



MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024

Sisukord

Üldine teave ja kontaktandmed	3
Lühendite selgitus	3
Tegevusaruanne 2024.....	4
Keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegevus lutes	10
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne.....	13
Konsolideeritud kasumi- ja muu koondkasumi aruanne	13
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	14
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	15
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	16
Üldine informatsioon ettevõtte kohta ja oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõte	17
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisad	34
1 Olulised raamatupidamislikud hinnangud, otsused ja eeldused	34
2 Finantsriskide juhtimine	36
3 Intressi- ja muu sarnane tulu	54
4 Intressikulu	54
5 Muud teenustasud ja leppetrahvid ning muud tulud	54
6 Tööjõukulud	55
7 Muud tegevuskulud	55
8 Klientidele antud laenude allahindlus	55
9 Tulumaksukulu	56
10 Raha ja rahalahendid	58
11 Klientidele antud laenud	59
12 Muud varad ja ettemaksed	59
13 Muud finantsinvesteeringud	60
14 Materiaalne põhivara	61
15 Kasutusõiguse varad ja rendikohustised	62
16 Immateriaalne põhivara	63
17 Finantskohustised	64
18 Muud kohustised ja maksukohustised	66
19 Garantiid ja muud finantskohustused	67
20 Aktsiakapital	67
21 Investeeringud tütarettevõtetesse	68
22 Õiglase väärtuse määrtmine	69
23 Seotud osapooled	72
24 Emaettevõtte kui eraldiseisva äriühingu konsolideerimata põhjaruanded	74
25 Aruandekuupäevajärgsed sündmused	78
Kasumi jaotamise ettepanek	79
Juhatuse allkirjad 2024. aasta majandusaasta aruandele	80
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	81

Üldine teave ja kontaktandmed

Aadress:	Maakri 19/1, A-korpus, 13. korrus 10145 Tallinn Eesti Vabariik
Registrikood:	11551447
Telefon:	+372 622 9177
E-post:	info@iute.com
Veebileht:	www.iute.com
Peamine tegevusala:	Valdusettevõtte
Audiitor:	KPMG Baltics OÜ
Aruandeperiood:	1. jaanuar 2024 – 31. detsember 2024

Lühendite selgitus

Aruandes kasutatakse järgmisi lühendeid:

IAS	Rahvusvahelised raamatupidamisstandardid
IASB	Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite Nõukogu
IFRS	Rahvusvahelised finantsaruandlusstandardid
FVOCI	Õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi
FVTPL	Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande
PD	Makseviivituse tõenäosus
LGD	Makseviivitusest tingitud kahjumäär
EAD	Makseviivituses olev riskipositsioon
POCI	Halvenenud krediitkvaliteediga ostetud või tekkinud (finantsvarad)

Tegevusaruanne 2024

Juhtkonna pöördumine

Iute kontsern on orienteeritud tipptasemel tulemustele ja kasumile. Ettevõtlikkus ja kliendikeskus, mis on põimunud süsteemse lähenemise ning võimega õppida vigadest ja kohaneda muutuva keskkonnaga, on meie DNA-s.

Arendasime kogu 2024. aasta vältel edasi laenu-, makse- ja kindlustusteenuste väärtusvooge, mis koos moodustavad meie klientide jaoks *fintech*-panga ja raha ökosüsteemi. Saavutasime kvantitatiivse kasvu ja tegime ka mitmeid toodete ja tegevusega seotud kvalitatiivseid edusamme. Kasumlikule kasvule vaatamata ei täitnud me siiski endale seatud veelgi kõrgemaid eesmärgi:

- kliendibaasi eesmärgi 260 000 klienti (laenu- ja makseteenuste segmendis) saavutasime aasta lõpuks;
- eesmärgist saavutada 420 miljoni euro suurune finantsseisundi aruande maht jäi puudu 1% ehk jõudsime 415 miljoni euroni;
- eesmärgist saavutada 120 miljonit eurot tulusid jäi puudu 6% ehk jõudsime 113 miljoni euroni;
- eesmärgist saavutada 15 miljoni euro suurune konsolideeritud puhaskasum jäi puudu 40% ehk jõudsime 9 miljoni euroni; seda mõjutasid võrreldes 2023. aastaga kõige enam valuutakursside muutused (mõju 3,5 miljonit eurot) makseviivitusest tingitud kahjumäära (LGD) arvutamise loogika IFRS 9 kohane muutus (mõju 1,6 miljonit eurot);
- äritegevuse alustamine vähemalt veel ühes riigis lükkus edasi 2025. aastasse.



Tarmo Sild
Tegevjuht

Tipptulemuste saavutamiseks on meil veel arenguruumi. Seetõttu on 2025. aastal üks peamine täiustamist vajav juhtimisvaldkond sisemine koordineerimine ja planeerimine nii enne projektide elluviimist kui ka selle ajal.

Kehtestades üha keerukamaks muutuvate äriprotsesside juhtimiseks oskustele ja rutiinidele kõrgemad nõuded, saame pakkuda klientidele personaalsemat kogemust. Et teha seda suures ulatuses, peame rakendama uusimaid digitaliseerimis- ja automatiseerimislahendusi ning esmakordselt kasutusele võtma ka tehisintellekti Iute tagakontori toimingutes. Suuname edaspidi märkimisväärselt suurema osa arendusressurssidest makseteenuste ja kindlustusvahenduse väärtusvoogudesse. Meil on plaanis teenida tulu kliendisuhtlusest MyIute äpi kaudu, mille on alla laadinud üle miljoni inimese Balkani riikides.

Regulatiivse surve ja eeskirjade muutumisega kaasnevad endiselt nii riskid kui ka võimalused. Üldiselt võib eeldada, et keerukus kasvab ja sellega koos ka äritegevusele kehtestatavate täiendavate nõuetega seotud tegevuskulud, samal ajal kui laenutulud jäävad veelgi piiratumaks. Keskendume klientide krediitvõimelisusele ja laenude tagasimaksekvaliteedile.

Tänu Iute meeskonna jõupingutustele on kontsern edukalt parandanud laenuportfelli kvaliteeti ja tegevuse tõhusust. Intressi- ja muu sarnane tulu kasvas 91 miljonilt eurolt 93 miljonile eurole vaatamata muutunud ja rangematele regulatsioonidele, samal ajal kui intressi- ja muu sarnane kulu jäi endisele, 28 miljoni euro tasemele. Kontserni tegevuskulud kasvasid 47 miljonilt eurolt 48 miljonile eurole ning kontserni tulud suurenesid 106 miljonilt eurolt 113 miljonile eurole.

Juulis 2024 sai kontsern reitinguagentuurilt Fitch Ratings (Fitch) oma 2021/2026 eurovõlakirjale emitendi pikaajalise maksejõuetuse riski reitingu B- (stabiilse väljavaatega) ja tagatud eelisjärjekorra võla reitingu B-.

Kontsern kavatseb 2025. aastal vähendada ka kasumlikkusele avalduvat survet ja jõuda uuesti kahekohalise kasuminäitajani. Selleks parandame esiteks veelgi tegevuskulude ja tulude suhet, kasvataks tulusid ilma tegevuskulude suurendamata või mõnes valdkonnas kulusid kärpides, ilma et see mõjutaks meie klientide jaoks loodavat väärtust. Praegu on mittepanga äris tegevuskulude ja tulude suhe juba alla 40%, samal ajal kui

pangandustegevuses on tegevuskulude ja tulude suhe üle 60%. Teiseks kavatseme suurendada tulu valuutavahetusest, pakkudes aktiivsemalt Energbanki teenuseid meie peamisel valuutakurssidest sõltuval turul Moldovas. Kolmandaks peaks laenude allahindluste määrad eelduste kohaselt paranema koos 2024. aasta teisel poolel väljastatud laenude parema tagasimaksekvaliteediga. Teisisõnu eeldame, et toimiv laenuportfell ja selle tulud kasvavad kiiremini kui aruandeperioodi jooksul moodustatavad laenukahjumi eraldised. Neljandaks hakkavad äri

laiendamiseks tehtud kulutused eeldatavasti vilja kandma, väljendudes tegevuse tegelikus laienemises kaardil, ning see aitab edaspidi võita juurde kliente ja teenida tulu.

2025. aasta lõpuks loodab juhtkond jõuda 300 000 aktiivse makse-, laenu- ja kindlustusteenuste kliendini. Konsolideeritud finantsseisundi aruande maht peaks jõudma 500 miljoni euroni ning võrreldes 2024. aastaga peaksid tulud kasvama vähemalt 10% ja puhaskasum 20%.

Kontserni tutvustus

Iute Group AS (varem IuteCredit Europe) on valdusettevõtte, mis väljastab oma koduturgudel tegutsevate tütarettevõtete kaudu tarbimis- ja äri-laene ning pakub personaalseid finantsteenuseid. Seisuga 31. detsember 2024 oli Iute Group AS-il üksteist tegutsevat tütarettevõtet:

1. ICS OMF IuteCredit SRL (ICM) Moldovas,
2. IuteCredit Albania SHA (ICA) Albaanias,
3. IuteCredit Macedonia DOOEL-Skopje (ICMK) Põhja-Makedoonias,
4. IutePay Bulgaria EOOD (IutePay Bulgaria) Bulgaarias,
5. IuteCredit Bulgaria EOOD (ICBG) Bulgaarias,
6. MKD IuteCredit BH d.o.o. Sarajevo (ICBH) Bosnias ja Hertsegoviinas,
7. IuteCredit Finance S.a.r.l. (ICF) Luksemburgis,
8. IutePay Sh.P.K. (IPA) (varem VeloxPay SH.P.K, Velox) Albaanias,
9. BC Energbank S.A (EB) Moldovas,
10. IuteCredit Romania IFN SA (ICRO) Rumeenias,
11. Iute Safe AD Skopje (ISMK) Põhja-Makedoonias.

Tütarettevõtetel IutePay Bulgaria EOOD, MKD IuteCredit BH d.o.o. Sarajevo ja IuteCredit Romania IFN SA 2024. aastal äritegevus puudus.

2022. aastal omandas Iute Group AS etapiviisiliselt tütarettevõtte BC Energbank S.A. Valitsev mõju tütarettevõtte üle omandati 14. veebruaril 2022.

Iute Group AS ja tema tütarettevõtted moodustavad Iute kontserni ehk Iute. Seisuga 31. detsember 2024 kuulus kontserni kaksteist majandusüksust.

Kontserni peakontor asub Eestis Tallinnas. Peakontori vastutusvaldkonnad on järgmised:

- strateegiliste eesmärkide seadmine,
- äritegevuse skaleeritavuse tagamine,
- äriühimekuse, sealhulgas organisatsioonide, protsesside ja tehnoloogia kavandamine,
- tehnoloogia arendamine ja integreerimine,
- tütarettevõtete juhtkondade komplekteerimine,
- personalijuhtimise ja kliendikogemuse raamistik ja eesmärkide seadmise juhised,
- finantsjuhtimise raamistik ja eesmärkide seadmise juhised,
- turunduse ja müügi raamistik ja eesmärkide seadmise juhised,
- ettevõtte riskide juhtimine, sealhulgas laenu- ja toodete kinnitamine ja üldine vastavusraamistik,
- andmekaeve,
- kontserni finantseerimine ja investorsuhted.

Tütarettevõtted rakendavad peakontori kavandatud protsesse ning osutavad klientidele teenuseid. Lisaks arendavad tütarettevõtted oma äritegevust kohalikus konkurentsikeskkonnas kooskõlas kontserni strateegiliste juhistega, eesmärkide, finantseerimise ja tehnoloogiaga.

Peale selle haldavad tütarettevõtted kohalikke meeskondi, kliendibaase ja laenuportfelle ning arendavad suhteid kohalike investorite, reguleerivate asutuste ja partneritega.

ICM tegutseb alates 2008. aasta augustist Moldova finantsturu komisjoni tegevusloaga. ICA alustas tegevust aastal 2015, kui Albaania keskpank väljastas ICA-le 31. märtsil 2015 väikelaene pakkuva mittepangast finantsasutuse tegevusloa. ICMK-le väljastas Põhja-Makedoonia rahandusministeerium tegevusloa 24. juulil 2017 ning 18. septembril 2017 saadi luba ka laenu tegevuseks ning krediitkaartide väljastamiseks ja haldamiseks. ICBH-le anti tegevusloa 2019. aasta veebruari lõpus ja ettevõtte alustas tegevust 2019. aasta mais. IPA sai tegevusloa 2022. aasta jaanuari lõpus. IutePay Bulgaria sai makseasutuse loa 2024. aasta detsembri lõpus. ICBG sai tegevusloa 2019. aasta aprilli lõpus, kuid täies mahus äritegevus käivitus alles 2021. aasta teises pooles. ISMK alustas tegevust 2024. aasta septembris. EB asutati Moldova Vabariigis 16. jaanuaril 1997 suletud aktsiaseltsina. EB tegeleb peamiselt jaepangandusega Moldova Vabariigis. EB tegutseb Chişinău asuva peakontori ning mujal Moldovas asuva 21 filiaali kaudu.

Meie eesmärk on pakkuda kiireid ja mugavaid teenuseid, sealhulgas reageerida operatiivselt kõigile laenu taotlejatele. Kuna sõltume oma tegevuses partneritest (pankadest, poodidest, posti-, side- jm teenuste pakkujatest), püüame pidevalt leida uusi ja uuenduslikke võimalusi, mis aitavad meil veelgi operatiivsemalt tegutseda ja olla turu kiireim laenuandja.

Tänu sellele, et oleme esimesed MasterCardi pakkujad Põhja-Makedoonia turul ning loome oma dunaamiliste ja isikupäraste kiirete teenustega oma klientide ja nende perede jaoks eeliseid, oleme suutnud kasvada tänaseks juba arvestatavaks konkurendiks Põhja-Makedoonia väikelaenu turul. Ajal, mil Põhja-Makedoonia rahapoliitika laenamist igati soodustas, ületasime oma teenuse kiiruse ja mugavusega klientide ootusi.

Peamised konsolideeritud finantsnäitajad

Kontserni peamised finantsnäitajad tuhandetes eurodes	2024	2023
EBITDA (intressi-, maksu- ja amortisatsioonieelne kasum)	44 223	44 945
Varade tootlus ehk ROA (kasum / varad)	2,17%	2,73%
Omakapitali tootlus ehk ROE (kasum / omakapital)	12,13%	16,07%
Varade ja omakapitali suhe	5,58	5,89
Omakapital aktsia kohta (omakapital / käibel olevate aktsiate arv)	7,20	6,17
Kasum aktsia kohta (kasum / käibel olevate aktsiate arv)	0,87	0,99
Makstud dividendid aktsia kohta (makstud dividendid / käibel olevate aktsiate arv)	0,40	0,40

Iute kontserni poliitika kohaselt jaotatakse aktsionäridele dividendideks kuni 25% jaotuskõlblikust kasumist. 2024. aastal maksis kontsern dividende 4001 tuhat eurot (2023: 3999 tuhat eurot).

Laenutooted

Kontserni peamised laenutooted on erinevad tagatiseta järelmaksud ja tarbimislaenud tähtajaga 3–60 kuud ning tagatisega laenud tähtajaga kuni 72 kuud. Laenusummad jäävad 50 euro ja 15 tuhande euro vahele, mediaansumma on üle 500 euro. Kaalutud keskmine krediitkulukuse määr on 37,3% ja sisemine intressimäär 45%. Täpsed näitajad sõltuvad konkreetsest laenusummast, maksetähtajast ja kliendi staatusest (nt uus klient või usaldusväärne hea maksekäitumisega klient).

Iute kontserni eesmärk on teenindada üksnes kliente, kellel on alaline töökoht ja stabiilne sissetulek. Laenuandmise protsess põhineb isiku kindlakstegemisel, tema sissetuleku hindamisel ja varasemal laenukäitumisel. Keskmiselt kiidetakse kontsernis tervikuna heaks ligikaudu 55% eraklientide laenu taotlustest.

Laenusid käsitletakse väljakujunenud partnerite võrgustiku (nt kauplused, rahaülekande- ja postiasutused), veebiportaale ja muude veebikanalite ning Iute filiaalide (jaemüügikontorid) kaudu. 2024. aasta detsembri lõpu seisuga oli Iute kontsernil 41 filiaali, 4198 tegutsevat müügipunkti ja 21 Energbanki filiaali. Iute mittepangast finantsasutustes liigub raha tavapäraselt ainult pangakontode või esindajate teeninduspunktide kaudu. Seoses Iute sularahaautomaatide kasutuselevõtuga teevad riikides tegutsevad tütarettevõtted järjest enam sularahatehinguid.

Makseteenused

Kontserni makseteenused varieeruvad riigiti pangana pakutavatest täislahendustest kuni osaliste lahendusteni, sõltuvalt konkreetse riigi väljastatud tegevusloast. Kontsernil on oma sularahaautomaatide võrgustik, mida saab kasutada Mylute äpiga.

Tulubaas

Kontserni tulu koosneb järgmisest:

- i. laenulepingute alusel klientidelt võetavad tasud ja intressid;
- ii. erinevate makseteenuste eest klientidelt võetavad tasud (sh MasterCardi väljastamis- ja tehingutasud, kontserni sularahaautomaatide tasud, kliendimaksete töötlemise, deebetkaarditehingute ja pankadevaheliste tehingute tasud);
- iii. tulu varade, näiteks viivislaenuportfelli müügist.

Kontserni tulu laenulepingutest koosneb järgmisest:

- i. laenulepingutega seotud teenustasud, mida makstakse laenuaotluse vastuvõtmise ja läbivaatamise, laenu väljastamise ning kehtivate laenuitingimuste muutmise eest;
 - ii. tasumata põhisummal makstavad intressid;
 - iii. mitmesugused tasud, mida kohaldatakse laenulepingu rikkumise või hilisema muutmise korral (nn lisatasud).
- Iute kontserni laenu tegevus mittepangast finantsasutustes keskendub hea laenukäitumisega klientidele. Hoidutakse probleemsetest ja lepinguid rikkuvatest klientidest. Sellega seoses teenib kontsern teenustasutulu peamiselt hea laenukäitumisega klientidelt ja põhiteenustasudelt. Laenulepingutega seotud põhiteenustasud on tasud, mida võetakse laenuaotluse vastuvõtmise ja läbivaatamise, laenu väljastamise ning kehtivate laenuitingimuste muutmise eest. Laenu tasumata põhisummal arvestatakse intressi. Põhiteenustasusid kohaldatakse ka mitmesugustele muudele teenustele. Lisatasusid rakendatakse siis, kui laenu tagasimaksed ei ole tähtaegselt tasutud. Lisatasusid kasutatakse selleks, et tasakaalustada kontserni riski seoses maksetega, mis on algse laenulepingu suhtes viivituses. Lisatasude arvestus on kassapõhine ja põhitasude arvestus tekkepõhine.

Iute kontserni pangandustegevus Energbankis teenib peamiselt intressitulul, investeerimistulul ja mitteintressitulul. Laenulepingutega seotud põhiteenustasud on tasud, mida võetakse laenuaotluse vastuvõtmise ja läbivaatamise, laenu väljastamise ning kehtivate laenuitingimuste muutmise eest ning need kajastatakse laenuportfelli intressituluna (nii era- kui ka äriklientide puhul). Laenu tasumata põhisummal arvestatakse intressi. Põhiteenustasusid kohaldatakse ka mitmesugustele muudele teenustele. Kui laenu tagasimaksed ei ole tähtaegselt tasutud, kohaldatakse lisatasusid, mille arvestus on kassapõhine. Põhitasusid arvestatakse tekkepõhiselt. Investeerimistulud tulenevad eeskätt keskmise tähtajaga riigivõlakirjadelt (tähtajaga kuni 12 kuud) teenitavatest fikseeritud ja muutuvtuludest, mida saadakse tähtaja saabudes või iga kuu. Mitteintressitulud koosnevad peamiselt kontode teenindamisega seotud tasudest, pangakaartide (VISA, MasterCard) tehingutasudest ning rahaülekandesüsteemide (Western Union, MoneyGram jt) ja valuutavahetuse teenustasudest.

Kliendibaas ja portfelli

2024. aasta lõpu seisuga oli kontserni andmebaasis üle 908 tuhande eraisiku (2023: üle 1052 tuhande). Umbes 66% klientidest on kasutanud meie teenuseid ka varem ning on vähemalt ühe laenu juba edukalt tagasi maksnud.

Laenuportfelli puhaskväärtus (st laenukoormuse jääk korrigeerituna laenude väärtuse languse katteks moodustatud allahindlusega) kasvas 2024. aastal 28,2% ehk 297 631 tuhande euroni.

2024. aasta lõpu seisuga moodustasid laenuportfelli ligikaudu 74,18% laenukoormused tagasimaksetähtajaga üle 12 kuu (2023: 49,6%) ja 25,82% laenukoormused tagasimaksetähtajaga kuni 12 kuud (2023: 50,4%).

Kliendikogemus

Meie missioon on pakkuda klientidele erakordset kogemust personaalsete finantsteenuste valdkonnas. Kuulame kliente tähelepanelikult ja püüame suurendada nende rahulolu oma teenuseid järjepidevalt täiustades.

Meie kontorid on avatud iga päev, sh nädalavahetustel ja pühadel, ning meie Mylute äpp on kasutatav ööpäev läbi ja seitse päeva nädalas. Mylute äpp on populaarne ja laialdaselt kasutusel ning pälvinud meie klientidelt positiivset

tagasisidet. Kliendid saavad äppi mugavalt sisse logida ja taotleda laenu, võimalik on avada digitaalne rahakott või registreerida kasutaja Mylute äpi võimalustega tutvumiseks ja uuendada isikuandmeid. Meie laenukliendid näevad ka pakkumisi ning saavad igal ajal hallata ja vaadata laenu staatust ja jääki. Klientide rahulolu Mylute äpiga oli soovitusindeksi Net Promoter Score (NPS) kohaselt 88,1%.

Digitaliseerimisele ja klientide iseteenindusele suunatud pingutused hakkasid ära tasuma. Filiaalides igakuiselt loodud kliendisuhete arv, mis oli 2023. aasta alguses 1600, langes 2024. aasta lõpuks keskmiselt 850 kliendi tasemele kuus (-47%).

KontsERNiga ühenduse võtmiseks on palju suhtluskanaleid, sealhulgas telefon, e-post, Facebook, WhatsApp, Viber ning vestlusknaad veebis ja Mylute äpis. Lisaks on meil kaks otsekanalit, mis toetavad vestlusi meie partneritega, ja Telegram. 2024. aastal vastas meie kontaktkeskus telefoni, e-kirja ja vestluste kaudu ligi 2 miljonile kliendipäringule. Lisaks sellele võtsime enam kui 2,4 miljonil korral klientidega ise ühendust. Kokku teeb see 4,4 miljonit kliendikontakti aastas.

Kliendirahulolu on meie jaoks võtmetähtsusega. Selle mõõtmiseks kasutame soovitusindeksit NPS ehk näitajat, mis mõõdab, kui tõenäoliselt kliendid meie teenuseid ja tooteid oma tutvusringkonnas soovitaksid. NPS-i uuringu kaudu saadav tagasiside on kontsERNi jaoks strateegiline tulemusnäitaja. Saadud tagasiside põhjal on kontsERNi mittepangast finantsasutuste soovitusindeks 85,7 – klientidest 90,6% on meie teenustega väga rahul, 4,6% on neutraalsed ja 4,8% on väljendanud rahulolematust (2023. aastaga võrreldes on rahulolematust vähenenud umbes 1,8% ja nihkunud positiivse või neutraalse tagasiside poole).

