

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: Iiruk OÜ

registrikood: 12106637

tänavanimi, maja number: Parda tn 6

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 10151

e-posti aadress: ena@egrupp.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Konsolideeritud bilanss	5
Konsolideeritud kasumiaruanne	6
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	7
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Raha	11
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	12
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	13
Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	14
Lisa 6 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	15
Lisa 7 Pikaajalised finantsinvesteeringud	15
Lisa 8 Materiaalsed põhivarad	16
Lisa 9 Immateriaalsed põhivarad	17
Lisa 10 Laenukohustised	18
Lisa 11 Võlad ja ettemaksed	19
Lisa 12 Muud võlad	20
Lisa 13 Osakapital	20
Lisa 14 Müügitulu	21
Lisa 15 Kaubad, toore, materjal ja teenused	21
Lisa 16 Mitmesugused tegevuskulud	21
Lisa 17 Tööjõukulud	22
Lisa 18 Seotud osapooled	22
Lisa 19 Sündmused pärast aruandekuupäeva	24
Lisa 20 Konsolideerimata bilanss	25
Lisa 21 Konsolideerimata kasumiaruanne	25
Lisa 22 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	26
Lisa 23 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	27
Aruande allkirjad	28
Vandeauditori aruanne	29

Tegevusaruanne

Iiruk OÜ omab 85% suurust osalust ettevõtetes Parda Investeeringud OÜ ja Julianus Finances SIA ning 100% suurust osalust Aktiva Finance Group OÜ (kuni 27.02.2023 ärinimega Aktiva Finants OÜ) kontsernis, kuhu kuuluvad järgmised ettevõtted:

Kontserniettevõtte nimi	Osalus	Kontserniettevõtte nimi	Osalus
OÜ Julianus Inkasso	100%	Recoverso RMC OÜ	100%
OÜ Julianuse Õigusbüroo	100%	Julianus Inkasso Sp.zoo	100%
SIA Julianus Inkasso Latvija	100%	Nova Mispra Capital Sp.zoo S.K.	100%
Julianus Inkaso UAB	100%	Cynerus Anfra Sp.zoo S.K.	100%
Krediidiregister OÜ	75%	Mispra Capital Sp.zoo	100%
Aktiva Financial Solutions OÜ	100%	Mispra Innovations Sp.zoo	100%
Meeldetuletuskaskus OÜ	100%	Repago Sp.zoo	100%
Viena saskaita UAB	100%	Anfra Sp.zoo	100%
Perfi OÜ	100%	Kontu Sp.zoo	95%
Perfi SIA	100%		

Kontsern hõlmab erinevaid krediidihaldusteenuseid pakkuvaid ettevõtteid. OÜ Julianus Inkasso oma tütarettevõtete Julianus Inkasso Latvija SIA ning Julianus Inkaso UAB-ga pakuvad klientidele kohtueelset ning kohtulikku võlahaldusteenust Eesti, Läti ja Leedu turgudel. Julianuse Õigusbüroo OÜ on võlgnevustega seotud kohtumenetlusele spetsialiseerunud tütarettevõtte Eestis. Aktiva Finance Group OÜ ja aruandeaastal kontserni lisandunud Recoverso RMC OÜ koos tütarettevõtetega Poolas tegelevad debitorsete võlgnevustega seotud finantsteenustega. Krediidiregister OÜ kogub, analüüsib ja vahendab krediidiotsuste tegemiseks vajalikku taustainfot nii ettevõtete kui ka eraisikute kohta. Viena saskaita UAB, Perfi OÜ Kontu Sp.zoo tegelevad klientide arvelduste korraldamisega. Tänu kontserni ettevõtete ühisele tegutsemisele saab kontsern pakuda parimat lahendust kõigile Eesti, Läti, Leedu ja aruandeaastal uue turuna lisandunud Poola ettevõtjatele.

2022. aastal oli kontserni müügitulu kokku 29,8 miljonit eurot (2021:24,5 miljonit eurot), mis koosnes peamiselt inkassoteenuste ja nõuete ostu tulust.

Kontserni põhieesmärgiks järgmisel majandusaastal on efektiivsuse tõstmine, teenuste täiustamine ning firma turupositsiooni kindlustamine ja kasvatamine Eesti, Läti, Leedu ja Poola turul.

Iiruk OÜ juhatuse liikmele 2022. aastal tasu ei makstud.

Aruandeaastal Eesti majanduskasv asendus -1,3% langusega ning energiahindade järsust kasvust veetud inflatsioon oli 19,4%. Lätis ja Leedus majandus aruandeaastal kasvas vähesel määral, +2% Lätis ja +1,9% Leedus, inflatsioon Lätis oli 17,2% ja Leedus 18,9%. Aruande koostamise ajaks on inflatsiooni kasv pidurdunud ning 2023. aastaks prognoosib Eesti Pank 9% keskmist hinnakasvu, sama suurt inflatsiooni prognoositakse ka Lätis ja Leedus. Sõltumata euroala kõige kõrgematest inflatsiooni numbritest on juhatuse hinnangul makromajanduslik mõju hinna- ja palgakasvu näol ettevõtte finantstulemustele olnud tavapärase.

