883	
Litsentsikulu	187 295	177 231	
Infotehnoloogia kulud	250 412	196 757	
Konsultatsioonikulud	213 642	258 347	
Käibemaksu provisjon	1 877 297	2 284 511	
Kulutused auditile ja raamatupidamisele	258 488	437 964	
Kokku üldhalduskulud	6 690 582	7 266 561	

Kontsernil ei ole käimasolevaid kohtulahendeid.

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

Muude kulude all on kajastatud värbamisega ja erisoodustusega seotud maksude, töötajate kindlustus-, esinduskulud ning muidu kulud.

Lisa 18 Tööjõukulud

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Palgakulu	7 755 379	7 624 279	15,17
Sotsiaalmaksud	1 791 825	1 649 897	15,17
Pensionikulu	160 217	167 432	15,17
Kokku tööjõukulud	9 707 421	9 441 608	
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	176	173	
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:			
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	12	13	

Pensionikulu on seotud IPF Digital AS töötajatega, kellele arvestatakse palka vastavalt Soome seadustele.

Lisa 19 Intressikulud

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Intressikulu laenudelt	9 388 992	4 997 840	21
Kokku intressikulud	9 388 992	4 997 840	

Intressikulu grupi ettevõtte IPF Financing LTD laenudelt.

Lisa 20 Tulumaks

(eurodes)

Tulumaksukulu komponendid	2024			2023		
	Maksustatav summa	Tulumaks	Edasilükatud tulumaks	Maksustatav summa	Tulumaks	Edasilükatud tulumaks
Väljakuulutatud dividendid	0	0	0	0	0	0
Tulumaks aruandeaasta kasumilt	3 314 694	786 762	45 571	6 550 389	1 469 132	-9 765
Muud riigid kui Eesti	3 314 694	786 762	45 571	6 550 389	1 469 132	-9 765
Kokku	3 314 694	786 762	45 571	6 550 389	1 469 132	-9 765

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

Seoses Läti ettevõtte tulumaksuseaduse muudatusega aastal 2023 peavad tarbimislaenude pakkujad maksma tulumaksu 20% 2023. aasta puhaskasumist. Konsolideeritud aruandes on aruandeaastal kajastatud Läti ettevõtte tulumaksukulu summas 538 848 tuhat eurot jooksva aasta kasumilt ja summas 48 900 eurot muudelt maksustavatelt kuludelt. Aastal 2023 oli kajastatud Läti ettevõtte tulumaksukulu summas 1 058

719 eurot jooksva aasta kasumilt ja summas 125 095 eurot muudelt maksustavatelt kuludelt.

Leedu ettevõtte on kajastanud aastal 2024 ettevõtte tulumaksu kasumilt summas 244 585 eurot ja aastal 2023 summas 275 553 eurot.

Vt ka lisa 4.

Lisa 21 Seotud osapooled
(eurodes)

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

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2024	31.12.2023	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	594 538	4 482 614	3
Kokku nõuded ja ettemaksed	594 538	4 482 614	
Võlad ja ettemaksed			
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	6 752 994	3 336 445	10
Kokku võlad ja ettemaksed	6 752 994	3 336 445	

PIKAAJALISED	31.12.2024	31.12.2023	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	92 900 000	41 300 000	9
Kokku nõuded ja ettemaksed	92 900 000	41 300 000	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	31 900 000	17 300 000	7 900 000	41 300 000	4 997 840	9,19
Kokku laenukohustised	31 900 000	17 300 000	7 900 000	41 300 000	4 997 840	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2023	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2024	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	41 300 000	60 000 000	8 400 000	92 900 000	9 388 992	9,19
Kokku laenukohustised	41 300 000	60 000 000	8 400 000	92 900 000	9 388 992	

MÜÜDUD	2024		2023	
	Teenused	Põhivara	Teenused	Põhivara
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	20 556 282	0	19 176 272	0
Kokku müüdud	20 556 282	0	19 176 272	0

OSTETUD	2024		2023	
	Teenused	Põhivara	Teenused	Põhivara
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	12 804 008	1 393 984	11 806 213	1 115 850
Kokku ostetud	12 804 008	1 393 984	11 806 213	1 115 850

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2024	2023
Arvestatud tasu	1 386 896	1 557 888

Vt ka lisad 7, 14, 15.

Lisa 22 Sündmused pärast aruandekuupäeva

IPF Digital AS tütarettevõtte Soomes IPF Digital Finland OY likvideeriti 28.märtsil 2025. Bilansipäeva 31.12.2024 seisuga oli antud ettevõtte likvideerimisel.