Me kuulame oma kliente, analüüsime saadud tagasisidet ja õpime sellest, et liikuda pidevalt paremuse poole. Olles põhjalikult analüüsinud oma nõrku kohti ja toetudes tugevatele külgedele, oleme loonudarenduskava, mille elluviimiseks korraldame töötajatele koolitusi, põnevaid võistlusi ja motiveerivaid algatusi ning edendame parimatest tavadest õppimise kultuuri.

Viimase viie aasta jooksul on see ühine jõupingutus toonud kaasa kõigis riikides meie soovitusindeksi NPS märkimisväärse paranemise rohkem kui 10 punkti võrra.

Usume, et suurepärase kliendikogemus saab alguse professionaalsetest töötajatest. Seepärast investeerime lutes järjepidevalt oma töötajate koolitusse ja haridusse ning tunnustame nende saavutusi kõigis tegevustes. Tänu sellele on meie töötajatel mitmekesised ja ainulaadsed oskused, huvid ja kired, mis aitavad igapäevaselt kaasa meie ettevõtte edule.

Meeskond

Talentide värbamine ja tasustamine

KontsERN on pühendunud andekate töötajate leidmisele ja hoidmisele ning töötajate pideva professionaalse arengu toetamisele, et kasutada maksimaalselt nende potentsiaali. 2024. aastal oli kontsERNis keskmiselt 922 töötajat (2023: 979 töötajat).

Meie pühendumus töötajate heaolule tähendab ka nende vastavat rahalist tasustamist. Meie töötajate palgatase koos lisatasudega ületab kohalike turgude keskmist palgataset ja võrreldavaid palku samas sektoris. Tööjõukulud 2024. aastal olid 22 526 tuhat eurot (2023: 22 135 tuhat eurot).

Viisime sisse aktsiaoptsiooniprogrammi, sest soovime arendada omanikutunnet. See algatus annab töötajatele võimaluse vahetada oma lisatasud aktsiaoptsioonide vastu, mis viib kooskõlla töötajate ja lute kontsERNi huvid. Saades aktsionärideks, saavad töötajad osa ettevõtte edust dividendide ja kapitali väljamaksete näol.

Mitmekesisus ja kaasamine

lute seab esikohale andekuse ja hindab töötajate saavutusi, tagades võrdsed võimalused, sõltumata soost, vanusest ja kultuurilisest taustast. Kõrgema juhtkonna koosseis on soolises tasakaalus: 49% juhtidest on mehed ja 51% naised.

Meie rahvusvahelisse meeskonda kuues riigis kuuluvad töötajad 13 rahvusest, mis edendab kultuurilist mitmekesisust, loovust ja innovatsiooni. Teeme meie Tallinna peakontoris tööle asuvate töötajate ümberasumise hõlpsamaks, pakkudes igakülgselt tuge sujuvaks üleminekuks, näiteks abistame elamisloa või viisa ja tööloa taotlemisel ning anname teavet lasteaedade ja koolide kontaktide ja tasude kohta. Samuti oleme abiks elukoha leidmisel ning katame kolimiskulud ja hüvitame nii töötaja kui ka tema pereliikmete lennupiletikulud. 2024. aastal kasutas seda võimalust üks töötaja.

Juhioskuste arendamine

Juhtimine tähendab kontsernis eestvedamist ehk inimeste oskuslikku suunamist soovitud tulemusteni. Meie juhtimise käsiraamat annab põhjaliku ülevaate kontserni juhtimissüsteemist ning toetab juhte kogu nende karjääri vältel edukate meeskondade loomisel ja juhtimisel. Kontsernis viidi 2024. aastal läbi mitmeid juhtimiskoolitusi, et luua tugev juhtide meeskond.

Töötajate areng ja heaolu

Et meie töötajatega seotud protseduurid ja tavad oleks vastavuses meie missiooni ja väärtustega, on kontsernis kehtestatud personalipoliitika. Meie personalistrateegia oluline osa on töötajate arengusse investeerimine. Pakume koolitusi, inglise keele kursusi ja võimalust osaleda erakordseid kogemusi pakkuvas programmis „Külastage maailma“. Selle kaudu saavad parimaid tulemusi saavutanud meeskonnaliikmed kõigist riikidest külastada välismaal erinevaid paiku ja ettevõtteid, et vahetada kogemusi ja omandada väärtuslikke teadmisi teistelt parimatelt töötajatelt. 2024. aastal osales selles programmis 113 lute töötajat.

Motivatsioon ja tunnustus

Oma meeskonna motiveerimiseks korraldame regulaarselt üritusi, tunnustame silmapaistvaid töötajaid, korraldame võistlusi, tähistame saavutusi ja pakume rahalist toetust oluliste elusündmuste tähistamiseks.

lute pakutavad lisasoodustused töötajatele on riigiti erinevad.

- Eestis saavad kõik töötajad igas kvartalis ühe tasustatud vaba reede ning iga töötaja, kelle ametikoht ei nõua ärireiside tegemist, saab ühekordse võimaluse minna tutvumisreisile ühte lute tegevusriiki.
- Moldovas hõlmab lute soodustuste programm näiteks töötajatele pakutavaid igapäevaseid lõunasöögivautšereid ning isiklikuks arenguks tehtud kulutuste, näiteks õppemaksu, raamatute, jõusaali liikmemaksu jms hüvitamist.
- Albaanias pakutakse täiendavat pensionifondi ja lisapuhkusepäeva töötajatele, kes on töötanud lute kontsernis üle 5 aasta.
- Põhja-Makedoonias kaasrahastab lute stipendiume töötajatele, kes on kontsernis töötanud kauem kui aasta.
- Bulgaarias on lutel töötajatele igakülgset soodustused, mille hulgas on täiendav tervisekindlustus, iga-aastane tervisekontroll ja toiduvautšerid.

Töötajate rahulolu ja läbipaistev tagasiside

Meie meeskonnal on selged eesmärgid, mis on kooskõlas meie missiooni ja väärtustega. Läbipaistev tagasiside, mis põhineb eesmärkide individuaalsel seadmisel, iga-aastastel meeskonnaküsitlustel ja NPS uuringutel, tagab vastavuse meie missiooni ja väärtustega. Meeskonnaküsitlused, milles osalemise määr oli 2024. aastal 84%, annavad juhtkonnale vajalikku teavet, et teha kohandusi, mis aitavad suurendada töötajate rahulolu.

Siseveebi ja uudiskirjade kaudu toimiv kontserniülene sisekommunikatsioon soodustab koostööd ja teadmiste jagamist kõigi lute riikide vahel. Iga riigi esindajad jagavad korra nädalas infot oma ettevõtte tegemiste kohta.

Laenulepingute tingimused ja nende muudatused vaatab üle kontserniväline jurist. Lepingutingimuste makspanekut jälgitakse hoolega ning kõigist raskustest, mis esinevad kohaliku kohtusüsteemi kaudu tingimuste täitmisele pööramisel, antakse teada.

Keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegevus lutes

Meie ettevõtte tähistas 2024. aastal 16. aastapäeva. Oleme selle aja jooksul palju õppinud ning omandanud tarkuse, et kestlikud tavad on personaalsete finantsteenuste valdkonnas pikaajalise edu tagamisel väga olulised. Iute kontserni missiooniks on olnud pakkuda klientidele erakordseid kogemusi ning tagada neile paremad rahalised ja digitaalsed võimalused. See on ka edaspidi meie tähelepanu keskmes, kuid klientidele loodud väärtuste eest ootame neilt ka õiglast tasu. Meie loodud lahendused peavad olema kasumlikud. Oleme hoidnud fookust klientidele loodud väärtusest tuleneval äri kasumlikkusel ja teeme seda ka edaspidi. Sellest vaatenurgast ei muuda keskkonnavalised, sotsiaalsed ja juhtimisega seotud (ESG) regulatsioonid meie prioriteete, vaid pakuvad täiendavaid tasandeid meie tegevuse ja selle mõju mõistmiseks.

Eestis, Albaanias, Bulgaarias, Moldovas ja Põhja-Makedoonias tegutseva *fintech*-kontsernina on meil ainulaadne võimalus edendada majanduskasvu kättesaadavate finantstoodete kaudu, aidates samal ajal kaasa meie kogukondade heaolu suurendamisele ja keskkonna hoidmisele. *Fintech*-sektori dünaamilise olemuse tõttu tuleb meil uuendusi teha mitte ainult tehnoloogia ja klienditeeninduse valdkonnas, vaid luua ka kestlikke lahendusi, mis vastavad meie sidusrühmade – klientidest kuni investoriteni – kasvavatele ootustele. Lõimides kestlikkuse oma ärimudelisse, suurendame läbipaistvust, jätkame keskkonnamõju vähendamist ja edendame kaasavat majanduskasvu oma turgudel. Kestlik rahandus muutub kogu maailmas järjest olulisemaks, eelkõige seoses eetilise laenuandmise, digitaalse kättesaadavuse ja vastupanuvõimeliste finantsökosüsteemidega. Seda silmas pidades tagame ka edaspidi, et meie tegevus oleks vastutustundlik ja strateegiline, viies oma eesmärgid vastavusse üleilmsete ESG standarditega. Seetõttu viisime 2024. aastal läbi põhjaliku kahese olulisuse hindamise kooskõlas EL-i äriühingute kestlikkusaruandluse direktiivi (CSRD) ja sellega seotud Euroopa kestlikkusaruandluse standardite (ESRS) nõuetega.

ESRS standardid on uued ametlikud äriühingute kestlikkusaruandlust käsitlevad EL-i standardid. Need töötas välja ja võttis 2023. aastal vastu Euroopa finantsaruandluse nõuanderühm (EFRAG). Standardid hõlmavad kümme keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisaspektidega seotud valdkonda. Iga ESRS standard käsitleb konkreetsete teemade rühma, mida me analüüsisime kahese olulisuse hindamise käigus, et teha kindlaks meie jaoks olulised teemad.

Ülevaade ESRS standarditega hõlmatud valdkondadest ja konkreetsetest teemadest:

Keskkond

E1 Kliimamuutused	- Kliimamuutustega kohanemine - Kliimamuutuste leevendamine - Energia
E2 Saastus	- Õhusaaste - Veesaaste - Pinnase saastamine - Elusorganismide ja toiduressursside saastamine - Probleemsed ja väga ohtlikud ained (sh mikroplast)
E3 Vee- ja mereressursid	- Vesi - Mereressursid
E4 Elurikkus ja ökosüsteemid	- Elurikkuse kadumise otsesed mõjurid - Mõju liikide seisundile - Mõju ökosüsteemide suurusele ja seisundile
E5 Ressursikasutus ja ringmajandus	- Ressursside sisendvood, sealhulgas ressursside kasutamine - Toodete ja teenustega seotud ressursside väljundvood - Jäätmed

Sotsiaalvaldkond

S1 Oma töötajaskond	- Töötingimused - Võrdne kohtlemine ja võrdsed võimalused kõigile - Muud tööga seotud õigused
S2 Töötajad väärtusahelas	- Töötingimused - Võrdne kohtlemine ja võrdsed võimalused kõigile - Muud tööga seotud õigused
S3 Mõjutatud kogukonnad	- Kogukondade majanduslikud, sotsiaalsed ja kultuurilised õigused - Kogukondade kodaniku- ja poliitilised õigused - Põlisrahvaste kogukondade erioigused
S4 Tarbijad ja lõppkasutajad	- Tarbijate ja/või lõppkasutajate andmekaitse - Tarbijate ja/või lõppkasutajate isiklik ohutus - Tarbijate ja/või lõppkasutajate sotsiaalne kaasamine

Juhtimine

G1 Äriline käitumine	- Ettevõtte kultuur - Rikkumisest teatajate kaitse - Loomade heaolu - Poliitiline aktiivsus ja lobitöö - Suhete haldamine tarnijatega, sh maksetavad - Korruptsioon ja altkäemaksu andmine
-----------------------------	---

Kahese olulisuse hindamine aitas meil tuvastada kestlikkusega seotud teemad, millele lute kontsernil on oluline mõju, ning teemad, mis on ärimudeli ja tegevusega seotud riskide ja võimaluste seisukohast lute jaoks olulised.

Analüüs hõlmas kahte vaatenurka:

- mõjudest tulenev olulisus ehk vaade seestpoolt väljapoole:** lute tegevuse ja väärtusahela mõju inimestele, loodusele ja ühiskonnale;
- finantsolulisus ehk vaade väljastpoolt sissepoole:** kestlikkusaspektide (nt kliimamuutused, tarbijakäitumine ja töötajate rahulolu) mõju meie äritegevusele riskide ja võimaluste näol, mis mõjutavad meie äri rahalise aspekte.

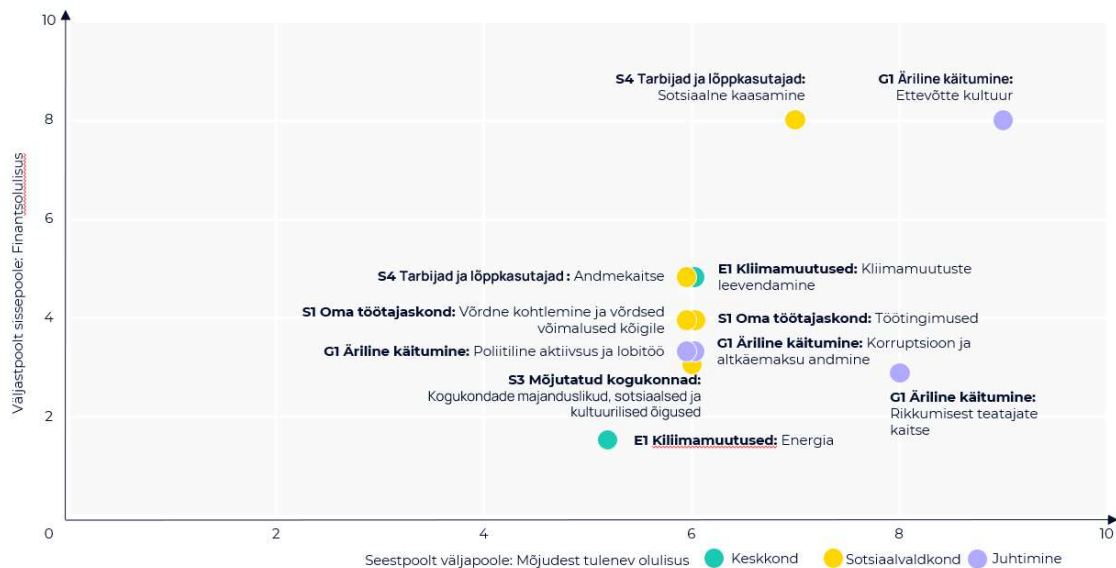
Järgmisel leheküljel esitatud olulisuse maatriksil on esitatud valdkonnad ja nendega seotud teemad, mis hinnati oluliseks vähemalt ühest vaatenurgast – kas mõjudest tuleneva olulisuse või finantsolulisuse seisukohast. X-teljel on kujutatud nende teemade finantsmõju ettevõttele (olulisus väljastpoolt sissepoole) ning Y-teljel ettevõtte mõju inimestele ja keskkonnale (olulisus seestpoolt väljapoole).

Järgmised teemad hinnati oluliseks mõlemast vaatenurgast:

- kliimamuutuste leevendamine;
- tarbijate sotsiaalne kaasamine ja teabega seotud mõju tarbijatele;
- ettevõtte kultuur.

Järgmised teemad hinnati oluliseks ainult seestpoolt väljapoole vaatest:

- energia;
- töötingimused ja töötajate võrdne kohtlemine;
- kohalike kogukondade majanduslikud, sotsiaalsed ja kultuurilised õigused;
- korruptsioon ja altkäemaksu andmine, poliitiline aktiivsus ja rikkumisest teatajate kaitse.



Pühendumine ÜRO kestliku arengu eesmärkidele

Kahese olulisuse hindamise tulemusel tuvastas lute 17 ÜRO kestliku arengu eesmärgi hulgast 7 eesmärki, mis on kooskõlas ESRS standardite peamiste valdkondadega. Lähtudes ÜRO kestliku arengu eesmärkidest, soovime kaasa aidata selliste üleilmsete probleemide lahendamisele, nagu majanduslik ebavõrdsus ja kliimamuutused, ning panustada sotsiaalse kaasamise suurendamisse.

- **ÜRO kestliku arengu eesmärk 3 – tervis ja heaolu** (seotud meie töötajate ja klientide tervise ning töö- ja eraelu tasakaalu olulisusega, klientide puhul finantsilise kaasamise kaudu)
- **ÜRO kestliku arengu eesmärk 4 – kvaliteetne haridus** (seotud meie töötajate koolitamise ja klientide rahatarkusega)
- **ÜRO kestliku arengu eesmärk 5 – sooline võrdsus** (seotud võrdsete võimaluste pakkumisega ning nais- ja meestöötajate võrdse kohtlemise edendamisega)
- **ÜRO kestliku arengu eesmärk 7 – taskukohane ja puhas energia** (seotud meie eesmärgiga suurendada energiatõhusust)
- **ÜRO kestliku arengu eesmärk 8 – inimväärne töö ja majanduskasv** (seotud töötajate töötajate töötingimustega ja tarbijate finantsilise kaasamisega)
- **ÜRO kestliku arengu eesmärk 10 – ebavõrdsuse vähendamine** (seotud pangakontota inimestele pakutavate toodetega ja nende sotsiaalse kaasamisega)
- **ÜRO kestliku arengu eesmärk 13 – kliimameetmed** (seotud äritegevuse keskkonnamõju vähendamisega, keskendudes digitaliseerimisele)

Kokkuvõttes on lute kontsern alustanud teekonda ESG aruandluse koostamiseks, viies lõpule praeguse olukorra analüüsi ja kahese olulisuse hindamise ning määrates kindlaks olulised teemad kooskõlas ESRS standarditega. Neile sammudele tuginedes avaldab lute oma esimese täieliku kestlikkusaruande 2025. aruandeaasta kohta, järgides EL-i taksonoomia nõudeid ja kinnitades meie kindlat soovi luua sidusrühmade jaoks pikaajalist väärtust.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud kasumi- ja muu koondkasumi aruanne

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisad	2024	2023
Intressi- ja muu sarnane tulu	3	93 221	91 396
Intressikulu	4	-28 394	-28 194
Intressi- ja muu sarnane tulu kokku		64 828	63 202
Muud teenustasud ja leppetrahvid	5	7 227	6 384
Muu teenustasutulu kokku		7 227	6 384
Muud tulud	5	12 673	8 520
Muud kulud		-434	-583
Muud tulud kokku		12 239	7 937
Kasum valuutakursi muutustest		1 249	4 767
Tegevustulud kokku		1 249	4 767
Tulud kokku		85 544	82 290
Tööjõukulud	6	-22 526	-22 136
Amortisatsioonikulu	14, 15, 16	-4 231	-3 902
Muud tegevuskulud	7	-21 170	-21 239
Tegevuskulud kokku		-47 928	-47 276
Kasum enne allahindlusi		37 615	35 014
Laenude netoallahindlus	8	-26 017	-22 165
Kasum enne tulumaksu		11 598	12 849
Tulumaksukulu	9	-2 563	-2 593
Aruandeaasta puhaskasum		9 035	10 256
Muu koondkasum, mis liigitatakse järgmistel perioodidel ümber kasumiaruandesse			
Kursivahed välismaiste äriüksuste tulemuste ümberarvestamisest		1 720	6 034
Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi mõõdetavate finantsinvesteeringute õiglase väärtuse muutus		-108	0
Muu koondkasum, mida ei liigitata järgmistel perioodidel ümber kasumiaruandesse			
Materiaalse põhivara ümberhindlus		0	834
Muu koondkasum kokku		1 613	6 868
Aruandeaasta koondkasum		10 648	17 124
Aruandeaasta puhaskasum			
<i>Emaettevõtte aktsionäride osa aruandeaasta puhaskasumist</i>		<i>8 960</i>	<i>10 107</i>
<i>Mittekontrollivate osaluste osa aruandeaasta puhaskasumist</i>		<i>75</i>	<i>148</i>
Koondkasum kokku		10 648	17 124
<i>Emaettevõtte aktsionäride osa aruandeaasta koondkasumist</i>		<i>10 512</i>	<i>16 931</i>
<i>Mittekontrollivate osaluste osa aruandeaasta koondkasumist</i>		<i>135</i>	<i>193</i>

Lisad lehekülgedel 17–78 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

21. 02. 2025

13

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisad	31.12.2024	31.12.2023
Varad			
Raha ja raha ekvivalendid	10	53 656	71 660
Võlakirjad, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	13	8 603	0
Klientidele antud laenud	8.11	297 631	232 171
Ettemaksed	12	2 856	1 835
Muud varad	12	9 185	8 138
Müügiks hoitavad varad		432	432
Muud finantsinvesteeringud	13	20 132	41 730
Materiaalne põhivara	14	6 540	7 331
Kasutusõiguse varad	15	2 482	1 582
Immateriaalne põhivara	16	14 184	10 921
Varad kokku		415 701	375 799
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Klientide hoiused	17	111 256	107 356
Laenud ja võlakirjad investoritelt	17	214 122	183 919
Rendikohustised	17	2 533	1 687
Tasumisele kuuluvad tulumaksukohustised	18	508	679
Muud maksukohustised	18	1 037	1 022
Muud kohustised	18	11 779	17 318
Kohustised kokku		341 235	311 981
Omakapital			
Aktiivkapital	20	10 346	10 346
Ülekurss		741	741
Kohustuslik reservkapital		1 000	1 000
Reservid		7 730	6 450
Jaotamata kasum		49 818	40 621
Emaettevõtte aktsionäride osa omakapitalist		69 669	59 157
Mittekontrollivate osaluste osa omakapitalist		4 797	4 661
Omakapital kokku		74 466	63 819
Kohustised ja omakapital kokku		415 701	375 799

Lisad lehekülgedel 17–78 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

21.02.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

tuhandetes eurodes	Aksia- kapital	Üle- kurs	Reserv- kapital	Realiseeri- mata kursi- vahed	Materiaal- sete põhi- varade ümber- hindlus	Õiglase väärtuse reserv	Jaotamata kasum	Mitte- kontrollivad osalused	Kokku
01.01.2023	10 000	0	1 000	-374	0	0	38 514	4 468	53 608
Aruandeaasta kasum	0	0	0	0	0	0	10 107	148	10 256
Muu koondkasum									
Välisvaluuta ümberarvestamine	0	0	0	6 024	0	0	0	10	6 034
Ümberhindluse kasum	0	0	0	0	799	0	0	34	834
Koondkasum kokku	0	0	0	6 024	799	0	10 107	193	17 124
Lihtaktsiate emiteerimine	346	741	0	0	0	0	0	0	1 087
Dividendid	0	0	0	0	0	0	-8 000	0	-8 000
31.12.2023	10 346	741	1 000	5 650	799	0	40 621	4 661	63 818
01.01.2024	10 346	741	1 000	5 650	799	0	40 621	4 661	63 818
Aruandeaasta kasum	0	0	0	0	0	0	8 960	75	9 035
Muu koondkasum									
Välisvaluuta ümberarvestamine	0	0	0	1 656	0	0	0	65	1 720
Materiaalse põhivara ümberhindlus seoses müügiga	0	0	0	0	-273	0	273	0	0
Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi mõõdetavate finantsvarade õiglase väärtuse muutus	0	0	0	0	0	-103	0	-4	-107
Koondkasum kokku	0	0	0	1 656	-273	-103	9 232	136	10 648
Kanded reservidesse	0	0	35	0	0	0	-35	0	0
31.12.2024	10 346	741	1 035	7 306	527	-103	49 818	4 797	74 466

Lisateave aktsiakapitali kohta on toodud lisades 9 ja 20. Lisateave materiaalse põhivara ümberhindluse kohta on esitatud lisas 14. Täiendav teave õiglase väärtuse reservi kohta on avalikustatud lisas 13.