Kontserni ettevõtete keskkonnamõjud on sarnased mistahes muu sarnase suurusega kontorit pidavate ettevõtete omadega. Krediidihalduse ja võlgade sissenõudmisega tegelevate ettevõtete mõju ühiskonnas on oluline. On ilmne, et igasugune majandustegevus tekitab mingi hulga vaidlusi nagu krediteerimine tekitab mingi arvu võlgnevusi. Võlausaldajad, kelle põhitegevus ei ole võlgade tegelemine, ei pea omama erialaseid teadmisi maksetähtaja ületanud nõuete haldamiseks. Samuti ei oleks mõistlik ega jätkusuutlik kõiki vaidlusi kohtulikult lahendada. Julianus Inkasso sotsiaalne ülesanne on tagada võlausaldajatele toimiv oskuste kogumik võlasuhete lahendamiseks ja panustada ühiskonnas tehingukäibe usaldusväärsusesse ja krediitkajude vähendamisse.

Kontserni tegevusvaldkondades ei esine märgatavat äritegevuse hooajalisust või tsüklilisust. Aruandeaastal ja aruande koostamise perioodil valuutakursside, intressimäärade ja börsikursside risk ei ole kontsernile mõju avaldanud.

Kontserni äritegevuse finantseerimiseks võetud pangalaenu intressimäär on sõltuv Euribori muutusest (6 kuu Euribor), aruande koostamise ajal on 6 kuu Euribor tõusnud vahemikku 3,8-3,9%. Kontserni juhatuse on oma otsustes intressimäärade kasvuga arvestanud ning hindab keskpangade intressimäärade kasvust tulenevat riski kontserni majandustegevusele madalaks.

Seisuga 31.detsember 2022 ületasid emaettevõtte eraldiseisva aruande osas lühiajalised kohustused käibevara. Juhtkond on seisukohal, et ettevõtte suudab vastavalt eelarvele ja rahavoogudele täita kõik kohustused tähtaegselt. Juhtkond on arvamisel, et Iiruk OÜ on jätkuvalt tegutsev ettevõtte.

Peamised finantssuhtarvud:

	2022	2021
Müügitulu (EUR)	29783967	24513309
Käibe ärirentaablus (%)	44,01	55,13
ROA (%)	12,38	15,16
ROE (%)	25,73	37,41
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	1,39	1,47
Võlakordaja (kordades)	0,52	0,59

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

Käibe ärirentaablus = ärikasum / müügitulud * 100

ROA Kogukapitali puhasrentaablus = puhaskasum / koguvara * 100

ROE Omakapitali puhasrentaablus = puhaskasum / omakapital * 100

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja = käibevara / lühiajalised kohustused

Võlakordaja = kohustused / passiva kokku

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	6 560 517	6 877 578	2
Nõuded ja ettemaksed	31 105 852	21 300 921	3
Kokku käibevarad	37 666 369	28 178 499	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	882 098	997 475	5,6
Finantsinvesteeringud	3 366 996	2 295 121	7
Nõuded ja ettemaksed	39 184 354	26 781 513	3
Materiaalsed põhivarad	572 328	555 184	8
Immateriaalsed põhivarad	19 849 155	23 679 649	9
Kokku põhivarad	63 854 931	54 308 942	
Kokku varad	101 521 300	82 487 441	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	18 662 981	13 896 797	10
Võlad ja ettemaksed	8 518 003	5 216 927	11
Kokku lühiajalised kohustised	27 180 984	19 113 724	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	23 643 824	27 616 439	10
Võlad ja ettemaksed	1 851 262	2 341 383	11
Kokku pikaajalised kohustised	25 495 086	29 957 822	
Kokku kohustised	52 676 070	49 071 546	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	13
Realiseerimata kursivahed	-30 084	0	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	36 218 151	20 846 823	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	12 545 135	12 480 844	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	48 735 702	33 330 167	
Vähemusosalus	109 528	85 728	
Kokku omakapital	48 845 230	33 415 895	
Kokku kohustised ja omakapital	101 521 300	82 487 441	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Müügitulu	29 783 967	24 513 309	14
Muud äritulud	52 775	265 663	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-3 592 231	-2 277 402	15
Mitmesugused tegevuskulud	-5 317 851	-3 468 684	16
Tööjõukulud	-4 785 434	-3 983 569	17
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-2 596 641	-1 328 842	8,9
Muud ärikulud	-437 794	-206 771	
Ärikasum (kahjum)	13 106 791	13 513 704	
Kasum (kahjum) sidusettevõtjatelt	0	655 289	
Intressitulud	519 587	273 287	
Intressikulud	-1 887 998	-1 433 717	
Muud finantstulud ja -kulud	1 037 018	-445 226	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	12 775 398	12 563 337	
Tulumaks	-206 517	-61 954	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	12 568 881	12 501 383	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	12 545 135	12 480 844	
Vähemusosaluse osa kasumist (kahjumist)	23 746	20 539	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	13 106 791	13 513 704	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	2 596 641	1 328 842	8,9
Kokku korrigeerimised	2 596 641	1 328 842	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-13 180 708	-20 976 124	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	4 445 950	24 364 136	
Makstud intressid	-1 905 475	-1 222 319	
Makstud ettevõtte tulumaks	-206 517	-61 954	
Kokku rahavood äritegevusest	4 856 682	16 946 285	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-189 663	-57 737	
Netorahavoog tütarettevõtjate ja äritegevuste soetamisel	-5 202 685	-19 411 518	
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-431 299	-431 299	
Tasutud sidusettevõtjate soetamisel	-75 000	-3 352 942	
Laekunud sidusettevõtjate müügist	400 000	0	
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	0	45 667	
Antud laenud	-6 751 887	-5 868 444	
Antud laenude tagasimaksed	2 460 000	4 541 526	
Laekunud intressid	286 404	127 190	
Laekunud dividendid	646 334	293 638	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-8 857 796	-24 113 919	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	12 795 314	21 064 491	
Saadud laenude tagasimaksed	-12 001 746	-12 851 890	
Arvelduskrediidi saldo muutus	2 890 485	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	3 684 053	8 212 601	
Kokku rahavood	-317 061	1 044 967	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	6 877 578	5 832 611	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-317 061	1 044 967	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	6 560 517	6 877 578	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			Vähemusosalus	
	Osakapital nimiväärtuses	Realiseerimata kursivahed	Jaotamata kasum (kahjum)		
31.12.2020	2 500	0	20 846 823	65 189	20 914 512
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	12 480 844	20 539	12 501 383
31.12.2021	2 500	0	33 327 667	85 728	33 415 895
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	12 545 135	23 746	12 568 881
Muud muutused omakapitalis	0	-30 084	2 890 484	54	2 860 454
31.12.2022	2 500	-30 084	48 763 286	109 528	48 845 230