Lisa 23 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Varad		
Käibevarad		
Raha	739 444	728 106
Nõuded ja ettemaksed	8 641 093	26 062 519
Kokku käibevarad	9 380 537	26 790 625
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	1 375 505	1 301 861
Nõuded ja ettemaksed	35 603 525	30 927 486
Materiaalsed põhivarad	69 709	46 907
Immateriaalsed põhivarad	15 227 053	14 537 782
Kokku põhivarad	52 275 792	46 814 036
Kokku varad	61 656 329	73 604 661
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	25 500 000	0
Võlad ja ettemaksed	7 776 617	5 764 262
Eraldised	0	571 500
Kokku lühiajalised kohustised	33 276 617	6 335 762
Kokku kohustised	33 276 617	6 335 762
Omakapital		
Aksiakapital nimiväärtuses	50 000	50 000
Oma aktsiad	-2 800	0
Kohustuslik reservkapital	5 000	5 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	24 216 699	62 455 439
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 110 813	4 758 460
Kokku omakapital	28 379 712	67 268 899
Kokku kohustised ja omakapital	61 656 329	73 604 661

Lisa 24 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	2024	2023
Müügitulu	46 683 930	43 668 336
Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	-36 379 608	-35 773 366
Brutokasum (-kahjum)	10 304 322	7 894 970
Turustuskulud	-3 865 220	-2 964 313
Üldhalduskulud	-3 566 929	-4 158 756
Muud äritulud	-45 692	-73 489
Kokku ärikasum (-kahjum)	2 826 481	698 412
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	3 836 144	4 850 000
Intressitulud	785	520
Intressikulud	-2 552 597	-790 472
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	4 110 813	4 758 460
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 110 813	4 758 460

Lisa 25 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2024	2023
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	2 826 481	698 412
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	5 537 614	5 881 684
Kokku korrigeerimised	5 537 614	5 881 684
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	12 745 478	-7 541 741
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	1 740 332	1 166 039
Kokku rahavood äritegevusest	22 849 905	204 394
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-6 501 643	-6 313 003
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-237 500	0
Laekunud intressid	694	520
Laekunud dividendid	4 000 000	9 387 704
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-2 738 449	3 075 221
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	31 800 000	2 100 000
Saadud laenude tagasimaksed	-6 300 000	-4 500 000
Makstud intressid	-2 600 118	-798 104
Tasutud omaaktsiate või -osade tagasiostmisel	-28 000 000	0
Makstud dividendid	-15 000 000	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-20 100 118	-3 198 104
Kokku rahavood	11 338	81 511
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	728 106	646 595
Raha ja raha ekvivalentide muutus	11 338	81 511
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	739 444	728 106

Lisa 26 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Aktiakapital nimiväärtuses	Oma aktsiad	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2022	50 000		5 000	62 455 439	62 510 439
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0		0	4 758 460	4 758 460
31.12.2023	50 000		5 000	67 213 899	67 268 899
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0		0	-1 301 861	-1 301 861
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0		0	519 621	519 621
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2023	50 000		5 000	66 431 659	66 486 659
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	4 110 813	4 110 813
Väljakuulutatud dividendid	0	0	0	-15 000 000	-15 000 000
Muutused muudest väljamaksetest omanikele	0	0	0	-27 997 200	-27 997 200
Muud muutused omakapitalis	0	-2 800	0	0	-2 800
31.12.2024	50 000	-2 800	5 000	28 327 512	28 379 712
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0	0	0	-1 375 505	-1 375 505
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil				-1 294 315	-1 294 315
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2024	50 000	-2 800	5 000	25 657 692	25 709 892

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 06.05.2025

IPF Digital AS (registrikood: 11034137) 01.01.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruande andmete õigsust on digitaalselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
HIIE ORMISSON	Juhatuse liige	06.05.2025

Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

IPF Digital AS aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud IPF Digital AS ja tema tütaretevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31. detsember 2024, konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab lehekülgedel 7 kuni 34 esitatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2024 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme grupist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusel.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon sisaldab 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 lahkeb oluliselt 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega ning kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega.

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

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

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama grupi 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 juhtkond kavatseb kas grupi likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad grupi konsolideeritud 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 arvamust. 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 konsolideeritud 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks grupi sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna 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 grupi suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu konsolideeritud 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 grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.
- hangime grupi majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada aramus grupi konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame grupiauditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

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.

/digitaalselt allkirjastatud/

Eero Kaup

Vandeaudiitori number 459

KPMG Baltics OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 17

Ahtri 4, Tallinn, Harju maakond, 10151

06.05.2025

Audiitorite digitaalallkirjad

IPF Digital AS (registrikood: 11034137) 01.01.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	06.05.2025

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2024
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	44 503 898
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 021 699
Kokku	48 525 597
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	48 525 597
Kokku	48 525 597

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2024
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	44 503 898
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 021 699
Kokku	48 525 597
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	48 525 597
Kokku	48 525 597

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	EMTAK versioon	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Äri- ja muu juhtimiselane nõustamine	70201	EMTAK 2025	32094509	68.75%	Jah
Muu laenuandmine	6492	EMTAK 2025	14589421	31.25%	Ei