Lisad lehekülgedel 17–78 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisad	2024	2023
Ettemaksed partneritele laenude väljastamiseks		-15 024	-7 165
Partneritelt laekunud maksed		13 564	18 553
Tarnijatele tasutud võlad		-27 076	-28 697
Ostjatelt laekunud võlad ja muud nõuded		3 460	1 400
Inkassofirmadelt laekunud summad		2 395	65
Makstud töötasud, neto		-17 044	-15 637
Tasutud maksukohustised, v.a ettevõtte tulumaks		-8 764	-10 239
Makstud ettevõtte tulumaks		-2 730	-2 185
Klientidele väljamakstud summad		-323 647	-262 174
MasterCardi arvelduskonto muutus		-92	-12 753
Klientidelt laekunud põhiosa tagasimaksed		283 253	249 955
Intressid, teenus- ja muud tasud		84 042	81 445
Rahavood äritegevusest kokku		-7 663	12 567
Põhivara soetamine		-3 333	-2 712
Laekunud varade müügist		1 426	0
Tasutud muude finantsinvesteeringute eest		-13 915	-24 542
Laekumised muudest finantsinvesteeringutest		12 909	30 171
Rahavood investeerimistegevusest kokku		-2 913	2 917
Investoritelt saadud laenud		89 142	80 006
Investoritele tagasi makstud laenud		-63 706	-62 642
Arvelduskrediidi kasutamine	17	0	1 985
Arvelduskrediidi tagasimaksed	17	-1 621	-883
Rendilepingute põhiosa maksed	15	-1 277	-1 337
Makstud intressid		-23 353	-24 116
Lihtaktsiate emiteerimine		0	1 041
Makstud dividendid	9	-4 001	-3 999
Laekumised muust finantseerimistegevusest		38	36
Rahavood finantseerimistegevusest kokku		-4 780	-9 908
Raha ja rahalähendite muutus		-15 356	5 576
Raha ja rahalähendid aruandeaasta alguses		59 252	52 566
Raha ja rahalähendite muutus		-15 356	5 576
Valuutakursside muutuste mõju		-275	1 109
Raha ja rahalähendid aruandeaasta lõpus	10	43 621	59 252
		31.12.2024	31.12.2023
Raha ja rahalähendid sisaldavad			
Raha kassas		5 484	11 550
Piiranguteta arvelduskontod		38 137	47 702

Kontsern on liigitanud rendimaksete põhiosa maksed finantseerimistegevuse ja intressimaksed äritegevuse rahavoogude alla, lähtudes kontserni valitud intressimaksete esitusviisist, ning lühiajalised rendimaksed ja madala väärtusega vara rendimaksed äritegevuse rahavoogude alla.

Lisad lehekülgedel 17–78 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

21. 02. 2025

16

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Üldine informatsioon ettevõtte kohta ja oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõte

Üldine informatsioon ettevõtte kohta

Iute Group AS (edaspidi ka: ettevõtte või emaettevõtte) ja tema tütarettvõtete (edaspidi koos ka: kontsern) 31. detsembril 2024 lõppenud majandusaasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kinnitati esitamiseks juhatuse otsusega 21. veebruaril 2025. Eesti äriseadustiku kohaselt peab juhatuse koostatud majandusaasta aruande koos konsolideeritud finantsaruannetega kinnitama esmalt nõukogu ja seejärel aktsionäride üldkoosolek. Aktsionäridel on õigus jätta juhatuse koostatud ja esitatud majandusaasta aruanne kinnitamata ja nõuda uue aruande koostamist.

Iute Group AS (ettevõtte või emaettevõtte) on Eestis registreeritud aktsiaselts registrijärgse asukohaga aadressil Maakri 19/1, Tallinn, Eesti Vabariik.

IuteCredit SRL, IuteCredit Albania SHA, IuteCredit Macedonia DOOEL-Skopje, MKD IuteCredit BH d.o.o. Sarajevo, IutePay Bulgaria EOOD ja IuteCredit Bulgaria EOOD on tarbimislaene pakkuvad krediidiasutused, mille ainuomanik on Iute Group AS. Luksemburgis asuv tütarettvõtte IuteCredit Finance S.a.r.l. tegutseb kogu kontserni finantsvahendajana.

IutePay Sh.p.k. (varem VeloxPay Sh.p.k.) Albaanias tegutseb e-raha asutusena.

Tütarettvõtete IutePay Bulgaria EOOD ja IuteCredit Romania äritegevus 2024. aastal puudus.

Tütarettvõtte BC Energbank S.A omandati etapiviisiliselt 2022. aastal. Valitsev mõju tütarettvõtte üle omandati 14. veebruaril 2022.

Iute Safe AD Skopje tegutseb kindlustusvahendajana.

Käesolev aastaaruanne sisaldab Iute Group AS-i ja tema tütarettvõtete konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet. Kontserni struktuuri on kirjeldatud täpsemalt lisas 21. Suhteid kontserni teiste seotud osapooltega on kirjeldatud lisas 23.

Käesolev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite Nõukogu (IASB) välja antud rahvusvaheliste finantsaruandlusstandarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Kui ei ole märgitud teisiti, on järgnevalt esitatud arvestuspõhimõtteid kasutatud järjepidevalt kõikidel käesolevas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastatud perioodidel.

Uued aruandlusstandardid, standardite muudatused ja tõlgendused ning uued arvestuspõhimõtted

Arvestuspõhimõtteid on rakendatud eelmise finantsaastaga võrreldes järjepidevalt, välja arvatud järgmised uued ja/või muudetud IFRS-standardid, mida on rakendatud alates 1. jaanuarist 2024. Aruandeperioodil ei ole kontsern rakendanud ennetähtaegselt ühtegi muud standardit, tõlgendust ega muudatust, mis on avaldatud, kuid pole veel jõustunud.

IAS 1 muudatused: „Kohustiste liigitamine lühi- või pikaajaliseks“ ja „Eritingimustega pikaajalised kohustised“

Standardi IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ 2020. ja 2022. aasta muudatuses selgitatakse, et kohustised liigitatakse kas lühi- või pikaajaliseks sõltuvalt õigustest, mis on olemas aruandeperioodi lõpus. Liigitamist ei mõjuta ettevõtte ootused ega sündmused, mis leiavad aset pärast aruandekuupäeva (näiteks mõne erandi saamine või alles pärast aruandeperioodi täitmisele kuuluva eritingimuse rikkumine).

Laenulepingute eritingimused ei mõjuta kohustise liigitamist lühi- või pikaajaliseks aruandekuupäeval, kui ettevõtte peab neid eritingimusi täitma alles pärast aruandekuupäeva. Kui aga ettevõtte peab täitma mõnda eritingimust aruandekuupäeval või enne seda, tuleb seda arvesse võtta kohustise liigitamisel lühi- või pikaajaliseks, isegi kui eritingimuse täitmist hinnatakse alles pärast aruandekuupäeva.

Kui ettevõtte liigitab kohustise pikaajaliseks ja selle kohustise suhtes kehtivad eritingimused, mida ettevõtte peab täitma 12 kuu jooksul alates aruandekuupäevast, tuleb muudatuste kohaselt see teave avalikustada. Avalikustada tuleb muu hulgas järgmine teave:

- kohustise raamatupidamisväärtus;
- eritingimused (sealhulgas eritingimuste laad ja millal ettevõtte peab neid täitma);
- vajaduse korral faktid ja asjaolud, mis viitavad sellele, et ettevõttel võib olla raskusi eritingimuste täitmisega.

Muudatusi tuleb rakendada tagasiulatuvalt vastavalt standardi IAS 8 „Arvestusmeetodid, arvestushinnangute muutused ja vead“ nõuetele.

Kui ettevõtte on 2020. aasta muudatused, mis käsitlevad kohustiste liigitamist lühi- või pikaajaliseks, ennetähtaegselt kasutusele võtnud, kohaldatakse ülemineku suhtes erieeskirju.

Muudatused ei avaldanud kontserni raamatupidamise aruandele olulist mõju.

Standardi IFRS 16 muudatused: „Rendikohustis müügi-tagasirendi tehingu puhul“

2022. aasta septembris viis Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite Nõukogu (IASB) lõpule sihipärased muudatused standardi IFRS 16 „Rendilepingud“ müügi-tagasirendi tehinguid käsitlevates nõuetes. Muudatuses selgitatakse, kuidas ettevõtte kajastab müügi-tagasirendi tehinguid pärast tehingu toimumise kuupäeva.

Muudatuses täpsustatakse, et rendikohustise kajastamisel pärast müügi-tagasirendi tehingut määrab müüja-rentnik „rendimaksed“ ja „muudetud rendimaksed“ nii, et müüja-rentnik ei kajasta talle alles jääva kasutusõigusega seotud kasumit ega kahjumit. See võib eelkõige mõjutada müügi-tagasirendi tehinguid, mille puhul rendimaksed sisaldavad muutuvaid makseid, mis ei sõltu ühestki indeksist ega määrast.

Muudatused ei avaldanud kontserni raamatupidamise aruandele olulist mõju.

Standardite IAS 7 ja IFRS 7 muudatused: „Rahastamiskokkulepped tarnijatega“

25. mail 2023 avaldas IASB standardite IAS 7 ja IFRS 7 muudatused, millega nõutakse teatud teabe avalikustamist tarnijatega sõlmitud rahastamiskokkulepete kohta. Muudatused lähtuvad investorite vajadusest saada tarnijatega sõlmitud rahastamiskokkulepete kohta rohkem teavet, et hinnata, kuidas need kokkulepped mõjutavad ettevõtte kohustisi, rahavoogusid ja likviidsusrisi. Avalikustatav teave peab sisaldama järgmist:

- tarnijatega sõlmitud rahastamiskokkulepete tingimused;
- tarnijatega sõlmitud rahastamiskokkulepete osaks olevate finantskohustiste raamatupidamisväärtus ja read, millel need kohustised esitatakse;
- punktis 2 nimetatud finantskohustiste raamatupidamisväärtus, mille eest tarnijad on juba saanud rahastajalt makse;

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

21. 02. 2025

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

- maksetähtaegade vahemik nii tarnijatega sõlmitud rahastamiskokkulepete osaks olevate finantskohustiste puhul kui ka selliste kokkulepete osaks mitteolevate võrreldavate võlgnevuste puhul tarnijatele;
- punktis 2 nimetatud finantskohustiste raamatupidamisväärtuse mitterahalised muutused;
- juurdepääs tarnijatega sõlmitud rahastamiskokkulepete vahenditele ja likviidsusrisi kontsentreerumine rahastajate kätte.

Ettevõtted peavad esitama teabe tarnijatega sõlmitud rahastamiskokkulepete kohta koondvormis. Samas peavad ettevõtted esitama eraldi teabe tingimuste kohta, mis on erinevad, avalikustama selgitava teabe, kui maksetähtaegade vahemik on lai, ning avalikustama perioodide võrreldavuse tagamiseks mitterahaliste muutuste liigi ja mõju.

Muudatused ei avaldanud kontserni raamatupidamise aruandele olulist mõju.

Vastuvõetud, kuid mitte veel jõustunud standardid, mida ei ole ennetähtaegselt rakendatud

IAS 21 muudatused: „Vahetatavuse puudumine“

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2025 või hiljem. Lubatud on varasem rakendamine)

Augustis 2023 muutis IASB standardit IAS 21, lisades nõuded, mis aitavad ettevõtetel kindlaks teha, kas valuuta on vahetatav teise valuutasse ja millist hetkekurssi kasutada, kui see ei ole vahetatav. Enne neid muudatusi sätestas IAS 21, millist vahetuskurssi tuleb kasutada, kui vahetatavuse puudumine on ajutine, kuid mitte seda, mida teha siis, kui vahetatavuse puudumine ei ole ajutine.

Kontserni hinnangul ei avalda muudatused esmakordsel rakendamisel kontserni raamatupidamise aruandele olulist mõju.

IFRS 9 ja IFRS 7 muudatused: „Finantsinstrumentide liigitamise ja mõõtmise muudatused“

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2026 või hiljem. Lubatud on varasem rakendamine.)

30. mail 2024 avaldas IASB standardi IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ ja standardi IFRS 7 „Finantsinstrumendid: avalikustatav teave“ sihipäraseid muudatused, et anda vastused praktikas viimasel ajal kerkinud küsimustele ja lisada uued nõuded mitte ainult finantsasutustele, vaid ka äriühingutele.

Need muudatused:

- täpsustavad teatud finantsvarade ja -kohustiste kajastamise ja kajastamise lõpetamise kuupäeva, koos uue erandiga osade finantskohustiste puhul, mis arveldatakse elektroonilise rahaülekandesüsteemi kaudu;
- täpsustavad ja lisavad täiendavaid juhiseid hindamiseks, kas finantsvara vastab ainult põhiosa- ja intressimaksete (SPPI) kriteeriumile;
- lisavad uut avalikustatavat teavet teatavate instrumentide kohta, mille lepingulised tingimused võivad muuta rahavoogusid (näiteks mõned instrumendid, mille omadused on seotud ESG eesmärkide saavutamise); ja
- ajakohastavad avalikustatavat teavet omakapitaliinstrumentide kohta, mis on määratletud õiglaselt väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi mõõdetavateks (FVOCI).

Lisaks on kehtestatud avalikustamise nõue juhul, kui laenulepingust tulenev kohustus on liigitatud pikaajaliseks ja ettevõtte õigus arveldamise edasilükkamisele sõltub lisatingimuste täitmisest järgneva kaheteistkümneme kuu jooksul.

Kontserni hinnangul ei avalda muudatused esmakordsel rakendamisel kontserni raamatupidamise aruandele olulist mõju.

IFRS 18 „Esitamine ja avalikustamine finantsaruannetes“

(Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2027 või hiljem. Lubatud on varasem rakendamine)

Tegemist on uue finantsaruannetes teabe esitamise ja avalikustamise standardiga, mis asendab standardit IAS 1 ja milles on suurt tähelepanu pööratud kasumiaruande uuendamisele.

IFRS 18-s kasutusele võetud peamised uued mõisted on seotud:

- kasumiaruande struktuuriga koos määratletud vahesummadega;
- nõudega määrata kindlaks kõige kasulikum struktureeritud kokkuvõtte kulude esitamiseks kasumiaruandes;
- nõudega avalikustada raamatupidamise aruande ühes lisas teatud kasumi- või kahjuminäitajad, mis esitatakse väljaspool ettevõtte raamatupidamise aruannet (st juhtkonna määratletud tulemuslikkuse näitajad), ja
- täiustatud summeerimise ja eristamise põhimõtetega, mida kohaldatakse peamiste finantsaruannete ja lisade suhtes üldiselt.

Kontserni hinnangul ei avalda muudatused esmakordsel rakendamisel kontserni raamatupidamise aruandele olulist mõju.

IFRS 19 „Avaliku aruandekohustuseta tütarettevõtted“

Seda uut standardit rakendatakse koos teiste IFRS standarditega. Nõuetele vastav tütarettevõtte rakendab teiste IFRS standardite nõudeid, välja arvatud avalikustamisnõuded; selle asemel rakendab ta standardis IFRS 19 sätestatud vähendatud avalikustamisnõudeid. IFRS 19 kohased vähendatud avalikustamisnõuded rahuldavad nõuetele vastavate tütarettevõtete raamatupidamise aruannete kasutajate teabevajadusi ja hoiavad koostajate jaoks kulusid kokku. IFRS 19 on vabatahtlik standard nõuetele vastavate tütarettevõtete jaoks.

Tütarettevõttel on õigus rakendada standardit, kui:

- tal puudub avalik aruandekohustus; ja
- tema emaettevõtte koostab avalikult kättesaadava konsolideeritud raamatupidamise aruande vastavalt IFRS standarditele.

Oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõte

Koostamise alus

Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandlusestandarditega (IFRS), nagu need on vastu võetud EL-i poolt. Alljärgnevalt on esitatud peamised konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted. Neid põhimõtteid on rakendatud järjepidevalt kõikide esitatud aastate puhul, kui ei ole märgitud teisiti.

Kooskõlas Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades avalikustatud ka emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded (finantsseisundi aruanne, koondkasumiaruanne, rahavoogude aruanne ja omakapitali muutuste aruanne). Iute Group AS-i konsolideerimata põhjaruanded on avalikustatud lisas 24 „Emaettevõtte kui eraldiseisva äriühingu konsolideerimata põhjaruanded“. Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid ja hindamisaluseid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, v.a investeeringud tütarettevõtetesse, mida konsolideerimata põhjaruannetes on kajastatud kapitaliosaluse meetodil.

Kui pole märgitud teisiti, on käesolev raamatupidamise aastaaruanne koostatud soetusmaksumuse põhimõttel. Kontsern liigitab oma kulud vastavalt nende olemusele. Kontsern esitab oma rahavood, kasutades otsemeetodit.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes on esitatud võrdlusandmed eelmise perioodi kohta.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kirjete esitusviisi või liigituse muutmise korral liigitatakse ümber ka eelmise perioodi võrdlusandmed, kui vastavast arvestuspõhimõttest ei tulene teisiti.

Aruandevaluuta

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitatakse eurodes ning kõik summad on ümardatud lähima euroni, kui ei ole märgitud teisiti. Kontserni kuuluvate ettevõtete arvestusvaluutad on järgmised: IuteCredit SRL-i ja BC Energbank S.A arvestusvaluuta on Moldova leu (MDL), IuteCredit Albania SHA ja IutePay S.H.P.K arvestusvaluuta on Albaania lekk (ALL), IuteCredit Macedonia DOOEL-Skopje ja Iute Safe AD Skopje arvestusvaluuta on Põhja-Makedoonia denaar (MKD), IuteCredit Romania IFN SA arvestusvaluuta on Rumeenia leu (RON), IuteCredit Kosovo JSC arvestusvaluuta on euro (EUR), IutePay Bulgaria EOOD ja IuteCredit Bulgaria EOOD arvestusvaluuta on Bulgaaria leev (BGN), MKD IuteCredit BH d.o.o. Sarajevo arvestusvaluuta on Bosnia ja Hertsegoviina konverteeritav mark (BAM), Iute Group AS-i ja IuteCredit Finance S.a.r.l.-i arvestusvaluuta on euro (EUR).

Välisvaluuta

Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud eurodes, mis on ka emaettevõtte arvestusvaluuta. Kontsern määrab kindlaks iga üksuse arvestusvaluuta, mida kasutatakse üksuse finantsaruannete kirjendamisel.

Kontserni üksused võtavad kõik välisvaluutas tehtud tehingud arvele vastava arvestusvaluuta hetkekursiga ning need arvestatakse ümber esitusvaluutasse perioodi keskmise kursiga. Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustised arvestatakse ümber aruandekuupäeval kehtivate arvestusvaluuta hetkekursside alusel.

Mitterahalised kirjed, mida kajastatakse soetusmaksumuse põhimõttel välisvaluutas, arvestatakse ümber esialgse tehingu toimumise kuupäeval kehtinud vahetuskursi alusel.

Konsolideerimisel arvestatakse välismaiste äriüksuste varad ja kohustised ümber eurodesse aruandekuupäeval kehtiva vahetuskursi alusel ning nende kasumiaruanded vastavate tehingute tegemise kuupäevadel kehtinud vahetuskursside alusel. Konsolideerimisega seotud ümberarvestamisel tekkivad kursivahed kajastatakse finantsseisundi aruandes omakapitali osas muude reserve all ja kursivahede muutus kajastatakse muu koondkasumi aruandes välisvaluuta ümberarvestamise real.

Välisvaluutas tehtud tehingud kajastatakse eurodes tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga vahetuskursi alusel. Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustised arvestatakse ümber eurodesse perioodi lõpus kehtiva ametliku vahetuskursi alusel. Kõik pärast tehingu toimumise kuupäeva

valuutakursside muutumisest tekkinud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes valuutaposisitsioonide ümberhindamisest saadud kasumi või kahjumina.

Peamised Euroopa Keskpanka ning Moldova, Albaania ja Põhja-Makedoonia keskpankade ametlikud valuutakursid (euro suhtes), mida on kasutatud kontserni aastaaruande koostamisel, on järgmised:

Aruandekuupäev	MDL	USD	ALL	MKD	BGN	BAM
31. detsember 2024	19,3106	1,0389	98,15	61,495	1,9558	1,9558
31. detsember 2023	19,3574	1,105	103,88	61,495	1,9558	1,9558

Aruandeperioodi keskmine	MDL	USD	ALL	MKD	BGN	BAM
2024	19,2550	1,0824	100,72	61,5325	1,9558	1,9558
2023	19,6455	1,0773	108,80	61,5581	1,9558	1,9558

Raha ja rahalähendid

Raha ja rahalähendid on konsolideeritud finantsseisundi aruandes omandamise kuupäeval kuni 3-kuulise tähtajaga varade saldod, sealhulgas: raha, piiranguteta saldod Moldova keskpangas, teistelt pankadelt saadaolevad summad, arvelduskontod ja hoiused pankades ning kiirmaksesüsteemidest saadaolevad summad.

Ettevõtte tulumaks ja edasilükkunud tulumaks

Edasilükkunud tulumaksu arvutamisel kasutatakse täielikult kohustiste meetodit, lähtudes ajutistest erinevustest, mis tekivad varade ja kohustiste maksubaasi ning raamatupidamise aruandes kajastatud raamatupidamisväärtuse vahel. Edasilükkunud tulumaksu määramisel kasutatakse maksumäärasid (ja -seadusi), mis aruandekuupäeval täielikult või osaliselt kehtisid ja mille rakendamist eeldatakse ajal, kui edasilükkunud tulumaksuvara realiseerub või kui edasilükkunud tulumaksukohustus tuleb tasuda.

Peamised ajutised erinevused tekivad põhivara kulumist, klientidele antud laenude ja ettemaksete eraldistest ning muudest varadest ja kohustistest. Edasilükkunud tulumaksu määramisel on kasutatud aruandekuupäeval kehtinud või osaliselt kehtinud määrasid. Edasilükkunud tulumaksu ei kajastata, kui see tuleneb vara või kohustise esmasest kajastamisest tehingus, mis ei ole äriühendus, ja kui see ei mõjuta tehingu tegemise ajal arvestuslikku kasumit ega maksustatavat kasumit või kahjumit.