Negatiivne vahe äriühenduse käigus omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud netovara õiglase väärtuse vahel on kajastatud kontserni eelmiste perioodide jaotamata kasumi suurenemisena summas 2 890 484 eurot (vt. lisa 5).

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Iirik OÜ 2022. a. konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtuvalt Eesti finantsaruandluse standardist. Emaettevõtte ja väikeettevõtte, aga koos tütar- ja sidusettevõtetega moodustab keskmise konsolideerimisgrupi. Kasumiaruanne on koostatud EV Raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr.1 alusel.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eurodes.

Finantsvarad

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid klientide vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid. Finantskohustusteks loetakse tarnijatele tasumata arveid, viitvõlgasid ja muid lühi- ja pikaajalisi võlakohustusi. Finantsvara ja -kohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustuse eest makstud või saadud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustusega otseselt seotud tehingukulutusi. Finantskohustused kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses. Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolele üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest. Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, kui see on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Raha

Raha ja selle lähenditena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha ning arvelduskontode jääke.

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 on ümber hinnatud eurosse bilansipäeva seisuga kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

Finantsinvesteeringud

Lühiajalised finantsinvesteeringuid aktsiatesse on bilansis hinnatud lähtudes nende õiglasest väärtusest. Õiglase väärtuse hindamisel on aluseks finantsinvesteeringu turuväärtus bilansipäeval. Juhtudel kui õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata, on lühiajalised finantsinvesteeringud kajastatud bilansis soetusmaksumuses. Muud pikaajalised nõuded on bilansis kajastatud soetusmaksumuse meetodil meetodil.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütarettevõtet loetakse kontrolli all olevaks, kui emaettevõtte omanduses on otse või tütarettevõtete kaudu rohkem kui 50% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osakapitalist, kui emaettevõtte kontrollib tütarettevõtte finants- ja tegevuspoliitikat lepingu või kokkuleppe alusel, või kui emaettevõttel on õigus nimetada või tagasi kutsuda enamuse tegevjuhtkonna ja kõrgema juhtorgani liikmetest.

Sidusettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle omatakse olulist mõju. Olulist mõju eeldatakse juhul, kui investorettevõtte omanduses on otse või tütarettevõtete kaudu rohkem kui 20% sidusettevõtte hääleõigusega aktsiatest või osakapitalist.

Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse on konsolideerimata aruannetes kajastatud kasutades õiglase väärtuse meetodit. Õiglases väärtuses kajastatavaid investeeringuid tütarettevõtjatesse hinnatakse igal bilansipäeval ümber nende hetke õiglasele väärtusele, arvamata maha võimalikke vara realiseerimisega kaasnevaid tehingukulutusi. Õiglase väärtuse muutust kajastatakse järjepidevalt (s.t investeeringu soetamise hetkest kuni selle realiseerimise hetkeni ühesuguselt) kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes. Konsolideeritud aruannetes on tütarettevõtted kajastatud kasutades rida-realt konsolideerimise meetodit. Konsolideeritud aruannete koostamisel on ema- ja tütarettevõtteid käsitletud ühtse majandusüksusena. Konsolideerimisel on elimineeritud emaettevõtte ja teised kontsernisisesed osalused tütarettevõtetes, kontsernisisesed nõuded ja kohustused, kontserni ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid.

Sidusettevõtted on konsolideeritud aruannetes kajastatud kasutades kapitaliosaluse meetodit.

Muud finantsinvesteeringud on bilansis kajastatud soetusmaksumuses.

Nõuded ja ettemaksed

Nõudeid ostjate vastu kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses. Nõuded ostjate vastu on bilansis hinnatud tõenäoliselt laekuvatest summadest lähtuvalt. Nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse iga ostja kohta eraldi arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu

vähendamisenä.

Ostetud nõuded kajastatakse ettevõtte raamatupidamises bilansis kirjel "Nõuded ja ettemaksed". Ostetud nõuded kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses kasutades sisemise intressimäära meetodit. Iga ostetud nõuete portfelli bilansiline väärtus vastab selle portfelli prognoositud tuleviku rahavoogude nüüdisväärtusele, mis on diskonteeritud kasutades portfelli sisemist intressimäära. Prognoositud rahavoo ning diskonteeritud rahavoo vahe kajastatakse kasumiaruandes tuluna.