Kontserni edasilükkunud tulumaksukohustus tekib nendes riikides asuvate äriühingute puhul, kus aruandeaasta kasumit maksustatakse. Samuti tekib kontserni edasilükkunud tulumaksukohustus investeringutelt Eesti tütarettevõttesse, välja arvatud juhul, kui kontsern suudab kontrollida maksustatavate ajutiste erinevuste tühistumise ajastamist ja nende tühistumine ettenähtavas tulevikus ei ole tõenäoline. Maksustatavate ajutiste erinevuste tühistumise näideteks on dividendide maksmine, investeringu müük või likvideerimine jt tehingud.

Maksusüsteemi olemusest tulenevalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel edasilükkunud tulumaksuvarasid ega -kohustisi, välja arvatud tingimuslik edasilükkunud tulumaksukohustus ettevõtte investeringutelt tütarettevõttesse. Kuna kontsern kontrollib tütarettevõtete dividendipoliitikat, on tal võimalik kontrollida ka kõnealuse investeringuga seotud ajutiste erinevuste tühistumise ajastamist. Kui emaettevõtte on otsustanud tütarettevõtte kasumit ettenähtavas tulevikus mitte jaotada, ei kajasta ta edasilükkunud tulumaksukohustist. Kui emaettevõtte hindab, et ettenähtavas tulevikus makstakse dividende, mõõdetakse edasilükkunud tulumaksukohustist planeeritava dividendi väljamakse ulatuses eeldusel, et dividendi väljamaksmiseks on aruandekuupäeva seisuga piisavalt vahendeid ja omakapitali, mille arvelt ettenähtavas tulevikus kasumit jaotada.

Edasilükkunud tulumaksuvarasid kajastatakse, kui on tõenäoline, et ettevõttel saab olema maksustatavat kasumit, mille suhtes ajutist erinevust saab rakendada.

Maksuerinevused

Eestis kajastatakse dividendide maksmisega seotud ettevõtte tulumaks tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, olenemata sellest, mis perioodi eest dividendid välja kuulutatakse või nende tegelikust maksekuupäevast.

Järgmises tabelis on toodud ettevõtte tulumaksu määrad erinevates riikides, võttes vajadusel arvesse ka kohalike maksuhaldurite seisukohti:

Ettevõtte tulumaksu määr	2024		2023	
	Aruandeaasta kasumilt makstava ettevõtte tulumaksu määr	Jaotamata kasumi väljamakselt makstava ettevõtte tulumaksu määr	Aruandeaasta kasumilt makstava ettevõtte tulumaksu määr	Jaotamata kasumi väljamakselt makstava ettevõtte tulumaksu määr
Riik				
Moldova	12%	6%	12%	6%
Albaania	15%	5%	15%	5%
Põhja-Makedoonia	10%	10%	10%	10%
Bosnia	10%	5%	10%	5%
Bulgaaria	10%	0%	10%	0%
Luksemburg	0%	10%	0%	10%
Eesti*	0%	20%	0%	20%

* Kuni 31. detsembrini 2024 oli dividendide ja muude kasumijaotiste tulumaksumäär 20% (tasutav maksusumma arvutati valemiga 20/80 netodividendist või muust kasumijaotisest). Alates 1. jaanuarist 2025 on dividendide tulumaksumäär 22% (tasutav maksusumma arvutatakse valemiga 22/78 netodividendist). Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneb ettevõtte jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisega, on avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas 9.

Konsolideerimise alus

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne hõlmab ettevõtte ja tütarettevõtete (ICS OMF IuteCredit SRL, IuteCredit Albania SHA, IutePay S.H.P.K, IuteCredit Macedonia DOOEL–Skopje, Iute Safe AD Skopje, MKD IuteCredit BH d.o.o. Sarajevo, IutePay Bulgaria EOOD, IuteCredit Bulgaria EOOD, IuteCredit Romania IFN SA, IuteCredit Finance S.a.r.l ja BC Energbank S.A.) raamatupidamise aruandeid. Vt ka lisa 21.

Tütarettevõtteid konsolideeritakse alates kontrolli omandamise kuupäevast kuni kontrolli loovutamise kuupäevani. Kontroll on saavutatud, kui kontsern on avatud või tal on õigused investeerimisobjektis osalemisest tulenevale muutuvale kasumile ja ta saab mõjuvõimu kaudu, mis tal on investeerimisobjekti üle, seda kasumit mõjutada. Seega kontrollib kontsern investeerimisobjekti üksnes juhul, kui:

- tal on mõjuvõim investeerimisobjekti üle (st olemasolevad õigused, mis võimaldavad tal juhtida investeerimisobjekti olulisi tegevusi);
- ta on avatud või tal on õigused investeerimisobjektis osalemisest tulenevale muutuvale kasumile ning
- ta saab kasutada oma mõjuvõimu investeerimisobjekti üle, et mõjutada kasumi suurust.

Üldiselt eeldatakse, et häälteenamusega kaasneb ka kontroll. Selle eelduse paikapidavuse kinnitamiseks ja juhul, kui kontsernile ei kuulu investeerimisobjektis häälteenamus või muu sellega võrdsustatav õigus, hindab kontsern, kas ta kontrollib konkreetset investeerimisobjekti, võttes arvesse kõiki olulisi fakte ja asjaolusid, nagu näiteks:

- lepingupõhine kokkulepe / lepingupõhised kokkulepped investeerimisobjekti teiste hääleomanikega;
- muudest lepingupõhistest kokkulepetest tulenevad õigused;
- kontserni hääleõigused ja potentsiaalsed hääleõigused.

Kontsern hindab kontrolli omamist investeeringuobjektis uuesti, kui faktidest ja asjaoludest ilmneb, et üks või mitu kolmest kontrollielemendist on muutunud. Kõiki tütarettevõtete poolt aasta jooksul omandatud või müüdud varasid,

kohustisi, tulusid ja kulusid kajastatakse kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes alates kontrolli saavutamise kuupäevast kuni kuupäevani, mil kontsern kontrolli tütarettevõtte üle kaotab.

Kasum või kahjum ning iga komponent omistatakse kontserni emaettevõtte omanikele ja mittekontrollivatele osalustele isegi juhul, kui selle tulemusel tekib mittekontrollivatele osalustele negatiivne saldo. Vajadusel korrigeeritakse tütarettevõtete aruandeid nii, et neis rakendatavad arvestuspõhimõtted oleks kontserni arvestuspõhimõtetega kooskõlas. Kõik kontsernisisesed varad ja kohustised, omakapital, tulud, kulud ja rahavood, mis on seotud kontserni majandusüksuste vaheliste tehingutega, elimineeritakse konsolideerimisel täielikult.

Tütarettevõtte osaluse muutust, millega ei kaasne kontrolli kaotust, kajastatakse omakapitalitehinguna.

Kui kontsern kaotab kontrolli tütarettevõtte üle ega säilita selles tütarettevõttes investeeringut, lõpetab ta tütarettevõtte varade (sh firmaväärtuse), kohustiste, mittekontrollivate osaluste ja omakapitali muude komponentide kajastamise ning kajastab kontrolli kaotamisega seotud kasumi või kahjumi kasumiaruandes.

Kui kontsern kaotab kontrolli tütarettevõtte üle, kuid säilitab selles tütarettevõttes investeeringu, lõpetab ta endise tütarettevõtte varade ja kohustiste kajastamise oma konsolideeritud finantsseisundi aruandes, kajastab kontrolli kaotamisel endises tütarettevõttes säilinud investeeringut selle õiglases väärtuses ning seejärel kajastab seda ja kõiki summasid, mida endine tütarettevõtte talle võlgneb või mida ta ise võlgneb sellisele tütarettevõttele, kooskõlas asjakohaste IFRS-i standarditega. Õiglane väärtus on kas õiglane väärtus finantsvara esmasel kajastamisel kooskõlas standardiga IFRS 9 või soetusmaksumus sidus- või ühisettevõttesse tehtud investeeringu esmasel kajastamisel.

Arvestuspõhimõtteid rakendatakse tütarettevõtetes omavate osaluste konsolideerimisel järjekindlalt, võttes aluseks samad aruandeperioodid, mida kasutatakse emaettevõtte puhul. Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel elimineeritakse kontsernisisesed tehingud ja saldod ning kontserni üksuste vaheliste tehingute tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid.

Äriühendused ja firmaväärtus

Äriühendusi kajastatakse ostumeetodil. Soetusmaksumuse mõõtmiseks liidetakse kogu üleantud tasu, mida hinnatakse omandamise kuupäeval õiglases väärtuses, mittekontrollivat osaluste summaga omandatud ettevõttes. Mittekontrollivat osalust kajastatakse proportsionaalse osana omandatud ettevõtte eristatavast netovarast. Omandamisega seotud kulutused kantakse nende tekkimisel kuludesse ning kajastatakse halduskulude all.

Kui kontsern omandab ettevõtte, hindab ta kõigi omandatud varade ja kohustiste klassifitseerimist vastavalt lepingulistele, majanduslikele ja muudele asjakohastele tingimustele omandamise kuupäeva seisuga. See hõlmab ka varjatud tulevisinstrumentide eraldamist põhilepingutest, mille omandatav äriühing on sõlminud.

Omandaja üleantavat tingimuslikku tasu kajastatakse omandamise kuupäeva seisuga õiglases väärtuses. Omakapitaliks liigitatud tingimuslikku tasu üle ei mõõdetata ning selle järgnevat arveldamist kajastatakse omakapitalis. Varaks või kohustiseks liigitatud tingimuslikku tasu, mis on IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ rakendusalasasse kuuluv finantsinstrument, mõõdetakse õiglases väärtuses, kusjuures õiglase väärtuse muutused kajastatakse vastavalt standardile IFRS 9 kasumiaruandes. IFRS 9 rakendusalasasse mittekuuluvat tingimuslikku tasu mõõdetakse igal aruandekuupäeval õiglases väärtuses ning õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumiaruandes.

Firmaväärtust mõõdetakse algselt soetusmaksumuses, mis vastab üleantud tasu ja mittekontrolliva osaluse, aga ka mis tahes eelnevalt omandatud osaluse kogusumma sellele osale, mis ületab omandatud eristatavat netovara ja -kohustisi. Kui üleantud tasu kogusumma on väiksem kui omandatud netovara õiglane väärtus, hindab kontsern uuesti, kas ta on teinud õigesti kindlaks kõik omandatud varad ja kohustised, ning vaatab üle toimingud, mida kasutati omandamise kuupäeva seisuga kajastatavate summade mõõtmiseks. Kui ka ümberhindamisel leitakse, et üleantud tasu kogusumma on väiksem kui omandatud netovara õiglane väärtus, kajastatakse kasum kasumiaruandes.

Äriühenduses omandatud firmaväärtust ei amortiseerita. Väärtuse languse testimiseks jaotatakse firmaväärtus raha genereerivatele üksustele ja iga aruandeperioodi lõpus tehakse väärtuse languse test. Firmaväärtust jaotatakse sellistele raha genereerivatele üksustele, mis eelduste kohaselt saavad kasu firmaväärtusega seotud äriühenduse sünergiast.

Investeeringud tütarettevõtetesse

Emaettevõtte konsolideerimata põhiaruannetes (lisa 21) on investeeringud tütarettevõtetesse kajastatud kapitaliosaluse meetodil. Kapitaliosaluse meetodi puhul võetakse investeering algselt arvele soetusmaksumuses. Investeeringu raamatupidamisväärtust korrigeeritakse nii, et see kajastaks tütarettevõtte netovarast investorile kuuluva osa suuruse muutust alates omandamiskuupäevast.

Õiglase väärtuse määramine

Õiglase väärtus on summa, mille eest on võimalik vahetada vara või arveldada kohustis teadlike, huvitatud ja sõltumatute osapoolte vahelises tehingus. Aktiivsetel turgudel kaubeldavate finantsvarade ja -kohustiste, sh tuletisinstrumentide õiglase väärtus põhineb nende noteeritud turuhinnal.

Kõik varad ja kohustised, mis on hinnatud õiglasesse väärtusesse või mille õiglased väärtused on raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud, on klassifitseeritud vastavalt alltoodud õiglase väärtuse hierarhiale, mis põhineb madalaima taseme sisendil, mis on oluline õiglase väärtuse määramisele tervikuna:

- tase 1 – identsete varade ja kohustiste noteeritud (korrigeerimata) hinnad aktiivsel turul;
- tase 2 – hindamistehnikad, mille puhul õiglase väärtuse hindamise seisukohalt olulised madalaima taseme sisendid on otseselt või kaudselt jälgitavad;
- tase 3 – hindamistehnikad, mille puhul õiglase väärtuse hindamise seisukohalt olulised madalaima taseme sisendid ei ole jälgitavad.

Finantsinstrumentide õiglase väärtuse hierarhia on toodud lisas 22.

Intressitulu kajastamine

Intressi- ja muu sarnane tulu

Intressitulu arvutamiseks rakendab kontsern finantsvarade (v.a halvenenud krediitkvaliteediga varad ning halvenenud krediitkvaliteediga ostetud või tekkinud (POCI) finantsvarad) raamatupidamislikule koguväärtusele sisemist intressimäära. Finantsvarade puhul, mis on ostetud või tekkinud halvenenud krediitkvaliteediga ning mis kuuluvad seega 3. krediidiriski rühma (viivislaenud), rakendab kontsern intressitulu arvestamisel sisemist intressimäära finantsvara korrigeeritud soetusmaksumuse netosummale. Kui selline finantsvara peaks taastuma nii, et seda ei loeta enam halvenenud krediitkvaliteediga varaks, hakkab ka kontsern intressitulu jälle tavapärasel viisil arvestama. Halvenenud krediitkvaliteediga ostetud või tekkinud finantsvarade puhul rakendab kontsern intressitulu arvestamisel finantsvara korrigeeritud soetusmaksumusele krediidiga korrigeeritud sisemist intressimäära. Krediidiga korrigeeritud sisemine intressimäär on intressimäär, millega diskonteeritakse hinnangulised tulevased rahavood (sh krediidikahju) esmasel kajastamisel halvenenud krediitkvaliteediga ostetud või tekkinud finantsvara amortiseeritud soetusmaksumusse.

Sisemise intressimäära meetod

IFRS 9 kohaselt kajastatakse intressitulu sisemise intressimäära meetodil kõigi finantsinstrumentide puhul, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Sisemine intressimäär on määr, millega hinnangulisi tulevasi laekumisi finantsinstrumendi eeldatava kehtivusaja või vajaduse korral lühema perioodi jooksul diskonteerides on tulemuseks antud finantsvara raamatupidamislik netoväärtus.

Vara sisemise intressimäära (ja seega ka korrigeeritud soetusmaksumuse) arvutamisel võetakse arvesse kõik soetamisega seotud alla- või juurdehindlused, tasud ja kulud, mis on sisemise intressimäära lahutamatuks osaks. Kontsern kasutab intressitulu kajastamisel tulumäära, mis kajastab parimat hinnangut selle kohta, milline oleks konstantne tulumäär laenu eeldatava kehtivusaja lõpuni. Seega võtab kontsern kajastamisel arvesse ka erinevaid intressimäärasid, mida võidakse laenule eri etappidel rakendada, ning muid toote kehtivusaja jooksul toimuda võivaid muutusi.

Initialed for identification purposes only
Alkijastatud identifitseerimiseks

2.1. 02. 2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Muude tasude kajastamine

Muu teenustasutulu

IFRS 15 keskne põhimõte seisneb selles, et majandusüksus kajastab klientidele lubatud kaupade või teenuste võõrandamise müügitulu summas, mis vastab tasule, mida majandusüksusel on tema hinnangul õigus vastavate kaupade või teenuste eest saada. Selle keskse põhimõtte rakendamiseks kasutatakse viiesammulist mudelit:

- (i) kliendiga sõlmitud lepingu(te) tuvastamine
- (ii) toimingukohustuste tuvastamine lepingus
- (iii) tehinguhinna kindlakstegemine
- (iv) tehinguhinna jaotamine lepingus tuvastatud toimingukohustustele
- (v) tulu kajastamine vastava toimingukohustuse täitmisel.

Laenulepingute tingimustega pannakse paika mõlema osapoole õigused ja kohustused laenusuhtes ning mõlemad osapooled peavad need kinnitama (ka müügijärgsete teenuste puhul, mida kontsern oma klientidele pakub).

Muid tasusid kajastatakse sel ajahetkel, mil kontsern täidab oma toimingukohustuse, milleks tavaliselt on tehingu teostamise hetk.

Finantsinstrumendid

Esmane arvelevõtmine

Finantsvarad ja -kohustised (v.a klientidele antud laenud ja ettemaksed ning neile võlgnetavad summad) võetakse arvele tehingupäeval ehk päeval, mil kontsernist saab instrumendi lepinguline osapool. Klientidele antud laenud ja ettemaksed kajastatakse raha ülekandmisel klientide kontodele. Investoritele võlgnetavad summad kajastab kontsern raha laekumisel kontsernile.

Finantsinstrumentide liigitamine nende esmasel kajastamisel sõltub nende lepingulistest tingimustest ning nende juhtimiseks rakendatavast ärimudelist. Nagu kirjeldatud lisas 22, mõõdetakse finantsinstrumente algselt nende õiglasest väärtusest (v.a õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande (FVTPL) kajastatavad finantsvarad ja -kohustised), millele lisatakse või millest lahutatakse tehingukulud.

Kontsern kajastab kõiki oma finantsvarasid vastavalt nende lepingulistele tingimustele, kontserni valitud ärimudelile ning sellele, kes finantsvarast tulenevad rahavood on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksed, kas:

- korrigeeritud soetusmaksumuses
- õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande
- õiglasest väärtusest muutustega läbi muu koondkasumi

Finantskohustisi (v.a laenukohustised ja finantsgarantiid) kajastatakse kas korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande, kui tegemist on kas kauplemiseesmärgil hoitavate tuletisinstrumentidega või on kohustis määratletud õiglasest väärtusest kajastatavaks.

Finantsvarad

Kontsern kajastab klientidele antud laene ning muid finantsinvesteeringuid korrigeeritud soetusmaksumuses vaid juhul, kui mõlemad alltoodud tingimused on täidetud:

- finantsvara hoitakse ärimudeli raames, mille eesmärk on hoida finantsvara lepingupõhiste rahavoogude kogumiseks.
- finantsvara lepingutingimustest tulenevad kindlaksmääratud kuupäevadel rahavood, mis on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksed.

Pärast esmast kajastamist kontsern oma finantsvara enam ümber ei liigita, välja arvatud erandlikul juhul, kui kontsern omandab, müüb või lõpetab mõne ärivaldkonna.

Finantsvara kajastamine lõpetatakse, kui kaotatakse õigus antud varast tulenevatele rahavoogudele. Samuti lõpetab kontsern finantsvara kajastamise juhul, kui ta on kõnealuse varaobjekti üle andnud ning üleandmine vastab kajastamise lõpetamise kriteeriumitele.

Finantsvara loetakse kontserni poolt üleantuks, kui on täidetud üks järgmistest tingimustest:

- kontsern on kandnud üle oma lepingujärgsed õigused finantsvarast tulenevate rahavoogude saamiseks
- kontsernil säilivad õigused varast tulenevatele rahavoogudele, kuid ta on võtnud läbi tagatisega kokkuleppe kohustuse tasuda saadud rahavood täies mahus olulise viivitusega kolmandale isikule.

Finantskohustised

Finantskohustised võetakse finantsseisundi aruandes algselt arvele nende soetusmaksumuses. Pärast esmast arvelevõtmist kajastatakse emiteeritud võlakohustisi ja muid laenatud vahendeid korrigeeritud soetusmaksumuses, mille arvutamisel võetakse arvesse kõik emiteerimisega seotud alla- või juurdehindlused ning kulud, mis on sisemise intressimäära lahutamatuks osaks.

Finantskohustise kajastamine lõpetatakse selle täitmisel, tühistamisel või tagasimaksmisel. Kui olemasolev finantskohustis asendatakse sama laenuandja teise kohustisega, millel on oluliselt erinevad tingimused, või kui olemasoleva kohustise tingimusi oluliselt muudetakse, käsitletakse sellist asendamist või muutmist esialgse kohustise kajastamise lõpetamise ja uue kohustise arvelevõtmisena. Erinevus esialgse finantskohustise raamatupidamisväärtuse ja makstud tasu vahel kajastatakse kasumiaruandes.

Finantsvarade väärtuse langus

Eeldatava krediidikahju leidmise põhimõtted

Kontsern kajastab eeldatava krediidikahju ulatuses allahindluse kõikide laenude ja muude võlainstrumentide puhul, mida ei kajastata õiglas väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (käesolevas peatükis: finantsinstrumendid).

- Eeldatavat krediidikahju mõõdetakse kas 12 kuu või kehtivusaja alusel sõltuvalt sellest, kas pärast esialgset arvelevõtmist on toimunud krediidiriski oluline suurenemine või kas vara käsitatakse halvenenud krediidikvaliteediga varana. Põhimõtteid, mida kontsern krediidiriski olulise suurenemise hindamisel rakendab, on tutvustatud lähemalt lisas 2.
- 12 kuu eeldatav krediidikahju kajastab seda osa finantsinstrumendi kehtivusaja jooksul eeldatavast krediidikahjust, mis on tingitud aruandekuupäevale järgneva 12 kuu jooksul ilmneva võivatest kahjumit põhjustavatest sündmustest. Nii kehtivusaja kui ka 12 kuu jooksul eeldatav krediidikahju leitakse instrumentide rühma kohta kollektiivselt, välja arvatud laenude puhul, mis on tagatud pandi või muu tagatisega ja mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud, nagu on kirjeldatud käesolevas osas allpool.
- Kontsern on kehtestanud põhimõtted, mille alusel iga aruandeperioodi lõpus hinnata, kas finantsinstrumendi krediidirisk on pärast esmast kajastamist oluliselt suurenenud, võttes arvesse makseviivituse tõenäosuse muutumist finantsinstrumendi järelejäädud kehtivusaja jooksul.

Eeltoodu alusel liigitab kontsern oma laenud kas 1., 2. või 3. krediidiriski rühma või halvenenud krediidikvaliteediga ostetud või tekkinud finantsvaradeks:

- **1. rühm:** laenude esmasel arvelevõtmisel kajastab kontsern allahindluse 12 kuu jooksul eeldatava krediidikahju alusel. Siia rühma kuuluvad ka paranenud krediidiriskiga laenud, mis on 2. rühmast siia ümber liigitatud.
- **2. rühm:** laenude puhul, mille krediidirisk on pärast esmast kajastamist oluliselt suurenenud, kajastab kontsern allahindluse nende kehtivusaja jooksul eeldatava krediidikahju alusel. Siia rühma kuuluvad ka paranenud krediidiriskiga laenud, mis on 3. rühmast siia ümber liigitatud.
- **3. rühm:** halvenenud krediidikvaliteediga laenud. Kontsern kajastab allahindluse nende kehtivusaja jooksul eeldatava krediidikahju alusel.
- **Halvenenud krediidikvaliteediga ostetud või tekkinud finantsvarad:** finantsvarad, mis on juba esmasel kajastamisel halvenenud krediidikvaliteediga. Kõnealused varad võetakse algselt arvele nende õiglas väärtuses ning nendelt saadavat intressitulu kajastatakse edaspidi krediidiga korrigeeritud sisemise intressimäära alusel. Allahindlus kajastatakse või tühistatakse vaid ulatuses, milles eeldatav krediidikahju edaspidi muutub.

Selliste finantsvarade puhul, mille suhtes kontsernil ei ole mõistlikku ootust, et need kas täielikult või osaliselt sisse nõutakse, vähendatakse raamatupidamislikku brutoväärtust. Seda loetakse finantsvara kajastamise (osaliseks) lõpetamiseks.

Kahjumid finantsvara väärtuse langusest ja väärtuse languse tühistamised kajastatakse vara raamatupidamisväärtuse korrigeerimisena.

Krediidiriski hindamisel kasutab kontsern järgmiseid põhinäitajaid: makseviivituse tõenäosus (PD), makseviivitusest tingitud kahjumäär (LGD) ja makseviivituses olev riskipositsioon (EAD). Järgnevalt on võetud lühidalt kokku eeldatava krediidikahju arvutamise üldpõhimõtted:

- **Makseviivituse tõenäosus**

Makseviivituse tõenäosus on hinnang tõenäosusele, et prognoositava ajavahemiku jooksul tekib maksehäire. Maksehäire võib tekkida vaatlusaluse perioodi jooksul mõnel ajahetkel üksnes juhul, kui laenu kajastamist ei ole varem lõpetatud ja see on endiselt portfellis. Makseviivituse tõenäosus näitab, kui suur on tõenäosus, et laenuklent ei suuda hinnangule järgneva 12 kuu jooksul rohkem oma lepingulisi kohustusi täita, ületades maksetähtaega üle 50 päeva.

- **Makseviivituses olev riskipositsioon**

Makseviivituses olev riskipositsioon on hinnang riskipositsioonile tulevase makseviivituse hetkel, mille leidmisel on võetud arvesse pärast aruandekuupäeva riskipositsioonis tõenäoliselt toimuvaid muudatusi, sh põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi makseid (nii lepingujärgseid kui ka muid), siduvate laenuandmiskohustuste alusel eeldatavalt kasutusse võetavaid summasid ning tähtaja ületanud maksetelt kogunenud intressi.

- **Makseviivitusest tingitud kahjumäär**

Makseviivitusest tingitud kahjumäär näitab majanduslikku kahju, mis võib tekkida, kui laenuklent ei suuda rohkem kui 50 päeva tähtaja ületanud lepingulisi kohustusi täita, ning selle leidmiseks kasutatakse riigipõhiseid kahjumäärasid, mis põhinevad eelneva 5 aasta kahjustatistikal. Selle leidmise aluseks on vahe lepingu alusel ettevõttele tasumisele kuuluvate rahavoogude ja laenuandjale eeldatavalt laekuvate rahavoogude (sh tagatise realiseerimisest või krediidikvaliteeti parandavatest kokkulepetest, mida loetakse laenu lahutamatuks osaks ning mis ei kuulu seega eraldi kajastamisele) vahel. Tavaliselt näidatakse seda protsendina makseviivituses olevast riskipositsioonist.

IFRS 9 kohaselt leitakse makseviivitusest tingitud kahjumäär nii 1., 2. ja 3. rühma kui ka halvenenud krediidikvaliteediga ostetud või tekkinud finantsvaradeks liigitatud nõuete puhul.

Järgnevalt on võetud lühidalt kokku eeldatava krediidikahju mudeli rakendamise üldpõhimõtted:

- **1. rühm:** 12 kuu eeldatav krediidikahju kajastab seda osa finantsinstrumendi kehtivusaja jooksul eeldatavast krediidikahjust, mis on tingitud aruandekuupäevale järgneva 12 kuu jooksul ilmnedavatest kahjumit põhjustavatest sündmustest.
- Makseviivituse tõenäosus korrutatakse läbi prognoositava makseviivituses oleva riskipositsiooni (lisa 1) ja eeldatava makseviivitusest tingitud kahjumääraga ning diskonteeritakse seejärel esialgsele sisemisele intressimäärale lähedase intressimääraga.
- **2. rühm:** laenude puhul, mille krediidiriski on pärast esmast kajastamist oluliselt suurenenud, kajastab kontsern allahindluse nende kehtivusaja jooksul eeldatava krediidikahju alusel. Arvutuskäik on sarnane 1. rühma omaga (sh kaalutakse erinevaid võimalikke stsenaariume), kuid makseviivituse tõenäosus ja makseviivitusest tingitud kahjumäärad leitakse kogu instrumendi kehtivusaja kohta. Eeldatavad rahapuudujäägid diskonteeritakse esialgsele sisemisele intressimäärale lähedase intressimääraga.
- **3. rühm:** laenude puhul, mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud, kajastab kontsern nende kehtivusaja jooksul eeldatava krediidikahju. Meetod on sarnane 2. rühma puhul kasutatavaga, kuid makseviivituse tõenäosuseks arvestatakse 100%.
- **Halvenenud krediidikvaliteediga ostetud või tekkinud finantsvarad:** selliste finantsvarade krediidikvaliteet on juba esmasel kajastamisel langenud.

Laenude hulka, mille väärtuse langust hinnatakse individuaalselt, liigitab kontsern laenud, mis kuuluvad 3. rühma ja on tagatud pandi või muu tagatisega.

Kontsern hindab regulaarselt vähemalt iga kuue kuu tagant individuaalselt amortiseeritavaid laene tagavat panditud vara, hinnates muu hulgas:

- panditud või hüpoteegiga koormatud esemete ajakohastatud turuväärtust;
- hinnangulist ajavahemikku panditud esemete müümiseks turuväärtusega, võttes arvesse varasemat müügipraktikat. Hinnanguline ajavahemik (aastates) panditud vara müügiks määratakse sõltuvalt kliendi staatusest.

Tulevikku vaatav informatsioon

Oma eeldatava krediitkajhu hindamise mudelites toetub kontsern järgmisele tulevikku vaatavale informatsioonile (lisa 1):

- töötuse määr

Eeldatava krediitkajhu hindamise mudelid ja nende sisendid ei pruugi alati peegeldada turutingimusi raamatupidamise aastaaruande esitamise kuupäeva seisuga. Selle vea parandamiseks tehakse aeg-ajalt erinevuste korrigeerimiseks ajutisi parandusi, kuid seda vaid juhul, kui erinevuste mõju on oluline.

Vaatlusalune periood

Üldjuhul võetakse ajalooliste andmete analüüsimisel vaatlusaluseks perioodiks vähemalt 12 kuu pikkune ajavahemik. 12-kuulist perioodi rakendatakse ka tulevikku vaatavate hinnangute andmisel.

Mahakandmine

Üle 365 päeva üle tähtaja finantsvarade kajastamine lõpetatakse, kuna selliste nõuete laekumist ei peeta enam tõenäoliseks. Kui mahakantav summa on suurem kui kogunenud allahindlus, suurendatakse nende erinevuse võrra esmalt allahindluse summat ning seejärel saldeeritakse see raamatupidamisliku brutoväärtusega. Hilisemad laekumised arvestatakse maha krediitkajhust tulenevatest kuludest.

Muude finantsvarade väärtuse langus

Välispankades olevate investeerimiskontode puhul lähtutakse väärtuse languse arvutamisel panga vastaspoolte reitingust ja äriklientide makseviituse tõenäosusest vastavalt reitinguagentuuride esitatud teabele. Kontsern kasutab reitinguagentuuride Standard & Poor's, Moody's ja Fitch reitinguid (võttes aluseks kõige nõrgema reitingu). Vastaspooltele, keda ükski eespool nimetatud reitinguagentuur eraldi ei hinda, määratakse makseviituse tõenäosus vastaspoolle asukohariigi reitingu alusel.

Paigutusi valitsemissektori väärtpaberitesse tähtajaga kuni 90 päeva käsitatakse likviidsete instrumentidena, kuna tegemist on rahalähenditega. Kontsern ei tee mahaarvamisi nendega seotud väärtuse langusest tuleneva kahju osas.

Kontsern kasutab lihtsustatud meetodit sellise kahju mahaarvamise mõõtmiseks, mis on võrdne IFRS 15 rakendusallasse kuuluvate tasumata nõuete või lepingupõhiste varade kehtivusajal eeldatava krediitkajhuga.

Põhivara

Materiaalne põhivara

Materiaalne vara, välja arvatud ehitised, võetakse algselt arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (sh tollimaksud ja muud mittetagastatavad maksud) ja kõikidest vara kasutuskõlblikku seisukorda ja asukohta viimisega otseselt seotud kulutustest. Materiaalse põhivaraga seotud hilisemad väljaminekud lisatakse vara raamatupidamisväärtusele või kajastatakse vajaduse korral eraldi varana ainult siis, kui on tõenäoline, et kontsern saab väljaminekuga seotud varast tulevikus majanduslikku kasu ning vara soetusmaksumust on võimalik usaldusväärselt mõõta. Kõik muud remondi- ja hoolduskulud kajastatakse tegevuskuludena sellel aruandeperioodil, mil need tekkisid.

Ehitisi kajastatakse ümberhinnatud väärtuses, mis on võrdne õiglase väärtusega ümberhindluse kuupäeval, millest arvatakse vajaduse korral maha akumulieeritud kulum.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

21.02.2025

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

Kontserni juhtkond viib ümberhinnatud väärtuses kajastatavate varade ümberhindamise läbi piisava sagedusega, et tagada, et ümberhinnatud varade raamatupidamisväärtus ei erineks oluliselt nende õiglasest väärtusest.

Ümberhindluse kasum kajastatakse muus koondkasumis ja ümberhindlusreservide koosseisus omakapitalis. Ümberhindluse kasumi see osa, mis tühistab eelnevalt kasumiaruandes kajastatud sama vara ümberhindluse kahjumi, kajastatakse kasumiaruandes. Ümberhindluse kahjum kajastatakse kasumiaruandes, välja arvatud see osa, millega tasaarvestatakse sama vara kasum, mis on kajastatud vara ümberhindlusreservis. Vara ümberhindamisel arvatakse ümberhindamise kuupäeva seisuga akumulieeritud kulum maha vara raamatupidamislikust brutoväärtusest ja netoväärtust korrigeeritakse vara ümberhinnatud väärtusega. Vara müümisel või ümberliigitamisel kantakse varaga seotud ümberhindlusreserv üle jaotamata kasumisse. Ümberhindlusreservi kasutatakse ainult siis, kui vara kajastamine lõpetatakse.

Maad ei amortiseerita.

Muu põhivara kajastatakse soetusmaksumuses, millest on arvatud maha akumulieeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad kahjumid. Kui varaobjekti raamatupidamisväärtus on suurem kui tema eeldatav kaetav väärtus, hinnatakse varaobjekt viivitamata alla tema kaetavale väärtusele.

Kulunit arvestatakse lineaarsel meetodil, millega kantakse vara soetusmaksumus selle hinnangulise kasuliku eluea jooksul kuludesse. Kasutatakse järgmisi amortisatsioonimäärasid:

Kategooria	Aastamäär
Ehitised	1,3%-4%
Mööbel ja seadmed	5%-50%

Igal aruandekuupäeval vaadatakse üle varade lõppväärtuste sobivus, kasutatud kulumiarvestuse meetodid ja kasulikud eluead ning vajaduse korral korrigeeritakse neid. Hinnangute muutuste mõju kajastatakse nii aruandeperioodil kui ka järgnevatel perioodidel.

Immateriaalne põhivara

Eraldi omandatud immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele soetusmaksumuses. Äriühenduse käigus omandatud immateriaalse põhivara soetusmaksumus on selle õiglane väärtus omandamiskuupäeva seisuga. Pärast algselt arvelevõttu kajastatakse immateriaalsel põhivara soetusmaksumuses, millest on arvatud maha akumulieeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad kahjumid.

Immateriaalne põhivara jaguneb piiratud ja piiramatult kasuliku elueaga varaks.

Piiratud kasuliku elueaga immateriaalsel põhivara amortiseeritakse selle kasuliku eluea vältel ning selle väärtuse langust hinnatakse, kui esineb asjaolusid, mis viitavad väärtuse languse võimalikkusele. Piiratud kasuliku elueaga immateriaalse põhivara amortisatsiooniperiood ja -meetod vaadatakse üle vähemalt iga aruandeperioodi lõpus.

Muutused vara eeldatavas kasulikus elueas või varast tuleneva majandusliku kasu eeldatavas tarbimismudelil muudavad vastavalt kas amortisatsiooniperioodi või -meetodit ning neid käsitatakse arvestushinnangute muutustena. Piiratud kasuliku elueaga immateriaalse põhivara amortisatsioonikulu kajastatakse kasumiaruandes immateriaalse põhivara funktsioonile vastavas kulukategoorias.

Piiramatult kasuliku elueaga immateriaalsel põhivara ei amortiseerita, kuid selle väärtuse langust kontrollitakse üks kord aastas kas eraldi või raha genereeriva üksuse tasandil. Kasuliku eluea piiramatuks hindamise asjakohasust kontrollitakse üks kord aastas, et teha kindlaks, kas tegemist on endiselt piiramatult kasuliku elueaga varaga. Kui vara ei saa enam pidada piiramatult kasuliku elueaga varaks, liigitatakse see edasiulatavalt ümber piiratud kasuliku elueaga varaks.

Uurimistegevusega seotud kulutused kantakse kuludesse nende tekkimisel. Konkreetse projektiga seotud arenduskulud kajastatakse immateriaalse põhivarana juhul, kui kontsern suudab tõestada järgmist:

- immateriaalse põhivara kasutus- või müügiõiglikuks muutmine on tehniliselt võimalik.
- kontsern kavatseb immateriaalse põhivara valmis saada ning tal on võimalik ja ta kavatseb seda kasutada või müüa.
- kuidas vara hakkab tulevast majanduslikku kasu looma.
- vara arendamise lõpetamiseks on olemas piisavad vahendid.
- kontsern suudab usaldusväärselt mõõta vara arendustegevusega seotud kulutusi.

- Pärast arenduskulude algset arvelevõttu varana kajastatakse neid soetusmaksumuses, millest on arvatud maha akumulieeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad kahjumid. Amortisatsiooni hakatakse arvestama hetkest, mil arendamine on lõpetatud ning vara on kasutamiseks valmis. Arenduskulud amortiseeritakse lineaarselt 3–5 aasta jooksul.

Kontserni laenuhaldussüsteemi ja muude IT-süsteemide ettevõttesisene arendamine hõlmab IT-personali kapitaliseeritud palgakulusid, mille aluseks on töötajate tööajatabelid ja arenduspersonal, kes tegeleb 100% ajast uue funktsionaalsuse arendamisega.

Tarkvaralitsentse kajastatakse immateriaalse põhivarana vastavalt tarkvara soetamiseks ja kasutusele võtmiseks tehtud kulutustele. Tarkvara amortisatsiooni arvestatakse lineaarselt, lähtudes tarkvara kasulikust elueast vastavalt tarkvara kirjeldusele/funktsioonidele. Amortisatsiooni arvestatakse lineaarselt 3–10 aasta jooksul.

Mittefinantsvara väärtuse langus ja kajastamise lõpetamine

Põhivara kajastamine lõpetatakse selle võõrandamisel (st kuupäeval, mil saaja saavutab vara üle kontrolli) või siis, kui vara kasutamisest ega võõrandamisest ei eeldata enam tulevast majanduslikku kasu. Vara kajastamise lõpetamisest tulenev kasum või kahjum (netomüügitulu ja vara raamatupidamisväärtuse vahe) kajastatakse kasumiaruandes.

Kontsern hindab igal aruandekuupäeval, kas on mingeid märke sellest, et vara väärtus võib olla langenud. Kui selliseid märke on või kui vara puhul nõutakse iga-aastaselt väärtuse languse kontrollimist, hindab kontsern vara kaetava väärtuse suurus. Kaetav väärtus määratakse kindlaks eraldi iga eraldiseisva varaobjekti kohta, välja arvatud juhtudel, kui vaatlusalusest varaobjektist ei tulene rahavoogusid, mis oleksid valdavas osas sõltumatud muude varade või vararühmade poolt loodavatest rahavoogudest.

Kasutusväärtuse hindamisel diskonteeritakse hinnangulised tulevased rahavood nüüdisväärtuseni, kasutades maksueelset diskontomäära, mis peegeldab turu hetkehinnangut raha ajaväärtuse suhtes ja varaga seotud spetsiifilisi riske. Õiglase väärtuse ja müügikulude vahe suuruse hindamisel võetakse arvesse hiljutisi turutehinguid. Kui selliseid tehinguid ei leita, kasutatakse sobivat hindamismudelit. Nende arvutuste õigsust aitavad kinnitada hindamiskordajad, avalikult kaubeldavate ettevõtete noteeritud aktsiahinnad või muud kättesaadavad õiglase väärtuse näitajad.

Kontsern kasutab väärtuse languse hindamisel hiljutisi eelarveid ja prognoose, mis koostatakse eraldi kontserni iga sellise raha genereeriva üksuse kohta, millele varaobjektid on jaotatud. Need eelarved ja prognoosid koostatakse üldjuhul viie aasta kohta. Kaugemale kui viis aastat ette prognoositavate rahavoogude hindamisel arvutatakse välja ja kaasatakse kalkulasioonidesse ka pikaajaline kasumäär.

Kui materiaalse või immateriaalse põhivara kaetav väärtus on langenud alla selle raamatupidamisväärtuse, hinnatakse varaobjekt alla selle kaetavale väärtusele. Vara väärtuse languse kindlakstegemiseks viiakse läbi väärtuse languse test ning leitakse vara kaetav väärtus. Vara väärtuse langust testitakse vähemalt kord aastal, igal aruandekuupäeval, kui esineb vara võimalikule väärtuse muutumisele viitavaid asjaolusid. Varade väärtuse langust kajastatakse aruandeperioodi kuluna.

Varade (v.a firmaväärtuse) puhul hinnatakse igal aruandekuupäeval, kas esineb märke sellest, et varem kajastatud kahjum väärtuse langusest ei pruugi enam eksisteerida või võib olla vähenenud. Selliste märkide olemasolu korral hindab kontsern vara või raha genereeriva üksuse kaetavat väärtust. Varasematel perioodidel kajastatud kahjum väärtuse langusest tühistatakse vaid siis, kui eeldused, mida kasutatakse vara kaetava väärtuse kindlaksmääramiseks, on väärtuse langusest tingitud kahjumi viimase kajastamisega võrreldes muutunud. Allahindlust võib tühistada üksnes sel määral, et vara raamatupidamisväärtus ei ületaks selle kaetavat väärtust ega sellist raamatupidamisväärtust, mis oleks varal juhul (amortisatsiooni arvestamata), kui varasematel aastatel poleks vara väärtuse langust kajastatud. Tühistamine kajastatakse kasumiaruandes samal real, kus varasem kahjum vara väärtuse langusest.

Rendid

Kontsern kui rentnik

Standardiga IFRS 16 kehtestatakse rentide kajastamise, mõõtmise, esitamise ja avalikustamise põhimõtted mõlemale lepingupoolele, st nii kliendile (rentnikule) kui ka teenuseosutajale (rendileandjale).

Lepingu sõlmimisel hindab kontsern, kas tegemist on rendilepinguga või kas see sisaldab rendisuhet, st kas lepinguga antakse tasu eest õigus kontrollida kindlaksmääratud vara kasutamist teatud ajavahemikus.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

21. 02. 2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Kui lühiajalised ja madala väärtusega vara rendilepingud välja arvata, kasutab kontsern kõigi rendilepingute kajastamiseks ja mõõtmiseks samu põhimõtteid. Kontsern kajastab rendikohustist rendimaksete tasumiseks ning kasutusõiguse vara, millega seotud alusvara on kontsernil õigus kasutada.

Kasutusõiguse varad

Kontsern kajastab kasutusõiguse vara rendiperioodi alguses (st päeval, mil alusvara antakse kasutamiseks üle). Kasutusõiguse vara kajastatakse soetusmaksumuses, millest on arvatud maha akumuleeritud kulum ja väärtuse langusest tulenevad kahjumid ning mida on korrigeeritud vastavalt rendikohustiste ümberhindamisele. Kasutusõiguse vara soetusmaksumus koosneb kajastatud rendikohustistest (kõigi rendimaksete summa nüüdisväärtuses), esmastest otsekulutustest ning rendiperioodi alguses või enne seda tehtud rendimaksetest, millest on lahutatud saadud rendistiimulid. Kasutusõiguse vara amortiseeritakse lineaarselt kas rendiperioodi või vara hinnangulise kasuliku eluea jooksul (sõltuvalt sellest, kumb on lühem), aastased amortisatsioonimäärad jäävad vahemikku 14–50%.

Kui rendiperioodi lõpus läheb renditava vara omandiõigus üle kontsernile või vara maksumus peegeldab ostuõiguse realiseerimise hinda, arvestatakse amortisatsiooni, lähtudes vara hinnangulisest kasulikkusest elueast.

Ka kasutusõiguse vara puhul hinnatakse väärtuse langust. Iga aruandeperioodi lõpus peab ettevõtte hindama, kas on mingeid märke sellest, et vara väärtus võib olla langenud (st raamatupidamisväärtus ületab kaetavat väärtust). Kui selliseid märke esineb, tuleb hinnata vara kaetavat väärtust. Kui vara kaetav väärtus jääb alla tema õiglase väärtuse, millest on arvatud maha müügikulud, või kasutusväärtuse, ei ole vaja teist näitajat hinnata. Kui vara õiglase väärtuse ja müügikulude vahe leidmine pole võimalik, loetakse vara kaetavaks väärtuseks tema kasutusväärtus. Müügiks mõeldud varade kaetav väärtus võrdub nende õiglase väärtuse ja müügikulude vahega. Kahjum vara väärtuse langusest kajastatakse kuluna (v.a juhul, kui kahjum on tekkinud ümberhinnatud vara väärtuse langusest, mida käsitatakse ümberhindluse vähendamisena).

Rendikohustised

Rendiperioodi alguses kajastab kontsern rendikohustised rendiperioodi jooksul tasumisele kuuluvate rendimaksete nüüdisväärtuses. Rendimaksed sisaldavad fikseeritud makseid (k.a sisuliselt fikseeritud makseid), millest on lahutatud saadaolevad rendistiimulid, muutuvaid rendimakseid, mis sõltuvad indeksist või määrast, ning summasid, mida tuleb jääkväärtuse garantiide alusel eeldatavasti tasuda. Samuti loetakse rendimaksete koosseisu piisavalt kindlalt realiseerimisele kuuluva ostuõiguse realiseerimise hind ning rendilepingu lõpetamisel tasumisele kuuluvad trahvid juhul, kui rendiperioodi kindlaksmääramisel eeldatakse, et kontsern kasutab rendilepingu lõpetamise õigust. Muutuvad rendimaksed, mis ei sõltu ühestki indeksist ega määrast, kajastatakse kuluna perioodil, mil nimetatud makseid tingiv sündmus või tingimus aset leiab.

Kuna rendi sisemist intressimäära ei ole võimalik hõlpsasti kindlaks teha, kasutab kontsern rendimaksete nüüdisväärtuse leidmiseks oma alternatiivset laenuintressimäära rendiperioodi alguse seisuga. Pärast rendiperioodi algust suurendatakse rendikohustiste summat jooksvalt kogunenud intressi ning vähendatakse tehtud rendimaksetele võrra. Rendikohustiste raamatupidamisväärtus hinnatakse ümber ka juhul, kui muudetakse rendiperioodi, rendimakseid (nt tulevased maksed muutuvad nende arvutamise aluseks oleva indeksi või määra muutumise tõttu) või alusvara ostuõiguse hinnangut.