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. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglases väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu, sisemise intressimäära meetodit kasutades. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

Kõiki muid nõudeid kajastatakse järjepidevalt nõude arvelevõtmisest kuni selle realiseerimiseni õiglases väärtuses. Nõuete õiglase väärtuse muutused kajastatakse järjepidevalt kas kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes. Kauplemiseesmärgil soetatud nõuete õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes Lühialisena kajastatakse bilansipäevast 12 kuu või tavapärase äritegevuse jooksul laekuvad nõuded. Ülejäänud nõuded kajastatakse pikaajalise nõudena.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 600 eurot. Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb vara ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kuludest. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit, lähtudes põhivara objekti eeldatavast kasulikust tööeast. Aastased amortisatsioonimäärad materiaalse põhivara gruppidele on järgmised:

Masinad ja seadmed 20%

Kontoritehnika 20%

Muu inventar ja IT seadmed 20%-40%

Immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara võetakse arvele ja kajastatakse bilansis lähtudes samadest põhimõtetest, mida rakendatakse materiaalsele põhivaradele. Immateriaalse põhivara amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit, lähtudes põhivara objekti eeldatavast kasulikust tööeast. Aastased amortisatsioonimäärad immateriaalse põhivara gruppidele on järgmised:

Muu immateriaalne põhivara 20%

Arvutitarkvara 20%-40%

Firmaväärtus kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Firmaväärtust amortiseeritakse kuni 10 aastat.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 600 eurot.

Rendid

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina. Ettevõtte kui rentnik Kapitalirenti kajastatakse bilansis vara ja kohustusena renditud vara õiglase väärtuse summas või rendimaksete miinimumsumma nüüdisväärtuses, juhul kui see on madalam. Rendimaksed jaotatakse finantskuluks (intressikulu) ja kohustuse jääkväärtuse vähendamiseks. Finantskulud jaotatakse rendiperioodile arvestusega, et intressimäär on igal ajahetkel kohustuse jääkväärtuse suhtes sama. Kapitalirendi tingimustel renditud varad amortiseeritakse sarnaselt omandatud põhivaraga, kusjuures amortisatsiooniperioodiks on vara eeldatav kasulik tööiga või rendisuhte kehtivuse periood, olenevalt sellest, kumb on lühem. Kapitalirendi epingute sõlmimisega otseselt kaasnevad rentniku poolt kantavad esmased otsekulutused kajastatakse renditava vara soetusmaksumuse koosseisus. Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

Tulud

Tulu teenuste müügist kajastatakse kohe peale teenuse osutamist. Tulu ostetud nõuetelt kajastatakse kasumiaruandes müügituluna. Ostetud nõuete tuluna kajastatakse prognoositud rahavoo ning sisemise intressimääraga diskonteeritud rahavoo vahe. Intressitulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurus on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Maksustamine

Tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis mitte ettevõtete kasumit, vaid väljamakstavaid dividende ja teatud liiki väljamakseid ning kulusid, mis on ära toodud tulumaksuseaduses. Kuna tulumaksu objektiks on ettevõtte kasumi asemel väljamakstavad dividendid, siis ei eksisteeri erinevusi varade ja kohustuste maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel, millelt tekiks edasilükkunud tulumaksu nõue või kohustus.

Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksukohustust ettevõtte vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks vaba omakapitali

väljamaksmisel dividendidena.

Dividendide maksmisega kaasnev tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise hetkel kasumiaruandes kuluna.

Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018.a. esimene arvesse võetav aasta.

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:

- ainusosanik;
- tütar- ja sidusettevõtted;
- teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted;
- tegevjuhtkond;
- eespool loetletud isikute lähisugulased ja nendega seotud ettevõtted.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Raha ja arvelduskontod	6 560 517	6 877 578
Kokku raha	6 560 517	6 877 578

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	327 225	327 225	0	
Ostjatelt laekumata arved	327 225	327 225	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	121 904	121 904	0	4
Laenunõuded	11 279 332	9 079 332	2 200 000	
Muud nõuded	586 529	586 529	0	
Intressinõuded	586 529	586 529	0	
Ettemaksed	30 589	30 589	0	
Muud makstud ettemaksed	30 589	30 589	0	
Ostetud nõuded	56 888 982	20 304 653	36 584 329	
Muud nõuded	1 055 645	655 620	400 025	
Kokku nõuded ja ettemaksed	70 290 206	31 105 852	39 184 354	

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	321 912	321 912	0	
Ostjatelt laekumata arved	321 912	321 912	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	140 445	140 445	0	4
Laenunõuded	6 987 829	5 287 829	1 700 000	
Muud nõuded	353 583	353 583	0	
Intressinõuded	353 583	353 583	0	
Ettemaksed	37 588	37 588	0	
Muud makstud ettemaksed	37 588	37 588	0	
Ostetud nõuded	40 113 443	15 031 930	25 081 513	
Muud nõuded	127 634	127 634	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	48 082 434	21 300 921	26 781 513	

Ostetud nõuded koosnevad peamiselt finants- ja telekommunikatsioonivaldkonna eraisikute võlgnevustest.

Laenunõuete tagasimakse tähtajad on vahemikus 2023-2025.a, laenu tagatiseks on hüpoteegid kinnisasjadele, eraisiku käendus ning registerpant äriühingu osadele. Laenunõuete intresside vahemik on 1,5-12% aastas.

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2022		31.12.2021	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	100 288	58 163	129 192	19 032
Käibemaks	21 616	115 679	11 253	110 137
Üksikisiku tulumaks	0	97 939	0	87 134
Sotsiaalmaks	0	168 356	0	138 758
Kohustuslik kogumispension	0	4 650	0	3 804
Töötuskindlustusmaksed	0	6 382	0	5 843
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	24	0	0
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	121 904	451 193	140 445	364 708

Vt. lisa 3 ja 11.