Kontserni rendikohustisi kajastatakse nii kasutusõiguse varade ja rendikohustistena (vt lisa 15) kui ka finantskohustistena (vt lisa 17).

Lühiajalised ja madala väärtusega vara rendilepingud

Seadmete lühiajaliste rendilepingute (st rendilepingud, mille perioodi kestus selle algusest arvestades ei ületa 12 kuud ning mis ei sisalda ostuõigust) kajastamisel rakendab kontsern lühiajaliste rendilepingute puhul lubatud erandit. Madala väärtusega kontoritehnika rendi lepingute kajastamisel kasutab kontsern madala väärtusega rendilepingute puhul lubatud erandit. Madala väärtusega varad on varad, mille lepinguline väärtus ei ületa 5 tuhandet eurot. Lühiajaliste ja madala väärtusega vara rendilepingutega seotud rendimakseid kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kuluna.

Kontsern kui rendileandja

Rendileandjana liigitab kontsern rendi selle jõustumise päeval kas kasutus- või kapitalirendiks. Kui kontsern leiab, et rendilepinguga antakse sisuliselt kõik alusvara omandiõigusega seotud riskid ja hüved üle, liigitatakse rendileping kapitalirendiks. Rendilepingud, mille puhul kontsern kõiki vara omandiõigusega seotud riske ja hüvesid üle ei anna, liigitatakse kasutusrendiks. Kuna tegemist on äritegevusega seotud tuluga, kajastatakse renditulu rendiperioodi

jooksul lineaarselt tuluna kasumiaruandes. Kasutusrendi sõlmimiseks peetud läbirääkimiste ja rendilepingu sõlmimisega seonduvad esmased otsekulutused lisatakse renditud vara raamatupidamisväärtusele ning need kajastatakse kogu rendiperioodi jooksul rendituluga samadel alustel. Tingimuslikud renditasud kajastatakse nende teenimise perioodi tuluna.

Kohustuslik reservkapital

Eestis peab aktsiaseltsi kohustuslik reservkapital olema vähemalt 1/10 aktsiakapitalist. Kohustuslik reservkapital moodustatakse iga-aastasest puhaskasumi eraldisest ning muudest eralditest, mis kantakse kohustuslikku reservkapitali seaduses või põhikirjas ettenähtud korras. Igal aastal tuleb kanda kohustuslikku reservkapitali vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab aktsiakapitalist 1/10.

Seotud osapooled

Kontserni aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- omanikke (emaettevõtte ja emaettevõtte omanikud),
- tegev- ja kõrgemat juhtkonda,
- eespool loetletud isikute lähisugulasi ning nendega seotud ettevõtteid.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

21.02.2025

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisad

1 Olulised raamatupidamislikud hinnangud, otsused ja eeldused

Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamine nõuab juhtkonnalt otsuste tegemist, eelduste kasutamist ja hinnangute andmist, mis mõjutavad kajastatud tulude, kulude, varade ja kohustiste suurust ning tingimuslike kohustiste avalikustamist. Nende eelduste ja hinnangute ebakindlus võib tuua kaasa tagajärgi, mis nõuavad varade või kohustiste raamatupidamisväärtuse olulist korrigeerimist hilisematel perioodidel. Kontserni arvestuspõhimõtete rakendamisel on juhtkond kasutanud aruandekuupäeva seisuga alltoodud otsuseid, tulevikku puudutavaid eeldusi ja muid peamisi hindamisega seotud ebakindluse allikaid, millega kaasnev märkimisväärne risk võib järgmisel majandusaastal põhjustada varade ja kohustiste raamatupidamisväärtuse olulisi korrigeerimisi. Olud ja tulevaste arengute kohta tehtud eeldused võivad kontsernist sõltumatute asjaolude tõttu muutuda. Kõnealused muudatused kajastatakse eeldustes nende ilmnemisel. Järgnevalt on toodud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastatud summadele kõige enam mõju avaldavad ja juhtkonnalt enim otsuste langetamist või eelduste kasutamist nõudvad kirjed ning vastavad otsused/eeldused.

Kahjum finantsvara väärtuse langusest

Eeldatava krediidikahju mudelis kasutatakse kolmeetapilist lähenemist, mille aluseks on finantsinstrumentide krediidikvaliteedi muutumine pärast nende esialgset arvelevõtmist.

Kontsern jälgib pidevalt kõiki varasid, mille puhul eeldatavat krediidikahju arvutatakse. Et teha kindlaks, kas instrumendi või instrumentide portfelli puhul tuleks arvutada välja 12 kuu või kehtivusaja jooksul eeldatav krediidikahju, hindab kontsern, kas pärast nende esmast kajastamist on krediidirisk oluliselt suurenenud. Kontsern loeb krediidiriski oluliselt suurenenuks, kui IFRS 9 kohane makseviivituse tõenäosus instrumendi kehtivusaja jooksul on pärast esmast kajastamist kahekordistunud.

Selle kõrval rakendab kontsern ka kvalitatiivset meetodit, mille kohaselt loetakse krediidiriski oluliselt suurenenuks ka siis, kui klient/laen tõstetakse kõrgendatud järelevalve all olevate klientide nimekirja või instrument restruktureeritakse. Teatud juhtudel võib kontsern võtta vastu ka otsuse liigitada sündmus makseviivituse asemel krediidiriski oluliseks suurenemiseks. Hoolimata krediidikvaliteedi järgu muutusest loetakse krediidirisk pärast esmast kajastamist oluliselt suurenenuks aga juhul, kui lepinguliste maksetega ollakse üle 30 päeva üle tähtaja.

Kui eeldatavat krediidikahju arvutatakse sarnaste varade rühma kohta kollektiivselt, rakendab kontsern selleks, et hinnata, kas pärast nende esmast kajastamist on krediidirisk oluliselt suurenenud, kõigi varade puhul samu põhimõtteid.

Kontsern liigitab oma finantsinstrumente järgmiselt:

- **1. rühm** – töötavad laenud, mis on kuni 30 päeva üle tähtaja
- **2. rühm** – töötavad laenud, mis on 31–50 päeva üle tähtaja
- **3. rühm** – kõik mittetöötavad laenud (üle 50 päeva üle tähtaja)
- **finantsvarad, mis on krediidiriski tõttu langenud väärtusega ostetud või tekkinud**

Eeldatava krediidikahju hindamise mudelid ja nende sisendid ei pruugi alati peegeldada turutingimusi raamatupidamise aastaaruande esitamise kuupäeva seisuga. Selle vea parandamiseks tehakse aeg-ajalt erinevuste korrigeerimiseks ajutisi parandusi, kui erinevuste mõju oleks oluline.

Tulevikku vaatavad korrigeerimised tehakse lihtsustatud meetodil, võrreldes üheks aastaks pärast aruandekuupäeva prognoositud töötuse määra muutust viimaste andmetega. Tulevikku vaatavate korrigeerimiste tundlikkust on käsitletud lisas 8.

Kontsern vaatab oma mudelid tegelike kahjude taustal regulaarselt üle.

Eraldised ja muud tingimuslikud kohustised

Kontsern tegutseb regulatiiv- ja õiguskeskkonnas, millele on omane tavapärasest kõrgem risk kohtuvaidlustesse sattuda. Seetõttu on kontsern oma tavapärase äritegevuse käigus osapooliks mitmetes kohtuvaidlustes ning vahekohtu- ja järelevalvemenetlustes nii Eestis kui ka teistes jurisdiktsioonides.

Kui kontsern on võimeline konkreetse juhtumiga seotud majandusliku kasu väljaminekut usaldusväärselt mõõtma ning peab seda tõenäoliseks, kajastatakse juhtumiga seotud kulude katteks eraldi. Kui väljaminekut peetakse kas ebatõenäoliseks või ei suudeta tõenäolise väljamineku suurust usaldusväärselt mõõta, avalikustatakse see raamatupidamise aastaaruandes tingimusliku kohustisena. Kui kontsern on aga arvamusel, et kõnealuste hinnangute eraldi avalikustamine võiks kahjustada vaidluse või menetluse lõpptulemust, kontsern oma raamatupidamise aastaaruandes üksikasjalikke andmeid eraldi iga vaidluse või menetluse kohta ei avalikusta.

Kõnealuste kahjude realiseerumise tõenäosuse ja ulatuse kindlaksmääramise subjektiivsuse ja ebakindluse tõttu lähtub kontsern mitmest tegurist, sh juriidilistest nõuannetest, konkreetse vaidluse või menetluse etapist ning varasematest andmetest sarnaste juhtumite kohta. Selliste otsuste tegemine on olulisel määral hinnanguline.

Immateriaalse vara kapitaliseerimine

Kontserni kasvu ning olemasolevatele ja potentsiaalsetele uutele klientidele pakutavate teenuste laiendamist toetava uue laenuhaldussüsteemi ja muude IT-süsteemide arendamisega seotud kulude kapitaliseerimisel kasutatakse teatavaid eeldusi. IT-personali palgakulude kapitaliseerimise aluseks arendusetapis on töötajate tööajatabelid ja arenduspersonal, kes tegeleb 100% ajast uue funktsionaalsuse arendamisega. Seetõttu kapitaliseeritakse 100% asjaomase personaliga palgakuludest immateriaalsete varade all. Uue tarkvara või funktsionaalsuse arendamiseks kasutatavad välispartnerite teenused vaadatakse regulaarselt läbi, et hinnata, kas neid on kohane kajastada immateriaalse varana. Kui vara on kasutusvalmis, määratakse kindlaks selle kasulik eluiga ja hinnatakse, kas vara väärtus on langenud (sest teatud varade kasutamine on lühiajaline). Viimasel juhul vähendatakse vara väärtust vastavalt koondkasumiaruandes.

2 Finantsriskide juhtimine

Risk on määratletud kui võimalik negatiivne kõrvalekalle eeldatavatest finantstulemustest. Oma igapäevases tegevuses puutub kontsern kokku paljude riskidega, millest peamised on krediidirisk, tururisk, likviidsusrisk ja operatsioonirisk.

Kontserni nõukogu kehtestatud riskiisuga määratakse kindlaks aktsepteeritavad riskid, nende tasemed ja olemus ning tagatakse nende riskide kooskõla kontserni ärimudeli ja strateegiliste eesmärkidega.

Kontserni riskijuhtimise eesmärk on riskide tuvastamine, nende asjakohane mõõtmine ja juhtimine. Laiemalt on riskijuhtimise eesmärk kontserni riski ja tulu suhte optimeerimine ning kontserni väärtuse suurendamine, viies kahjud miinimumini ja vähendades tulemuste volatiilsust.

Kontserni riskijuhtimise raamistiku esimene põhimõte lähtub tugevast riskikultuurist, toetudes kolmele kaitseliinile. Selle põhimõtte kohaselt vastutavad riskijuhtimise eest kõik kontserni töötajad, kuid igal töötajal on kindel roll ja vastutus.

Ülesanded jagunevad kolme kaitseliini vahel järgmiselt:

- esimene kaitseliin – äriüksused vastutavad riskivõtmise ja igapäevase riskijuhtimise eest,
- teine kaitseliin – riskikontrolli üksus vastutab omanike pideva järelevalve ja tõhusa riskijuhtimise raamistiku rakendamise eest,
- kolmas kaitseliin – siseaudit teostab sõltumatut järelevalvet kogu kontserni, sealhulgas riskikontrolli üksuse üle.

Kontsernis tehakse riskijuhtimise otsuseid järgmistel põhitasanditel:

- 1) nõukogu,
- 2) juhatus,
- 3) krediidikomitee.

Kontserni riskijuhtimise raamistiku teise põhimõtte aluseks on riskide juhtimine tsentraliseeritud ja ühtses struktuuris, toetudes riskijuhtimissüsteemile, mis arvestab võimalikku korrelatsiooni erinevate ärivaldkondade ja riskide vahel.

Kontsern analüüsib riskide tuvastamise ja juhtimise põhimõtteid ning toiminguid vastavalt kontserni tegevuse ja finantsseisundi muutustele mitu korda aastas. Tavapärane analüüsisagedus on kord kuus, kuid erakorraliste sündmuste puhul (näiteks valuutakursside järsu kõikumise korral või turul valitseva konkurentsiolekorra tõttu) reageeritakse kohe.

Krediidirisk

Krediidirisk on risk, et tehingu vastaspool ei täida finantsinstrumendist või kliendilepingust tulenevaid kohustusi ja see toob kaasa rahalise kahju. Kontsern on krediidiriski alamriskidena tuvastanud kontsentratsiooniriski ja riigiriski, nt geograafilise asukoha riski.

Krediidirisk tuleneb rahast ja rahalähenditest, investeeringutest riigi võlakirjadesse ja väärtpaberitesse, kuid peamiselt klientidega seotud krediidipositsioonist, mis hõlmab laenude jääki, antud garantiisid, muid nõudeid ja kohustusi.

Kontserni maksimaalne krediidirisk tagatise arvestamata on järgmine:

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
Raha ja rahalähendid	53 656	71 660
Võlakirjad, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	8 603	0
Klientidele antud laenud	297 631	232 171

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

21.02.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Muud varad	9 185	8 138
Muud finantsinvesteeringud*	20 132	41 105
VAHESUMMA	389 207	353 074
Finantsseisundi aruande välised kirjed	11 036	12 243
KOKKU	400 243	365 317

* Muud finantsinvesteeringud ei sisalda investeeringuid muudesse aktsiatesse ja väärtpaberitesse.

Vt ka lisad 10, 11, 12 ja 13.

Krediidiriski mõõtmine ja jaotus

Raha ja rahalähendid

Juhtkonna hinnangul on keskpangas ja muudes korrespondentpankades hoitavast rahast ja rahalähenditest tulenev krediidirisk olemuslikult madal. Seetõttu ei arvestata nendele finantsinstrumentidele eeldatavat krediidikahju. Raha ja rahalähendite hoidmiseks kasutatavaid vastaspooli hindab kontsern reitinguagentuuride Standard & Poor's, Moody's ja Fitch reitingute põhjal (võttes aluseks kõige nõrgema reitingu).

Kontserni raha ja rahalähendite jaotus nende hoidmiseks kasutatavate vastaspoolte reitingute lõikes on järgmine:

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
Reiting AAA kuni A	5 425	4 485
Reiting BBB kuni B	47 760	67 165
Ilma reitinguta	470	10
KOKKU	53 656	71 660

Klientidele antud laenud

Kontserni laenutooted on:

- tagatiseta tarbimislaenud tähtajaga 3–60 kuud ning tagatisega laenud tähtajaga kuni 300 kuud. Laenu mediaansumma on üle 2 tuhande euro. Laenusummad jäävad 100 euro ja 10 tuhande euro vahele. Kaalutud keskmine krediidikulukuse määr aastast on 37,3% ning see sõltub laenusummast, tähtajast ja kliendi staatusest;
- tagatiseta äri-laenud tähtajaga 3–48 kuud ning tagatisega äri-laenud tähtajaga 3–36 kuud. Laenu mediaansumma on üle 7 tuhande euro. Laenusummad jäävad 2 tuhande euro ja 500 tuhande euro vahele. Kaalutud keskmine krediidikulukuse määr aastast on 11,5% ning see sõltub laenusummast, tähtajast ja kliendi staatusest.

Klientidele antud laenudega seotud krediidirisk on kontserni jaoks suurim risk. Selle riski maandamiseks teenindab kontsern:

- ainult erakliente, kellel on alaline töökoht ja stabiilne sissetulek. Laenude andmise aluseks on isiku kindlakstegemine ja isiklik krediidi reiting. Uue taotleja krediidi reiting määratakse automaatselt, võrreldes taotleja näitajaid heade ja halbade laenude statistiliste kliendirühmade ning asjakohaste andmebaasidega. Kontserni juurde tagasi pöörduvate klientide puhul kohaldatakse isikliku krediidi reitingut, mis põhineb kliendi varasemal laenukäitumisel. Isiklike krediidi reitinguid vaadatakse üle perioodiliselt ja korrigeeritakse vastavalt kliendi maksekäitumisele;
- hea maksevõimega ärikliente. Uuele taotlejale krediidi reitingu määramisel analüüsitakse üksikasjalikult kogu asjakohast teavet, mille taotleja on esitanud ja mis on kättesaadav avalikest andmekogudest ja registritest. Krediidi reiting vaadatakse üle vähemalt kord aastast, lähtudes kliendi maksevõime hinnangust, mis antakse raamatupidamise aastaaruande alusel.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

21.02.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

Tagatisega laenu puhul hindab kontsern tagatise väärtust laenu taotlemise käigus, kasutades hindamiseks vajaduse korral väliseid hindajaid. Peamised tagatiste liigid on: hüpoteek, kommertsipant, kaupade/toodete pant, füüsilise või juriidilise isiku käendus ja laenukindlustus.

Kontserni krediidipoliitika ja -portfelliga seotud riskide haldamiseks on kontsernil krediidikomitee (CreCO), kes otsustab, millistele kliendirühmadele milliseid laene anda, võttes arvesse ka majandusolukorda, nt töötuse määra.

CreCO on kaheastmeline:

- (i) kontserni krediidikomitee ja
- (ii) tütarettevõtte krediidikomitee.

Kontserni krediidikomitee otsustab järgmist:

- (i) tütarettevõtte krediidikomitee volituste määramine;
- (ii) laenutoodete parameetrite määramine;
- (iii) laenu taotluste kontrollimise ja kinnitamise protseduuride kehtestamine;
- (iv) tähtaja ületanud laenudega tegelemise protseduuri kehtestamine.

Kontserni krediidikomiteesse kuuluvad tegevjuht (CEO), ärijuht (CCO), finantsjuht (CFO), operatiivjuht (COO) ja riskijuht (CRO). Kontserni krediidikomitee töö organiseerimise ning komitee otsuste dokumenteerimise ja vahendamise eest vastutab peamiselt riskijuht. Kontserni krediidikomitee langetab otsuseid kas kohalike tütarettevõtete juhtkondade palvel või vajadusel ka omal algatusel. Tütarettevõtte krediidikomitee koosneb kohalikust juhtkonnast ja teistest võtmeisikutest.

Kontsern loeb finantsvara mittetöötavaks, kui:

- a) võlgnik ei tasu tõenäoliselt tema vastu olevaid krediidiinõudeid täielikult ilma, et kontsern rakendaks selliseid meetmeid nagu tagatise realiseerimine (kui tagatis on olemas);
- b) võlgnik on jätnud tema vastu oleva olulise krediidiinõude üle 50 päeva tasumata;
- c) on muutunud tõenäoliseks, et võlgnik peab laenu finantsraskuste tõttu restruktureerima, sest ei suuda tema vastu olevaid krediidiinõudeid tasuda.

Kontsern liigitab kliendid järgmistesse krediidiriski rühmadesse:

- 1. rühm – kõik töötavad laenud, mis on kuni 30 päeva üle tähtaja, krediidirisk ei ole oluliselt suurenenud,
- 2. rühm – kõik töötavad laenud, mis on 31–50 päeva üle tähtaja, krediidirisk on suurenenud,
- 3. rühm – kõik mittetöötavad laenud (üle 50 päeva üle tähtaja), krediidirisk on oluliselt suurenenud.

Krediidiriski rühma määramisel on peamiseks näitajaks tähtaja ületanud päevade arv (kvantitatiivne kriteerium). Kliendi võib liigitada suurema krediidiriskiga rühma järgmiste kvalitatiivsete lisakriteeriumide alusel:

- on märke, mis viitavad sellele, et tasumine on ebatõenäoline, kliendil on olulised finantsraskused ja kontsern peab tagatise realiseerima (kui tagatis on olemas),
- laen on kliendi finantsraskuste tõttu restruktureeritud,
- leping on lõpetatud.

Kliendi ümberliigitamine kõrgema krediidiriskiga rühmast madalama krediidiriskiga rühma toimub kontsernis järgmiste põhimõtete kohaselt:

- kliendi lepingulised maksed on viimase kolme kuu jooksul laekunud tähtaegselt – klient liigitatakse ümber 2. rühmast 1. rühma,
- kliendi lepingulised maksed on viimase kolme kuu jooksul laekunud tähtaegselt – klient liigitatakse ümber 3. rühmast 2. rühma.