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
10686553	Julianus Inkasso OÜ	Eesti	Inkassoteenus	100	100
11930038	Julianuse Õigusbüroo OÜ	Eesti	Õigusabiteenused	100	100
12400621	Krediidiregister OÜ	Eesti	Krediidiinfo	75	75
14602978	Aktiva Financial Solutions OÜ	Eesti	Nõuete ost	100	100
12044407	Meeldetuletuskeskus OÜ	Eesti	Meeldetuletusteenus	100	100
40003717522	Julianus Inkasso Latvija SIA	Läti	Inkassoteenus	100	100
300115639	Julianus Inkaso UAB	Leedu	Inkassoteenus	100	100
14555182	Parda Investeeringud OÜ	Eesti	Investeerimine	85	85
40003860329	Julianus Finances SIA	Läti	Kinnisvara haldamine	85	85
135273426	Viena saskaita UAB	Leedu	Makseteenused	100	100
16321947	Perfi OÜ	Eesti	Makseteenused	100	100
10746479	Aktiva Finants OÜ	Eesti	Inkassoteenus ja krediidiinfo	100	100
14189704	Recoverso RMC OÜ	Eesti	Nõuete ost	0	100
0000997711	Julianus Inkasso Sp.zoo	Poola	Inkassoteenus ja nõuete ost	0	100
0000585683	Nova Mispra Capital Sp.zoo S.K.	Poola	Nõuete ost	0	100
0000491143	Cynerus Anfra Sp.zoo S.K.	Poola	Nõuete ost	0	100
0000476695	Anfra Sp.zoo	Poola	Valdusettevõtte	0	100
0000476306	Repago Sp.zoo	Poola	Valdusettevõtte	0	100
40203410702	Perfi SIA	Läti	Makseteenused	0	100
0000974577	Kontu Sp.zoo	Poola	Makseteenused	0	95
0000512652	Mispra Innovations Sp.zoo	Poola	Valdusettevõtte	0	100
0000483862	Mispra Capital Sp.zoo	Poola	Valdusettevõtte	0	100

Vastavalt 24.03.2022 aastal sõlmitud lepingule soetas Aktiva Finance Group OÜ tütarettevõtte Recoverso RMC OÜ koos Poola tütarettevõtetega. Aktiva Finance Group OÜ-le kuulub 100% Recoverso RMC OÜ ja tema tütarettevõtete osakapitalist. Recoverso RMC OÜ soetusega lisandus Aktiva Finance Group OÜ-le netovara summas 8 090 371 eurot. Negatiivne vahe äriühenduse käigus omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud netovara õiglase väärtuse vahel on kajastatud bilansis eelmiste perioodide jaotamata kasumi koosseisus.

04.07.2022 asutas Aktiva Finance Group OÜ uue tütarettevõtte Perfi SIA osakapitaliga summas 2 800 eurot.

Lisa 6 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Sidusettevõtja registrikood	Sidusettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2021	31.12.2022
40103981737	SIA Altero	Läti	Krediidivahendus	25.52	16.62
2557593-5	Avaus Marketing Innovations Oy	Soome	Turundus	48.10	48.10
12013427	Meieni OÜ	Eesti	Finantsteenused	0	25

Vastavalt 10.03.2022 aastal sõlmitud lepingule soetas Aktiva Finance Group OÜ osaluse ettevõttes Meieni OÜ. Positiivne vahe omandatud osaluse soetusmaksumuse ja netovara õiglase väärtuse vahel on kajastatud bilansis immateriaalse vara koosseisus firmaväärtusena.

Vastavalt 10.11.2022 aastal sõlmitud lepingule müüs Aktiva Finance Group OÜ 9% osalusest ettevõttes SIA Altero, müügikasum on kajastatud finatstuludes. Tehingu tulemusena on Aktiva Finance Group OÜ osalus ettevõttes SIA Altero 16,52%. Peale osaluse vähenemist on investering kajastatud bilansis muude investeeringute koosseisus (vt. lisa 7).

Sidusettevõtete investeeringute väärtused bilansis 31.12.2022:

Avaus Marketing Innovations Oy investeeringu väärtus on 856 677 eurot (2021: 610 394 eurot)

Meieni OÜ investeeringu väärtus on 25 421 eurot (2021: 0 eurot)

Kokku sidusettevõtete investeeringud: 882 098 eurot (2021: 997 475 eurot)

Lisa 7 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

		Kokku	
		Aktsiad ja osad	
31.12.2020	2 295 121		2 295 121
31.12.2021	2 295 121		2 295 121
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	2 295 121		2 295 121
		Kokku	
		Aktsiad ja osad	
31.12.2021	2 295 121		2 295 121
Soetamine	1 071 875		1 071 875
31.12.2022	3 366 996		3 366 996
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	3 366 996		3 366 996

Lisa 8 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

					Kokku
	Maa	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud materiaalsed põhivarad	Ettemaksed	
31.12.2020					
Soetusmaksumus	612 382	68 588	69 222	5 364	755 556
Akumuleeritud kulum	-102 060	-48 483	-40 582	-5 364	-196 489
Jääkmaksumus	510 322	20 105	28 640	0	559 067
Ostud ja parendused	0	9 441	14 416	0	23 857
Lisandumised äriühenduste kaudu	0	0	21 040	0	21 040
Amortisatsioonikulu	-20 410	-15 637	-12 733	0	-48 780
31.12.2021					
Soetusmaksumus	612 382	78 029	104 678	0	795 089
Akumuleeritud kulum	-122 470	-64 120	-53 315	0	-239 905
Jääkmaksumus	489 912	13 909	51 363	0	555 184
Ostud ja parendused	0	14 855	37 987	0	52 842
Lisandumised äriühenduste kaudu	0	4 909	0	0	4 909
Amortisatsioonikulu	-20 410	-12 153	-18 245	0	-50 808
Muud muutused	0	0	10 201	0	10 201
31.12.2022					
Soetusmaksumus	612 382	80 258	127 714	0	820 354
Akumuleeritud kulum	-142 880	-58 738	-46 408	0	-248 026
Jääkmaksumus	469 502	21 520	81 306	0	572 328

Lisa 9 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Firmaväärtus	Arvutitarkvara	
31.12.2020			
Soetusmaksumus	5 571 323	211 479	5 782 802
Akumuleeritud kulum	-1 500 039	-110 342	-1 610 381
Jääkmaksumus	4 071 284	101 137	4 172 421
Ostud ja parendused	20 732 938	33 880	20 766 818
Lisandumised äriühenduste kaudu	0	20 472	20 472
Amortisatsioonikulu	-1 240 845	-39 217	-1 280 062
31.12.2021			
Soetusmaksumus	26 304 261	589 344	26 893 605
Akumuleeritud kulum	-2 740 884	-473 072	-3 213 956
Jääkmaksumus	23 563 377	116 272	23 679 649
Ostud ja parendused	50 314	86 507	136 821
Amortisatsioonikulu	-2 487 666	-58 168	-2 545 834
Müügid (jääkmaksumuses)	-1 476 505	0	-1 476 505
Muud muutused	0	55 024	55 024
31.12.2022			
Soetusmaksumus	24 878 070	1 156 218	26 034 288
Akumuleeritud kulum	-5 228 550	-956 583	-6 185 133
Jääkmaksumus	19 649 520	199 635	19 849 155

Lisa 10 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajalised laenukohustised	4 365 709	4 365 709			3,5%-10%	EUR	2023
Arvelduskrediit	2 879 889	2 879 889					
Lühiajalised laenud kokku	7 245 598	7 245 598					
Pikaajalised laenud							
Pangalaenud	33 402 228	11 417 383	21 984 845		6 kuu Euribor+2,75-5,5%	EUR	2027
Pikaajalised laenud kokku	33 402 228	11 417 383	21 984 845				
Muud laenukohustised							
Muud laenud	1 658 979	0	1 658 979		3,5%	EUR	2025
Muud laenukohustised kokku	1 658 979	0	1 658 979				
Laenukohustised kokku	42 306 805	18 662 981	23 643 824				
	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajalised laenukohustised	3 989 109	3 989 109			3,5%-10%	EUR	2022
Lühiajalised laenud kokku	3 989 109	3 989 109					
Pikaajalised laenud							
Pangalaenud	35 669 814	9 907 688	25 762 126		6 kuu Euribor+2,75-4,95%	EUR	2026
Pikaajalised laenud kokku	35 669 814	9 907 688	25 762 126				
Muud laenukohustised							
Muud laenud	1 854 313	0	1 854 313		3,5%	EUR	2023
Muud laenukohustised kokku	1 854 313	0	1 854 313				
Laenukohustised kokku	41 513 236	13 896 797	27 616 439				

Pangalaenude tagatiseks on nõudeõiguse pant, kommertspant Julianus Inkasso OÜ vallasvarale, Julianus Inkasso OÜ ja eraisiku garantii.

Lisa 11 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	320 913	320 913	0	
Võlad töövõtjatele	644 672	644 672	0	
Maksuvõlad	451 193	451 193	0	4
Muud võlad	8 086 606	6 666 643	1 419 963	12
Intressivõlad	1 948 944	529 257	1 419 687	
Muud viitvõlad	6 137 662	6 137 386	276	
Saadud ettemaksed	3 189	3 189	0	
Muud saadud ettemaksed	3 189	3 189	0	
Muud võlad	862 692	431 393	431 299	
Kokku võlad ja ettemaksed	10 369 265	8 518 003	1 851 262	

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	198 768	198 768	0	
Võlad töövõtjatele	623 550	623 550	0	
Maksuvõlad	364 708	364 708	0	4
Muud võlad	5 074 811	3 596 026	1 478 785	12
Intressivõlad	1 966 422	487 637	1 478 785	
Muud viitvõlad	3 108 389	3 108 389	0	
Saadud ettemaksed	2 555	2 555	0	
Muud saadud ettemaksed	2 555	2 555	0	
Muud võlad	1 293 918	431 320	862 598	
Kokku võlad ja ettemaksed	7 558 310	5 216 927	2 341 383	

Lisa 12 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Intressivõlad	1 948 944	529 257	1 419 687
Muud viitvõlad	6 137 662	6 137 386	276
Laekunud summad klientidele ülekandmiseks	3 873 133	3 873 133	0
Kohustus ostetud nõuete eest	2 210 415	2 210 415	0
Muud viitvõlad	54 114	53 838	276
Kokku muud võlad	8 086 606	6 666 643	1 419 963

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Intressivõlad	1 966 422	487 637	1 478 785
Muud viitvõlad	3 108 389	3 108 389	0
Laekunud summad klientidele ülekandmiseks	2 440 350	2 440 350	0
Kohustus ostetud nõuete eest	640 008	640 008	0
Muud viitvõlad	28 031	28 031	0
Kokku muud võlad	5 074 811	3 596 026	1 478 785

Vt. lisa 11.