Järgmises tabelis on esitatud kontserni poolt klientidele antud laenude jaotus tegevusalade ja krediidiriski rühmade lõikes (netosummades)

<i>tuhandetes eurodes</i>	1. rühm	2. rühm	3. rühm	Laenude allahindlus	Kokku
31.12.2024					
Eraklientidele antud laenud	245 797	3 894	26 292	-17 704	258 279
Äriklientidele antud laenud, sealhulgas:	39 255	0	2 360	-2 263	39 352
<i>Tootmine ja kaubandus</i>	<i>10 345</i>	<i>0</i>	<i>2 111</i>	<i>-779</i>	11 677
<i>Põllumajandus ja toiduainetööstus</i>	<i>2 769</i>	<i>0</i>	<i>1</i>	<i>-106</i>	2 664
<i>Finantssektor, v.a pangandus</i>	<i>9 776</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-374</i>	9 402
<i>Ehitus ja maaparandus</i>	<i>9 800</i>	<i>0</i>	<i>155</i>	<i>-752</i>	9 203
<i>Energeetikasektorile antud laenud</i>	<i>2 969</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-114</i>	2 855
<i>Teenindussektorile antud laenud</i>	<i>3 596</i>	<i>0</i>	<i>18</i>	<i>-138</i>	3 476
<i>Muud</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>75</i>	<i>0</i>	75
KOKKU (bruto)	285 052	3 894	28 652	-19 967	297 631
Laenude allahindlus	-4 212	-771	-14 984		
KOKKU (neto)	280 840	3 123	13 668		
31.12.2023					
Eraklientidele antud laenud	187 401	3 210	27 617	-17 397	200 831
Äriklientidele antud laenud, sealhulgas:	31 247	0	2 475	-2 382	31 340
<i>Tootmine ja kaubandus</i>	<i>11 885</i>	<i>0</i>	<i>1 655</i>	<i>-1 629</i>	11 911
<i>Põllumajandus ja toiduainetööstus</i>	<i>2 235</i>	<i>0</i>	<i>265</i>	<i>-216</i>	2 284
<i>Finantssektor, v.a pangandus</i>	<i>1 780</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-8</i>	1 772
<i>Ehitus ja maaparandus</i>	<i>11 695</i>	<i>0</i>	<i>77</i>	<i>-91</i>	11 681
<i>Energeetikasektorile antud laenud</i>	<i>1 050</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-19</i>	1 031
<i>Teenindussektorile antud laenud</i>	<i>2 602</i>	<i>0</i>	<i>407</i>	<i>-402</i>	2 607
<i>Muud</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>71</i>	<i>-17</i>	54
KOKKU (bruto)	218 648	3 210	30 092	-19 779	232 171
Laenude allahindlus	-5 279	-560	-13 940		
KOKKU (neto)	213 369	2 650	16 152		

Järgmises tabelis on esitatud kontserni poolt klientidele antud laenude (bruto) liikumine krediidiriski rühmade vahel

<i>tuhandetes eurodes</i>	1. rühm	2. rühm	3. rühm
01.01.2024			
Ümberliigitamine 1. rühmast 2. rühma	-112 534	112 534	0
Ümberliigitamine 1. rühmast 3. rühma	-524	0	524
Ümberliigitamine 2. rühmast 1. rühma	59 135	-59 135	0
Ümberliigitamine 2. rühmast 3. rühma	0	-36 392	36 392
Ümberliigitamine 3. rühmast 2. rühma	0	0	0
Ümberliigitamine 3. rühmast 1. rühma	0	0	0
31.12.2024	-53 923	17 007	36 916
01.01.2023			
Ümberliigitamine 1. rühmast 2. rühma	-71 522	71 522	0
Ümberliigitamine 1. rühmast 3. rühma	-4	0	4
Ümberliigitamine 2. rühmast 1. rühma	16 403	-16 403	0
Ümberliigitamine 2. rühmast 3. rühma	0	-26 077	26 077
Ümberliigitamine 3. rühmast 2. rühma	0	0	0
Ümberliigitamine 3. rühmast 1. rühma	0	0	0
31.12.2023	-55 123	29 042	26 081

Järgmises tabelis on esitatud kontserni poolt klientidele antud laenude jaotus tagatiste lõikes (netosummades)

<i>tuhandetes eurodes</i>	Kinnis- vara- tagatis	Kommerts- pant	Kaupade pant	Füüsilise või juriidilise isiku käendus	Tagatisega laenud kokku	Tagatiseta laenud	KOKKU
31.12.2024							
Eraklientidele antud laenud	764	168	98	3 163	4 193	254 086	258 279
Äriklientidele antud laenud, sealhulgas:	16 921	6 212	4 085	12 082	39 300	52	39 352
<i>Tootmine ja kaubandus</i>	<i>4 104</i>	<i>2 444</i>	<i>3 515</i>	<i>1 614</i>	<i>11 677</i>	<i>0</i>	<i>11 677</i>
<i>Põllumajandus ja toiduainetööstus</i>	<i>1 160</i>	<i>286</i>	<i>65</i>	<i>1 152</i>	<i>2 664</i>	<i>0</i>	<i>2 664</i>
<i>Finantssektor, v.a pangandus</i>	<i>0</i>	<i>1 327</i>	<i>0</i>	<i>8 075</i>	<i>9 402</i>	<i>0</i>	<i>9 402</i>
<i>Ehitus ja maaparandus</i>	<i>8 779</i>	<i>15</i>	<i>371</i>	<i>38</i>	<i>9 203</i>	<i>0</i>	<i>9 203</i>
<i>Energeetikasektorile antud laenud</i>	<i>721</i>	<i>1 912</i>	<i>0</i>	<i>222</i>	<i>2 855</i>	<i>0</i>	<i>2 855</i>
<i>Teenindussektorile antud laenud</i>	<i>2 156</i>	<i>228</i>	<i>134</i>	<i>958</i>	<i>3 476</i>	<i>0</i>	<i>3 476</i>
<i>Muud</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>23</i>	<i>23</i>	<i>52</i>	<i>76</i>
KOKKU	17 684	6 380	4 183	15 245	43 492	254 138	297 631
31.12.2023							
Eraklientidele antud laenud	10 689	1 657	0	2 642	14 988	185 842	200 830
Äriklientidele antud laenud, sealhulgas:	6 077	7 792	2 117	3 291	19 277	12 064	31 341
<i>Tootmine ja kaubandus</i>	<i>4 035</i>	<i>3 425</i>	<i>2 097</i>	<i>1 953</i>	<i>11 509</i>	<i>402</i>	<i>11 911</i>
<i>Põllumajandus ja toiduainetööstus</i>	<i>727</i>	<i>1 351</i>	<i>0</i>	<i>206</i>	<i>2 284</i>	<i>0</i>	<i>2 284</i>
<i>Finantssektor, v.a pangandus</i>	<i>46</i>	<i>1 120</i>	<i>0</i>	<i>606</i>	<i>1 772</i>	<i>0</i>	<i>1 772</i>
<i>Ehitus ja maaparandus</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>93</i>	<i>93</i>	<i>11 588</i>	<i>11 681</i>
<i>Energeetikasektorile antud laenud</i>	<i>0</i>	<i>1 031</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 031</i>	<i>0</i>	<i>1 031</i>
<i>Teenindussektorile antud laenud</i>	<i>1 269</i>	<i>865</i>	<i>20</i>	<i>433</i>	<i>2 587</i>	<i>20</i>	<i>2 607</i>
<i>Muud</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>54</i>	<i>54</i>
KOKKU	16 766	9 449	2 117	5 933	34 265	197 906	232 171

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identitiseerimiseks

21.02.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

Järgmises tabelis on esitatud kontserni poolt klientidele antud laenude tagatiste kvaliteet ja väärtus

<i>tuhandetes eurodes</i>	Klientidele antud laenud (bruto)	Laenude allahindlus	Klientidele antud laenud (neto)	Tagatiste nimiväärtus
31.12.2024				
Eraklientidele antud laenud	5 315	-1 123	4 193	1 755
Äriklientidele antud laenud, sealhulgas:	41 563	-2 263	39 300	69 996
<i>Tootmine ja kaubandus</i>	<i>12 456</i>	<i>-779</i>	<i>11 677</i>	<i>28 368</i>
<i>Põllumajandus ja toiduainetööstus</i>	<i>2 770</i>	<i>-106</i>	<i>2 664</i>	<i>3 948</i>
<i>Finantssektor, v.a pangandus</i>	<i>9 776</i>	<i>-374</i>	<i>9 402</i>	<i>2 014</i>
<i>Ehitus ja maaparandus</i>	<i>9 955</i>	<i>-752</i>	<i>9 203</i>	<i>26 626</i>
<i>Energeetikasektorile antud laenud</i>	<i>2 969</i>	<i>-114</i>	<i>2 855</i>	<i>4 106</i>
<i>Teenindussektorile antud laenud</i>	<i>3 614</i>	<i>-138</i>	<i>3 476</i>	<i>4 935</i>
<i>Muud</i>	<i>23</i>	<i>0</i>	<i>23</i>	<i>0</i>
KOKKU	46 878	-3 386	43 492	71 751
31.12.2023				
Eraklientidele antud laenud	16 048	-1 059	14 989	16 827
Äriklientidele antud laenud, sealhulgas:	21 550	-2 274	19 276	36 603
<i>Tootmine ja kaubandus</i>	<i>11 714</i>	<i>-206</i>	<i>11 509</i>	<i>22 493</i>
<i>Põllumajandus ja toiduainetööstus</i>	<i>3 923</i>	<i>-1 639</i>	<i>2 284</i>	<i>5 678</i>
<i>Finantssektor, v.a pangandus</i>	<i>1 781</i>	<i>-9</i>	<i>1 772</i>	<i>2 150</i>
<i>Ehitus ja maaparandus</i>	<i>94</i>	<i>-1</i>	<i>93</i>	<i>171</i>
<i>Energeetikasektorile antud laenud</i>	<i>1 049</i>	<i>-18</i>	<i>1 031</i>	<i>1 895</i>
<i>Teenindussektorile antud laenud</i>	<i>2 989</i>	<i>-402</i>	<i>2 587</i>	<i>4 216</i>
<i>Muud</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
KOKKU	37 598	-3 333	34 265	53 430

Peatüki „Üldine informatsioon ettevõtte kohta ja oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõte“ alapeatükis „Finantsvarade väärtuse langus“ on kirjeldatud täpsemalt, kuidas kontsern finantsvarade väärtuse langust hindab ja allahindlust kajastab.

Eeldatava krediidikahju erapooletu hindamise tagamiseks kasutatakse kolme stsenaariumi, milleks on lähtestsenaarium, ebasoodne stsenaarium ja pehme stsenaarium. Lähtestsenaarium peegeldab kõige tõenäolisemat tulemust. Eeldatava krediidikahju mudelites kasutab kontsern tulevikku vaatava eeldatava krediidikahju komponendi arvutamisel majandusliku sisendina töötuse määra.

	2024	2023
Töötuse määr (%)		
Kontserni kaalutud keskmine		
Lähtestsenaarium	6,92	7,32
Negatiivne stsenaarium	9,42	9,82
Positiivne stsenaarium	4,42	4,82

Kontsern viib igal aastal läbi stressitestimise, mille tulemused esitatakse kontserni nõukogule ja juhatusele. Kirjeldatud stressitesti mõju allahindlusele on kokku võetud järgmisel lehel paiknevas tabelis. Tabel sisaldab laene, millele arvestatakse allahindlust kollektiivselt.

<i>tuhandetes eurodes</i>	2024	2023
Makseviivitusest tingitud kahjumäära suurenemine 1% võrra	477	386
Makseviivituse tõenäosuse suurenemine 1% võrra	272	171

Klientidele antud laenude mahakandmise poliitika

Kontsern kannab maha finantsvarad, mis on enam kui 365 päeva üle maksetähtaja, kuna selliste nõuete laekumist ei peeta enam tõenäoliseks. Kui mahakantav summa on suurem kui kogunenud allahindlus, suurendatakse nende erinevuse võrra esmalt allahindluse summat ning seejärel saldeeritakse see raamatupidamisliku brutoväärtusega. Hilisemad laekumised arvestatakse maha krediidikahjust tulenevatest kuludest.

Klientidele antud laenude restruktureerimine kliendi finantsraskuste tõttu

Restruktureeritud laenud on laenud, mille lepingutingimusi on muudetud, kuna kliendil on olnud finantsraskused laenu tagasimaksmisel. Restruktureerimismeetme eesmärk on võimaldada kliendil teha taas täissummas makseid või suurendada maksimaalselt laenujäägi tagasimaksmist. Lepingutingimuste muutmine hõlmab mitmesuguseid järeleandmisi, näiteks tagasimaksete peatamist, intressimäära alandamist turumäärast allapoole, laenu täielikku või osalist kustutamist või uue laenu andmist tähtaja ületanud summa tasumiseks. Sõltuvalt restruktureerimismeetmete võtmise ajast ja kliendi finantsraskustest saab restruktureeritud laenu käsitleda kas töötava restruktureeritud laenuna või mittetöötava restruktureeritud laenuna.

Järgmises tabelis on esitatud kontserni poolt klientidele antud restruktureeritud laenud (bruto) krediidiriski rühmade lõikes.

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
1. rühm	0	0
2. rühm	73	72
3. rühm	0	0
KOKKU	73	72

Muud finantsinvesteeringud

Kontserni muud finantsinvesteeringud, mida mõõdetakse korrigeeritud soetusmaksumuses, on:

- Moldova Vabariigi rahandusministeeriumi emiteeritud lühikese ja keskmise tähtajaga riigi väärtpaberid;
- Moldova keskpanga emiteeritud sertifikaadid algse tähtajaga 14 päeva ning
- kontserni tehtud ettemaksed.

Finantsvarade eeldatava krediidikahju kindlaksmääramisel lähtutakse samadest põhimõtetest nagu klientidele antud laenude puhul.

Järgmises tabelis on esitatud kontserni muude finantsinvesteeringute (v. a investeeringud muudesse aktsiatesse) kvaliteet ja väärtus.

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
Moldova Vabariigi riigi väärtpaberid	17 482	35 782
sh tähtaeg 1 aasta jooksul	14 051	31 015
sh tähtaeg 1–5 aasta jooksul	3 432	4 767
Moldova Vabariigi riigi väärtpaberite eeldatav krediidikahju	-118	-329
Moldova keskpanga emiteeritud sertifikaadid	2 318	5 683
Moldova keskpanga emiteeritud sertifikaatide eeldatav krediidikahju	-247	-230
Investeeringud võlakirjadesse	8 764	0
Võlakirjadesse tehtud investeeringute eeldatav krediidikahju	-161	0
Hoiused	127	200
Aruandeaasta lõpus	28 165	41 105

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

21.02.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Muud varad

Kontsern kajastab muude varadena nõudeid inkassofirmade vastu, makstud tagatisrahasid ja muudele vastaspooltele osutatud teenuseid, mis ei ole seotud tavapärase majandustegevusega. Eeldatav krediidikahju põhineb kontsernile lepingu kohaselt võlgnetavate rahavoogude ja kontsernile eeldatavalt laekuvate kõikide rahavoogude vahel. Rahapuudujääk diskonteeritakse vara esialgsele sisemisele intressimäärale lähedase intressimääraga. Muudest varadest tulenevat eeldatavat krediidikahju on hinnatud ebaoluliseks ning nende varade suhtes ei ole finantsseisundi aruandes 31. detsembri 2024 seisuga allahindlust kajastatud.

Finantsseisundi aruande väliste kirjetega seotud krediidiriskipositsioon

Kontserni tütarettevõtte EB annab tavapärase majandustegevuse käigus klientide nimel välja garantiisid ja akreditiive. Garantiidel on samasugune krediidirisk nagu antud laenudel. Kuna EB-le võidakse esitada nõue, kui klient ei täida garantiiga seotud kohustusi, kujutavad need instrumendid ka EB jaoks teatavat likviidsusriski. Garantiid kajastatakse esmaselt õiglasel väärtuses, milleks on tavaliselt saadud tasude summa. Seda summat amortiseeritakse lineaarselt finantsgarantii kehtivusaja jooksul. Iga aruandeperioodi lõpus mõõdetakse finantsgarantiisid kas (i) garanteeritud riskipositsioonile moodustatud allahindluse summas, mis määratakse kindlaks eeldatava krediidikahju mudeli alusel, või (ii) algselt arvelevõetud summa amortiseerimata jäägi summas, olenevalt sellest, kumb neist on suurem.

Finantseerimiskohustused kajastavad EB kohustusi, mis on seotud klientidele laenude andmise ja ettemaksete tegemisega. Finantseerimiskohustused ei tähenda tingimata tulevasti raha väljamakseid, kuna paljud sellised kohustused aeguvad või lõpetatakse ilma finantseerimiseta.

Kohustused kajastatakse esmaselt õiglasel väärtuses, milleks on tavaliselt saadud tasude summa. Iga aruandeperioodi lõpus mõõdetakse kohustusi (i) algselt arvelevõetud kohustuse amortiseerimata jäägi summas, millele lisatakse (ii) kahju allahindluse summa, mis määratakse kindlaks eeldatava krediidikahju mudeli alusel.

Kontsentratsioonirisk

Kontsentratsioonirisk, mis on krediidiriski oluline osa, tuleneb suurest riskipositsioonist ühe vastaspoole vastu, mis võib tekkida krediidiriski ebapiisava hajutamise tõttu. Kontsentratsiooniriski juhitakse aktiivselt, mõõtes ja jälgides pidevalt ja regulaarselt riskikontsentratsiooni taset vastaspoolte ja toodete suhtes, võrreldes seda mõistlike läviväärtustega ja selle kohta aru andes.

Igapäevases majandustegevuses juhitakse kontserni riskikontsentratsiooni klientide/vastaspoolte ja majandusharude lõikes. 2024. aastal oli kontsernil ainult väikeseid ja keskmise suurusega laene eraisikutele.

Seisuga 31. detsember 2024 oli kontserni 20 suuremale kliendile antud laene kokku summas 27 457 tuhat eurot (31. detsember 2023: 13 440 tuhat eurot), mis moodustab 9,8% kontserni laenuportfelli brutoväärtusest (31. detsember 2023: 5,3%). Jaotus majandusharude lõikes oli järgmine:

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
Tootmine ja kaubandus	10 904	5 831
Põllumajandus	2 792	3 083
Finantssektor, v.a pangandus	8 722	1 874
Teenindussektor	1 711	1 559
Energeetikasektorile antud laenud	2 966	739
Muud	361	354
Aruandeaasta lõpus	27 457	13 440

Geograafilise asukoha risk

Suurem osa kontserni tegevusest asub Moldovas, mis on Ukraina naaberriik, kus Venemaa alustas sõjalist sissetungi 24. veebruaril 2022.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

21.02.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

Sissetungil ei ole olnud olulist negatiivset mõju kontserni äritegevusele. Kontserni juhtkond hindas seoses praeguse olukorraga tekkida võivat võimalikku negatiivset mõju laenuportfelli jäägile seisuga 31. detsember 2024. Võimalik negatiivne mõju võib avalduda seoses laenudega ettevõtetele, mis on seotud sõjas osalevate riikide majandusliku olukorra ja seal tehtud otsustega või sõltuvad nendest. Kontserni juhtkonna hinnangul ei mõjuta see kontserni tegevust oluliselt.

Alljärgnevalt on esitatud kontserni varade ja kohustiste geograafiline jaotus:

	Varad kokku	Kohustised kokku
<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2024
Moldova	223 774	149 864
Albaania	97 249	34 952
Põhja-Makedoonia	40 824	12 125
Bosnia ja Hertsegoviina	235	287
EL-i liikmesriigid	49 949	143 503
USA	3 244	134
Muud riigid	426	371
KOKKU	415 701	341 235
	Varad kokku	Kohustised kokku
<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2023	31.12.2023
Moldova	223 213	143 064
Albaania	79 380	31 881
Põhja-Makedoonia	34 187	12 325
Bosnia ja Hertsegoviina	1 565	330
EL-i liikmesriigid	35 134	123 931
USA	1 905	64
Muud riigid	415	386
KOKKU	375 799	311 981

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et kontsern ei suuda täita oma kohustusi õigeaegselt või täies ulatuses ilma märkimisväärsed kulusid kandmata.

Kontserni nõukogu otsustab riski taseme, mis on aktsepteeritav kontserni strateegiliste eesmärkide saavutamiseks, ehk riskiisu ning juhatus vastutab nõukogu kehtestatud riskipoliitika ja riskiisu rakendamise eest. Kontserni finantsosakond kannab üldist vastutust kontserni likviidsuse keske juhtimise eest. Kontserni peamine eesmärk on tagada piisav ja stabiilne põhitegevuse rahastamine omavahendite ja kaasatud rahaliste vahendite abil.

Likviidsusrisi mõõdetakse kontserni ja tema tütarettevõtete tasandil, kasutades mitmeid meetodeid ja mõõdikuid nii tavalistes turutingimustes kui ka likviidsuskriisi korral. Likviidsusrisi mõõtmisel on üheks peaeesmärgiks erinevate tähtaegadega seotud võimaliku likviidsusdefitsiidi tuvastamine. Kontserni tütarettevõtete tasandil koostatakse igal nädalal järgmise 30 päeva rahavoogude prognoos, millega tagatakse, et tütarettevõtte on järgmisel 30 päeval piisavalt varasid oma kohustiste katmiseks. Kontserni tasandil mõõdetakse likviidsusrisi vähemalt kord kvartalis järgmise 12 kuu kohta, eesmärgiga tuvastada võimalikud perioodid, mil kontserni kohustised võivad ületada kontserni varasid, ja teha kindlaks, kas kontsern vajab kohustiste katmiseks täiendavat välist rahastamist.

Kontserni tütarettevõtte EB suhtes kohalduva rangema regulatsiooni tõttu on likviidsusrisi juhtimisel eesmärgiks hoida optimaalset likviidsuse ja kasumlikkuse suhet, täites samal ajal miinimumreservide ja reguleeritud likviidsussuhtarvudega seotud usaldatavusnõudeid. Likviidsusrisi juhtimise protsessi eesmärk on aimata ette ja juhtida kriisisituatsioone. EB jälgib igapäevaselt likviidsusrisi näitajaid, analüüsib igakuiselt likviidsusrisi profiili ja hindab kvartaalselt kriisistsenaariumite mõju likviidsusele.

Järgmises tabelis on esitatud kontserni finantsvarade ja -kohustiste lepingupõhiste tähtaegade struktuur, diskonteerimata

<i>tuhandetes eurodes</i>		Kuni 1 aasta	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku	Raamatu- pidamisväärtus
Raha ja rahalähendid, maksetähtaeg*	31.12.24	43 626	0	0	43 626	43 626
	31.12.23	59 251	0	0	59 251	59 251
Klientidele antud laenud, maksetähtaeg	31.12.24	207 941	194 757	22 713	425 411	297 631
	31.12.23	136 666	116 596	9 013	262 275	232 171
Muud finantsinvesteeringud, maksetähtaeg	31.12.24	20 113	6 835	4 857	31 805	28 734
	31.12.23	40 010	3 189	0	43 199	41 993
Muud varad, maksetähtaeg**	31.12.24	9 185	0	0	9 185	9 185
	31.12.23	6 653	0	0	6 653	6 653
Laenud ja võlakirjad investoritelt, maksetähtaeg	31.12.24	45 217	224 864	505	270 586	210 162
	31.12.23	23 591	207 338	239	231 168	180 091
Klientide hoiused, maksetähtaeg	31.12.24	92 916	20 480	835	114 231	111 165
	31.12.23	100 411	8 284	5 466	114 161	107 260
Muud kohustised, maksetähtaeg***	31.12.24	12 837	0	0	12 837	12 837
	31.12.23	18 800	0	0	18 800	18 800
Rendikohustised, maksetähtaeg	31.12.24	994	1 538	0	2 532	2 532
	31.12.23	776	911	0	1 687	1 687
Garantiid, maksetähtaeg	31.12.24	2 315	3 451	0	5 766	0
	31.12.23	2 090	2 103	0	4 193	0
Finantseerimiskohustused, maksetähtaeg	31.12.24	2 382	2 798	88	5 268	0
	31.12.23	3 050	4 941	59	8 050	0
Likviidsuse lõhe	31.12.24	124 312	-51 647	26 142	98 807	
	31.12.23	93 862	-103 792	3 249	-6 681	

* Raha ja rahalähendid ei sisalda tütarettevõtte EB likviidsus- ja kohustuslikku reservi.

** Muud varad ei sisalda ettemakseid ja edasilükkunud tulumaksuvarasid.

*** Muud kohustised ei sisalda edasilükkunud tulumaksukohustisi.

Ujuva intressimääraga varade ja kohustiste puhul arvestatakse aruandekuupäeval kehtinud intressimäära ning ujuva intressimäära muutumise korral võivad nende kohta arvutatud rahavood tulevikus muutuda. Kontserni juhtkonna hinnangul ei nihuta ujuva intressimäära muutumine tabelis kajastatud rahavoogude maksetähtaegasid oluliselt varasemaks. Samuti ei põhjusta intressimäära muutused kontserni emiteeritud võlakirjadele kehtestatud finantstingimuste rikkumist, mis võiks nihutada võlakirjade lunastustähtaaja varasemaks.

Kontserni juhtkonna hinnangul on negatiivse likviidsuse realiseerumise risk 1-5 aasta jooksul madal. Kontsern jälgib pidevalt oma likviidsust ja keskendub lühiajalise positiivse likviidsuse säilitamisele.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

21.02.2025

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

Tururisk

Tururisk on turuhindade ja -määrade (sealhulgas intressimäärade, valuutakursside ja toodete hindade) ebasoodsatest muutustest, korrelatsioonidest või volatiilsusest tuleneva kahju risk. Kontsern on tururiski alamriskidena tuvastanud valuutariski (vahetuskursi riski) ja intressiriski.

Valuutarisk

Valuutarisk on määratletud riskina, mis tuleneb kontserni varade ja kohustiste valuutastruktuuri erinevustest. Valuutakursi muutused põhjustavad varade ja kohustiste väärtuse muutusi, samuti arvestusvaluutas mõõdetavate tulude ja kulude summat.