Lisa 13 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	1	1

Iiruk OÜ jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2022 moodustas 48 763 286 eurot (31. detsember 21:33 327 667 eurot).

Aruandepäeva seisuga eksisteerinud jaotamata kasumist on omanikele võimalik dividendidena välja maksta 39 095 629 eurot (2021: 26 747 134 eurot) ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaks summas 9 667 657 eurot (2021: 6 580 533 eurot). Eelnevalt maksustatud kuid välja maksmata dividendide reserv 31. detsember 2022 seisuga on 425 000 eurot (31. detsember 2021 seisuga 425 000 eurot).

Lisa 14 Müügitulu

(eurodes)

	2022	2021
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	20 314 274	20 788 706
Läti	506 829	412 998
Leedu	7 584 018	2 827 560
Poola	1 221 603	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	157 243	484 045
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	29 783 967	24 513 309
Kokku müügitulu	29 783 967	24 513 309
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Tulu ostetud nõuetelt ja teenuste müügist	29 711 201	24 402 229
Muud müügitulud	72 766	111 080
Kokku müügitulu	29 783 967	24 513 309

Lisa 15 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2022	2021
Riigilõivud	-3 075 288	-2 052 342
Muud	-516 943	-225 060
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	-3 592 231	-2 277 402

Lisa 16 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2022	2021
Mitmesugused bürookulud	-429 487	-195 201
Side- ja postikulud	-466 252	-359 880
Transpordikulud	-91 666	-82 481
Reklaamikulud	-455 568	-187 012
Kontoritehnika rent, hooldus, remont	-490 000	-300 625
Juriidilised, juhtimis- ja raamatupidamisteenused	-2 128 533	-1 545 107
Informatsioonikulud	-195 111	-258 274
Muud	-1 061 234	-540 104
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-5 317 851	-3 468 684

Lisa 17 Tööjõukulud

(eurodes)

	2022	2021
Palgakulu	-3 993 331	-3 249 678
Sotsiaalmaksud	-792 103	-733 891
Kokku tööjõukulud	-4 785 434	-3 983 569
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	117	138

Lisa 18 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Nõuded ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	7 781 897	5 258 738
Kokku nõuded ja ettemaksed	7 781 897	5 258 738
Laenukohustised		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 356 000	3 896 000
Kokku laenukohustised	4 356 000	3 896 000
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 082 322	904 621
Kokku võlad ja ettemaksed	1 082 322	904 621

PIKAAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Laenukohustised		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 658 979	1 854 313
Kokku laenukohustised	1 658 979	1 854 313
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 850 986	2 341 382
Kokku võlad ja ettemaksed	1 850 986	2 341 382

ANTUD LAENUD	31.12.2020	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 459 000	2 668 444	2 170 000	4 957 444	146 834
Kokku antud laenud	4 459 000	2 668 444	2 170 000	4 957 444	146 834

ANTUD LAENUD	31.12.2021	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 957 444	4 052 887	1 740 000	7 270 331	251 201
Kokku antud laenud	4 957 444	4 052 887	1 740 000	7 270 331	251 201

LAENUKOHUSTISED	31.12.2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	5 075 313	2 025 000	1 350 000	5 750 313	222 176
Kokku laenukohustised	5 075 313	2 025 000	1 350 000	5 750 313	222 176

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	5 750 313	2 015 000	1 750 334	6 014 979	387 621
Kokku laenukohustised	5 750 313	2 015 000	1 750 334	6 014 979	387 621

OSTETUD	2022	2021
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	546 469	424 398
Kokku ostetud	546 469	424 398

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2022	2021
Arvestatud tasu	168 000	168 000

Ostud seotud osapooltelt on kajastatud kasumiaruandes tegevuskulude real "Kaubad, toore, materjal ja teenused". Nõuded seotud osapoolte vastu on kajastatud bilansis real "Nõuded ja ettemaksed", kohustused on kajastatud bilansis "Võlad ja ettemaksed" koosseisus.

Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei ole tehingutes seotud osapooltega rakendatud turuhinnast oluliselt erinevaid hindasid.

Lisa 19 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Alates 27.02.2023 on kontserni emaettevõtte uueks ärinimeks Aktiva Finance Group OÜ (endine ärinimi Aktiva Finants OÜ).

Aktiva Finance Group OÜ on otsustanud ühendada kontserni kuuluvad ettevõtted Recoverso RMC OÜ ja OÜ Aktiva Financial Solutions. Recoverso RMC OÜ ja OÜ Aktiva Financial Solutions on 16.06.2023 sõlminud ühinemislepingu, mille alusel OÜ Aktiva Financial Solutions ühineb ühendava ühinguga Recoverso RMC OÜ. Ühinemise bilansipäevaks on 01.01.2023 ning ühinemise tulemusena saab Recoverso RMC OÜ emaettevõtjaks Aktiva Finance Group OÜ.

Aktiva Finance Group OÜ on 2023.aastal soetanud 100%-lise osaluse võlanõude portfelli ostuga tegelevas ettevõttes Aktiva Portfolio AS (reg.kood 16013522) ning Aktiva Finance Group OÜ ja Aktiva Portfolio AS vahel on 07.07.2023 sõlmitud ühinemisleping, mille alusel Aktiva Portfolio AS ühineb ühendava ühinguga Aktiva Finance Group OÜ. Ühinemise bilansipäevaks on 01.01.2023.

Aktiva Finance Group OÜ, Intrum AB ja Intrum Holding AB on sõlminud lepingu, millega Aktiva Finance Group OÜ omandab 100%-lise osaluse ettevõttes AS Intrum Estonia, SIA Intrum Latvia ja UAB Intrum Lietuva. Tehing viiakse Eesti ja Läti turgudel lõpule 2023. aasta Q3 jooksul, Leedus 2023.aasta jooksul.

Lisa 20 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Varad		
Käibevarad		
Raha	8 556	4 731
Nõuded ja ettemaksed	117 424	672 320
Kokku käibevarad	125 980	677 051
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	5 454 848	5 454 848
Finantsinvesteeringud	2 295 121	2 295 121
Kokku põhivarad	7 749 969	7 749 969
Kokku varad	7 875 949	8 427 020
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	4 356 000	3 896 000
Võlad ja ettemaksed	1 610 586	1 568 594
Kokku lühiajalised kohustised	5 966 586	5 464 594
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	1 658 979	1 854 313
Võlad ja ettemaksed	1 850 986	2 341 383
Kokku pikaajalised kohustised	3 509 965	4 195 696
Kokku kohustised	9 476 551	9 660 290
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 235 770	-958 923
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-367 332	-276 847
Kokku omakapital	-1 600 602	-1 233 270
Kokku kohustised ja omakapital	7 875 949	8 427 020

Lisa 21 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021
Mitmesugused tegevuskulud	-8 464	-3 762
Kokku äriksam (-kahjum)	-8 464	-3 762
Intressitulud	28 753	56 812
Intressikulud	-387 621	-329 897
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-367 332	-276 847
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-367 332	-276 847

Lisa 22 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2022	2021
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-8 464	-3 762
Kokku rahavood äritegevusest	-8 464	-3 762
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-431 299	-431 299
Antud laenud	-19 550	0
Antud laenude tagasimaksed	562 150	110 800
Laekunud intressid	41 048	49 826
Kokku rahavood investeerimistegevusest	152 349	-270 673
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	2 015 000	2 025 000
Saadud laenude tagasimaksed	-1 750 334	-1 650 000
Makstud intressid	-404 726	-119 289
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-140 060	255 711
Kokku rahavood	3 825	-18 724
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	4 731	23 455
Raha ja raha ekvivalentide muutus	3 825	-18 724
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	8 556	4 731

Lisa 23 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2020	2 500	-958 923	-956 423
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	-276 847	-276 847
31.12.2021	2 500	-1 235 770	-1 233 270
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-5 454 848
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			40 018 285
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2021			33 330 167
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	-367 332	-367 332
31.12.2022	2 500	-1 603 102	-1 600 602
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-5 454 848
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			55 791 152
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2022			48 735 702

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 21.08.2023

liiruk OÜ (registrikood: 12106637) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
HANS LUIK	Juhatuse liige	21.08.2023

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Iiruk OÜ osanikule

Märkusega arvamus

Oleme auditeerinud Iiruk OÜ ja tema tütaretevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2022 ning 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, välja arvatud meie aruande osas „Märkusega arvamuse alus” kirjeldatud asjaolu võimalikud mõjud, kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31.12.2022 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Märkusega arvamuse alus

Konsolideeritud bilansis seisuga 31. detsember 2022 on kajastatud finantsinvesteeringud soetusmaksumuses 3 367 tuhat eurot (seisuga 31. detsember 2021 oli 2 295 tuhat eurot). Vastavalt läbi viidud hindamisele ei pidanud juhtkond vajalikuks finantsinvesteeringut soetusmaksumuses 2 295 tuhat eurot alla hinnata. Auditi käigus ei õnnestunud meil saada piisavat tõendusmaterjali hindamisel kasutatud eelduste ja sisendite osas, mistõttu ei saanud me kindlustunnet, et finantsinvesteering ei vaja allahindlust. Seega ei saa me avaldada arvamust antud varade väärtuse osas seisuga 31. detsember 2022. Sama asjaolu eksisteeris samuti eelneval perioodil ning 31. detsember 2021 lõppenud majandusaasta aruande kohta on väljastatud märkusega audiitori aruanne.

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeaudiitori 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 hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeaudiitori 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 lahknab 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 eespool toodu osas 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.

Nagu kirjeldatud eespool osas „Märkusega arvamuse alus”, ei saanud me piisavat tõendusmaterjali finantsinvesteeringu väärtuse kohta. Seetõttu ei ole me suutelised järeldama, kas tegevusaruandes esitatud tulem ja suhtarvud on selle asjaoluga seoses oluliselt väärkajastatud või mitte.

Juhtkonna 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.

Vandeaudiitori 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 vandeaudiitori 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 alusprintsibi 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 arvamus 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/

Tarmo Rahkama

Vandeaudiitori number 614

Grant Thornton Baltic OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 3

Pärnu mnt 22, Tallinn, Harju maakond, 10141

22.08.2023

Audiitorite digitaalallkirjad

liruk OÜ (registrikood: 12106637) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TARMO RAHKAMA	Vandeaudiitor	22.08.2023

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	36 218 151
Aruandeaasta kasum (kahjum)	12 545 135
Kokku	48 763 286
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	48 763 286
Kokku	48 763 286

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	36 218 151
Aruandeaasta kasum (kahjum)	12 545 135
Kokku	48 763 286
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	48 763 286
Kokku	48 763 286

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Hans Luik	36103200263	Oiu küla, Viljandi vald, Viljandi maakond, Eesti	2500 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6698081
E-posti aadress	ena@egrupp.ee