Vahetuskursside volatiilsus kujutab endast märkimisväärset kahjuriski, sest kohalike seaduste kohaselt peavad kõik tütarettevõtete laenuvõtted olema fikseeritud ning neid tuleb väljastada ja tagasi maksta riigi omavaluutas (MDL, ALL, MKD), kuid kontserni suuremad kohustised investorite ees on võetud eurodes.

Valuutariski mõõtmiseks ja hindamiseks kasutab kontsern valuutariskile avatud netopositsiooni jälgimist ja tundlikkusanalüüsi, millega hinnatakse valuutakursside muutuste mõju. Testitavaks stsenaariumiks on samaaegne, 10% suurune ebasoodne muutus kõikides peamistes valuutades, milles kontsernil on välisvaluutariskile avatud positsioone.

Kontsern ei ole 2024. ja 2023. aastal kasutanud valuutariski maandamiseks riskimaandamisinstrumente.

Valuutariskile avatud positsioonid

Järgmises tabelis on esitatud valuutariskile avatud positsioonidest tulenevad riskid. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustised on esitatud vastavates tulpades euro ekvivalendina aruandeperioodi lõpus kehtinud vahetuskursi alusel. Valuutariskile avatud positsioonid ning kontserni finantsvarade ja -kohustiste maht aruandeperioodi lõpus ei erine oluliselt aasta keskmisest riskipositsioonist.

31.12.2024

tuhandetes eurodes

	Lisad	EUR	MDL	ALL	MKD	BGN	BAM	USD	Muud	Kokku
Valuutariskile avatud varad										
Raha ja rahalahendid	10	15 275	20 443	6 682	1 957	1 513	201	7 163	421	53 656
Klientidele antud laenud	8, 11	4 696	150 815	87 546	36 641	16 223	0	1 709	0	297 631
Ettemaksed	12	247	1 498	368	1	740	2	0	2	2 856
Muud varad	12	6 462	204	841	1 622	0	0	56	0	9 185
Muud finantsinvesteeringud	13	5 776	19 575	76	49	0	0	3 256	1	28 735
Valuutariskile avatud varad kokku		32 456	192 535	95 513	40 271	18 477	203	12 184	424	392 064
Valuutariskile avatud kohustised										
Laenud ja võlakirjad investoritelt	17	141 212	32 568	30 353	9 988	0	0	0	0	214 122
Klientide hoiused	17	22 881	77 508	0	0	0	0	10 711	156	111 256
Rendikohustised	17	359	686	840	432	217	0	0	0	2 533
Tasumisele kuuluvad tulumaksukohustised	18	0	115	203	190	0	0	0	0	508
Muud maksukohustised	18	323	330	230	28	70	33	0	25	1 037
Muud kohustised	18	1 147	4 232	3 483	1 814	483	255	326	40	11 779
Valuutariskile avatud kohustised kokku		165 922	115 439	35 108	12 451	770	287	11 036	221	341 235
Valuutariskile avatud positsioon		-133 465	77 096	60 404	27 820	17 707	-84	1 148	203	50 829

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

21.02.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

31.12.2023

tuhandetes eurodes

	Lisad	EUR	MDL	ALL	MKD	BGN	BAM	USD	Muud	Kokku
Valuutariskile avatud varad										
Raha ja rahalähendid	10	22 356	35 552	2 927	2 880	473	546	6 738	188	71 660
Klientidele antud laenud	8, 11	4 750	112 743	72 489	30 187	9 006	824	2 172	0	232 171
Ettemaksed	12	322	668	110	0	727	7	0	0	1 835
Muud varad	12	4 542	1 069	1 244	942	1	0	72	268	8 138
Muud finantsinvesteeringud	13	624	40 905	72	0	0	128	0	0	41 730
Valuutariskile avatud varad kokku		32 594	190 938	76 843	34 009	10 208	1 505	8 982	455	355 534

Valuutariskile avatud kohustised

Laenud ja võlakirjad investoritelt										
	17	119 074	29 177	24 408	11 246	0	0	0	0	183 906
Klientide hoiused	17	21 962	77 019	0	0	0	0	8 157	122	107 260
Rendikohustised	17	64	461	849	67	242	5	0	0	1 687
Tasumisele kuuluvad tulumaksukohustised										
	18	0	51	629	0	0	0	0	0	679
Muud maksukohustised	18	249	427	237	12	47	51	0	0	1 022
Muud kohustised	18	4 709	6 270	4 382	1 001	415	275	0	267	17 318
Valuutariskile avatud kohustised kokku		146 058	113 406	30 504	12 325	703	330	8 157	388	311 872
Valuutariskile avatud positsioon										
		-113 464	77 532	46 339	21 684	9 505	1 174	825	67	43 662

Valuutakursside volatiilsus

Järgmises tabelis on esitatud tundlikkus USD-EUR, MDL-EUR, ALL-EUR ja MKD-EUR vahetuskursi põhjendatult võimaliku muutuse suhtes eeldusel, et kõik teised muutujad jäävad samaks. Mõju maksueelsele kasumile näitab maksustamata kasumi osakaalu, võttes arvesse valuutakursside ebasoodsat muutumist 5% võrra aruandeperioodil. Käesolev tundlikkusanalüüs ei sisalda BGN-i ja BAM-i vahetuskursside mõju, sest nende valuutade vahetuskurss oli 2024. ja 2023. aastal euro suhtes fikseeritud, st 1 EUR = 1,95583 BGN/BAM.

	31.12.2024	31.12.2023
MDL		
Avatud positsioon (tuhandetes eurodes)	77 096	77 532
Valuutakursside muutus	-5%	-5%
Mõju maksueelsele kasumile (tuhandetes eurodes)	-3 855	-3 876
USD		
Avatud positsioon (tuhandetes eurodes)	1 148	825
Valuutakursside muutus	-5%	-5%
Mõju maksueelsele kasumile (tuhandetes eurodes)	69	-41
ALL		
Avatud positsioon (tuhandetes eurodes)	60 404	46 339
Valuutakursside muutus	-5%	-5%
Mõju maksueelsele kasumile (tuhandetes eurodes)	-3 020	-2 317
MKD		
Avatud positsioon (tuhandetes eurodes)	27 820	21 684
Valuutakursside muutus	-5%	-5%
Mõju maksueelsele kasumile (tuhandetes eurodes)	-1 391	-1 084

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

21. 02. 2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

Intressirisk

Intressirisk on olemasolev või tulevane risk, et kontserni varade ja kohustiste intressimäärade ebasoodne muutus võib mõjutada negatiivselt kontserni kasumit ja omakapitali.

Madala intressiriski tagamiseks piirab ja ühitab kontsern intressitundlike varade ja kohustiste struktuuri ja tähtaegu. Intressitulude väljastatud laenudelt ületab oluliselt hoiuste ja võlakohustiste intressikulu, mis võimaldab tasakaalustada intressiriski võimalikku negatiivset mõju kontsernile.

Kontsern arvutab ja jälgib intressiriski positsioone igakuiselt, et tagada võimalikult väike intressilõhe ujuva intressimääraga varade ja ujuva intressimääraga kohustiste vahel. Kontsern ei ole 2024. ja 2023. aastal kasutanud intressiriski maandamiseks riskimaandamisinstrumente.

Allpool tabelis on esitatud kokkuvõtte kontserni intressiriski positsioonidest. Tabel sisaldab kontserni finantsvarasid ja -kohustisi raamatupidamisväärtuses tähtaegade lõikes.

31.12.2024		Tähtaeg 1 aasta	Tähtaeg 1–5 aasta	Tähtaeg üle 5 aasta	Kogunenud intress	Eraldised
<i>tuhandetes eurodes</i>	Kokku*	jooksul	jooksul			
Fikseeritud intressimäära intressiriskile avatud varad						
Raha ja rahalahendid	0	0	0	0	0	0
Klientidele antud laenud	203 089	120 183	82 905	0	20 502	-16 478
Muud finantsinvesteeringud	25 219	24 588	631	0	101	-118
Fikseeritud intressimäära intressiriskile avatud varad kokku	228 308	144 771	83 537	0	20 604	-16 597
Fikseeritud intressimäära intressiriskile avatud kohustised						
Laenud ja võlakirjad investoritelt	204 324	18 142	186 182	0	3 980	0
Klientide hoiused	0	0	0	0	0	0
Rendikohustised	2 533	993	1 540	0	0	0
Fikseeritud intressimäära intressiriskile avatud kohustised kokku	206 857	19 135	187 722	0	3 980	0
Intressilõhe	21 451	125 636	-104 185	0		
Ujuva intressimäära intressiriskile avatud varad						
Raha ja rahalahendid	27 643	27 643	0	0	32	-5
Klientidele antud laenud	93 309	93 309	0	0	699	-3 489
Muud finantsinvesteeringud	3 516	3 516	0	0	30	0
Ujuva intressimäära intressiriskile avatud varad kokku	124 467	124 467	0	0	761	-3 494
Ujuva intressimäära intressiriskile avatud kohustised						
Laenud ja võlakirjad investoritelt	5 839	5 334	0	505	72	0
Klientide hoiused	71 022	71 022	0	0	92	0
Rendikohustised	0	0	0	0	0	0
Ujuva intressimäära intressiriskile avatud kohustised kokku	76 861	76 356	0	505	164	0
Intressilõhe	47 606	48 111		-505		

31.12.2023 tuhandetes eurodes	Kokku*	Tähtaeg 1 aasta jooksul	Tähtaeg 1-5 aasta jooksul	Tähtaeg üle 5 aasta	Kogunen ud intress	Eraldised
Fikseeritud intressimäära intressiriskile avatud varad						
Raha ja rahalähendid	0	0	0	0	0	0
Klientidele antud laenud	186 238	96 484	87 045	2 709	18 947	-16 776
Muud finantsinvesteeringud	36 898	36 898	0	0	0	-197
Fikseeritud intressimäära intressiriskile avatud varad kokku	223 136	133 382	87 045	2 709	18 947	-16 973
Fikseeritud intressimäära intressiriskile avatud kohustised						
Laenud ja võlakirjad investoritelt	176 381	15 965	159 779	637	3,776	0
Klientide hoiused	0	0	0	0	0	0
Rendikohustised	1 687	776	911	0	0	0
Fikseeritud intressimäära intressiriskile avatud kohustised kokku	178 068	16 741	160 690	637	3 776	0
Intressilõhe	45 068	116 640	-73 645	2 073		
Ujuva intressimäära intressiriskile avatud varad						
Raha ja rahalähendid	42 295	42 295	0	0	70	-37
Klientidele antud laenud	43 534	43 534	0	0	216	-453
Muud finantsinvesteeringud	5 128	5 128	0	0	95	-33
Ujuva intressimäära intressiriskile avatud varad kokku	90 957	90 957	0	0	380	-522
Ujuva intressimäära intressiriskile avatud kohustised						
Laenud ja võlakirjad investoritelt	3 710	3 710	0	0	52	0
Klientide hoiused	65 237	65 237	0	0	96	0
Rendikohustised	0	0	0	0	0	0
Ujuva intressimäära intressiriskile avatud kohustised kokku	68 947	68 947	0	0	148	0
Intressilõhe	22 010	22 010				

Järgnevas tabelis on esitatud tundlikkus vastava osa laenude ja võlakohustiste intressimäärade põhjendatult võimaliku muutuse suhtes. Kui kõik teised muutujad jäävad samaks, avaldub ujuva intressimääraga võlakohustiste mõju kontserni maksueelsele kasumile järgmiselt:

	Baasintressi- määra muutused baaspunktides	Klientidele antud laenud		Võlausaldajatelt saadud laenud	
		Mõju maksueelsele kasumile aastal 2024 <i>tuhandetes eurodes</i>	Mõju maksueelsele kasumile aastal 2023 <i>tuhandetes eurodes</i>	Mõju maksueelsele kasumile aastal 2024 <i>tuhandetes eurodes</i>	Mõju maksueelsele kasumile aastal 2023 <i>tuhandetes eurodes</i>
Valuuta					
EUR	+/- 100	+/-214	+/-166	+/-175	+/-160
EUR	+/- 300	+/-642	+/-498	+/-524	+/-479
EUR	+/- 500	+/-1 071	+/-829	+/-873	+/-799
USD	+/- 100	+/-65	+/-71	+/-56	+/-47
USD	+/- 300	+/-196	+/-213	+/-168	+/-149
USD	+/- 500	+/-326	+/-354	+/-280	+/-237

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

21. 02. 2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

MDL	+/- 100	+/-960	+/-672	+/-522	+/-482
MDL	+/- 300	+/-2 881	+/-2 016	+/-1 566	+/-1 447
MDL	+/- 500	+/-4 801	+/-3 360	+/-2 610	+/-2 411
Mõju maksueelsele kasumile kokku +/- 100		+/-1 239	+/-909	+/-753	+/-689
Mõju maksueelsele kasumile kokku +/- 300		+/-3 719	+/-2 727	*/-2 258	+/-2 075
Mõju maksueelsele kasumile kokku +/- 500		+/-6 198	+/-4 543	+/-3 763	+/-3 447

Kapitalijuhtimine

Kapitalijuhtimise eesmärk on tagada, et kontsernil on optimaalne varade ja kohustiste struktuur ning piisav kapital, millega katta igal ajal kõiki tuvastatud olulisi riske ja riskiga seotud tegevusi (kapitali adekvaatsus) ning täita kõiki kapitali adekvaatsuse nõudeid.

Kontserni eesmärgid kapitalijuhtimisel on järgmised:

- Säilitada tugev kapitalibaas (üle 15%), mis toetab äritegevuse arengut ning aitab tagada vastavuse eurovõlakirjadele kehtivatele reeglitele. 2024. aastal suudeti kõnealune eesmärk ka saavutada. Vt ka lisa 17.
- Tagada investorite nõuded vastavalt kokkulepitud tingimustele. 2024. aastal suudeti kõnealune eesmärk ka saavutada.

Täita reguleerivate asutuste kehtestatud kapitalinõudeid, sealhulgas pangandusturul, kus tegutseb tütarettevõtte EB. Moldova keskpanga nõuete kohaselt peab iga pank hoidma vähemalt 15,5% suurusel regulatiivkapitali miinimumtasel, mis koosneb kapitali adekvaatsuse kogunõudest (10%), kapitali säilitamise puhvrast (2,5%) ja vastutsüklikisest puhvrast (3%). Teavet kapitalinõude kohta esitatakse regulaarselt.

Kapitali adekvaatsust kontserni tasandil jälgib kontserni finantsosakond kvartaalselt. Kontserni tütarettevõtetes on finantsosakondade kohustuseks tagada, et ettevõtte omakapital vastab kõigile regulatiivsetele nõuetele ja et kontserni kapitalijuhtimise eesmärgid on täidetud.

Järgmises tabelis on antud ülevaade kontserni kapitalijuhtimise eesmärkide täitmisest.

	31.12.2024	31.12.2023
Konsolideeritud finantsseisundi aruandes kajastatud raha ja rahalähendid, välja arvatud kohustuslik reservkapital (tuhandetes eurodes)	43 621	59 251
Konsolideeritud finantsseisundi aruandes kajastatud varad kokku (tuhandetes eurodes)	415 701	375 799
Vaba raha osakaal kontserni varadest kokku (%)	10%	16%
Konsolideeritud finantsseisundi aruandes kajastatud omakapital (tuhandetes eurodes)	74 466	63 818
Konsolideeritud finantsseisundi aruandes kajastatud klientidele antud laenu ja ettemaksed (tuhandetes eurodes)	297 631	232 171
Kapitalisatsioonimäär (%)	25,0%	27,5%

Dividendide jaotamise ning aktsiakapitali suurendamise või vähendamise kohta otsuseid tehes lähtuvad omanikud kontserni finantsseisundist.

Operatsioonirisk

Operatsioonirisk on ebapiisavate või ebaõnnestunud sisemiste protsesside või süsteemide tõttu või inimeste tegevuse või väliste sündmuste tagajärjel tekkiva kahju risk.

Kontserni operatsioonirisk jaguneb järgmisteks alamriskideks:

Väline risk	Sisemine risk
Füüsilise vara või andmete kahjustumine	Sisekasutaja pettus või suutmatus
Kliendipoolne pettus või maksejõuetus	Vead süsteemi ülesehituses
Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine	Tööohutus ja -efektiivsus
Makromajanduslik ja õiguslik olukord riikides, kus kontsern tegutseb	

Välised riskid

Füüsilise vara või andmete kahjustumine

Kontserni tööprotsess hõlmab andmetöötlust. Andmekao ja tööd toetava füüsilise vara kahjustumise riski tuleb maandada nii, et kontsernil oleks võimalik tööd oluliste katkestusteta jätkata.

Kõiki kontserni tööprotsessidega seotud andmeid, mille töötlemine toimub laenumootori süsteemis (*loan engine system*, LES), säilitatakse pilveserveris ja neid varundatakse iga päev. Varundatud andmeid hoitakse eraldi ning need on süsteemi taaskäivitamiseks 24 tunni jooksul kättesaadavad.

LES toetab kõiki kontserni tööprotsesse selliselt, et iga meeskonnaliige saab sõltumata füüsilisest asukohast oma tööülesandeid täita igast arvutist, millel on baastarkvara ja internetiühendus. Seega on arvuti(te) hävimist võimalik kompenseerida sama päeva jooksul ning kontori hävimist hiljemalt kahe tööpäeva jooksul (kolides töökohad ajutisele üüripinnale).

Lisaks on tähtsam füüsiline vara kindlustatud asendusmaksumuses.

Kliendipoolne pettus või maksejõuetus

Tähtsuset teine potentsiaalse finantskahju allikas on kliendid, kes sõlmivad lepingu pettuse kavatsusega või ei suuda laenu tagasi maksta.

Selle riski maandamiseks võetavad meetmed kuuluvad kontserni oskusteabe hulka ning neid aastaaruande lisas ei avalikustata.

Kontsern kasutab laenuotsuste tegemisel isikutuvastust, kontrollib isikuandmeid ja töösuhte olemasolu, võrdleb erinevate avalike andmebaaside andmeid ning kasutab sotsiaalmeedia andmeid ja klientide laenukäitumise statistilist analüüsi (hindamistabelit).

Kontsern jätab rahuldamata umbes kolmandiku uutest laenuaotlustest. Maandamaks riski, et klient jätab suutmatus või soovimatus tõttu laenu tagasi maksmata, kohandame konkreetse kliendi puhul kohaldatavaid laenuotodete parameetreid (maksimaalne laenusumma, maksimaalne maksetähtaeg, maksimaalse igakuise tagasimakse osakaal kliendi töötasust). Enamik uusi kliente võib saada laenu kuni aastaks ja suuremat kahjuriski maandatakse kõrgema krediitkulukuse määraga. Tagasipöörduvate klientide parameetrite piiranguid leevendatakse sõltuvalt nende laenukäitumisest. Nende krediitkulukuse määra vähendatakse ja ka laenu tähtaeg võib olla pikem kui esmakordsete klientide puhul.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

21.02.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine

Kontsern juhib ja kontrollib oma tütarettevõtete tegevust erinevates asukohtades, et tagada kogu kontserni pühendumine kohaldatavate seaduste ja määruste järgimisele kuritegevuse ja terrorismi tõkestamise valdkonnas, toetades finantssüsteemi usaldusväärsust kõigis oma tegevuskohtades ja rahvusvaheliselt.

Me teadvustame endale, et rahapesu ja terrorismi rahastamise ohud on dünaamilised, kurjategijad otsivad pidevalt uusi meetodeid ja püüavad ära kasutada finantsteenuste sektori lihtsaimaid sihtmärke. Maandamaks riski, et kontserni kasutatakse ära finantskuritegude toimepanemiseks, hindab ja jälgib kontsern süstemaatiliselt riske, millega ta kokku puutub.

Meie üldine strateegia finantskuritegevuse vastu võitlemisel põhineb riskipõhisel lähenemisviisil, mille puhul tehakse kindlaks kõige haavatavamad valdkonnad, millele kõige enam keskenduda. Riskipõhine lähenemisviis annab kontsernile:

- **paindlikkuse**, kuna rahapesu ja terrorismi rahastamise riskid on jurisdiktsioonide, vastaspoolte, toodete ja tarnekanalite lõikes ja eri aegadel erinevad;
- **tulemuslikkuse**, kuna ettevõtetele on seadusandjatest paremad vahendid konkreetsete rahapesu ja terrorismi rahastamisega seotud riskide tõhusaks hindamiseks ja maandamiseks;
- **proportsionaalsuse**, sest riskipõhine lähenemisviis toetab rahapesu ja terrorismi rahastamise vastases võitluses tervet mõistust ja arukat tegutsemist, mitte lihtsalt lahtritesse linnukeste tegemist.

Kontsern on kehtestanud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise üldeskirjad kontserni finantsturvalisuse poliitikaga, mida kohaldatakse tütarettevõtete õigusi ja kohustusi reguleerivate kehtivate seadustega lubatud ulatuses. Igal tütarettevõttel on ka oma täpsem poliitika ning vastuolude korral mainitud kontserni poliitika ja kohalike eeskirjade alusel koostatud poliitika vahel on kohalik poliitika ja kohalikud eeskirjad ülimuslikud.

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise juhtimine põhineb kolme kaitseliini põhimõttel, kus esimene kaitseliin tugineb äritegevusele, teine riski-, vastavus- ja muudele kontrollifunktsioonidele ning kolmas nõuandvale rollile, mis hõlmab nii siseauditit kui ka regulatiivset järelevalvet.

Moldova, Albaania, Põhja-Makedoonia, Bosnia ja Bulgaaria makromajanduslik ja õiguslik olukord

Kontserni jätkusuutlikkus ja kasumlikkus sõltub nende riikide majanduslikust jätkusuutlikkusest. Kontsern jälgib iga päev oma koduturgude ajakirjandust, valuutakursse ning muutusi olulistes makromajanduslikes näitajates, nagu:

- SKP ja SKP elaniku kohta;
- kvartaalsed ekspordimahud;
- kvartaalsed sisetarbimise mahud;
- välismaal töötavate moldovlaste, albaanlaste, põhjamakedoonlaste, bosnialaste ja bulgaarlaste poolt koju saadetud raha kvartaalsed mahud;
- töötuse määr ja keskmine palk kuude kaupa;
- kvartaalsed andmed pankade laenu- ja hoiuseportfellide kohta;
- muudatused õigusaktides või valitsuses.

Kuid nagu selgus, ei ole regulaarne jälgimine piisav, et säästa meid sellistest ootamatustest, mis leidsid aset Kosovos, kus reguleeriv asutus tühistas ICKO tegevusloa 2019. aastal. Õnneks oli meie jaotamata kasum sel ajal ja on ka praegu nii heal tasemel, et võimaldab selliste ootamatute sündmustega toime tulla.

Kontsern on Moldova Ameerika Kaubanduskoja aktiivne liige. Tegemist on ühega vähestest erasektori lobiorganisatsioonidest, kellega valitsus tulevase majanduspoliitikaga seotud küsimustes ning finantssektorit, tarbimislaene, tarbijakaitset ja õigusaktide jõustamist käsitlevate õigusaktide muutmise küsimustes konsulteerib. Ka kontserni peamised konkurendid on Ameerika Kaubanduskoja liikmed.

Makromajandusliku olukorra muutumine mõjutab kontserni laenupoliitikat. Kuna üldine makromajanduslik olukord on Balkanil ja Lõuna-Euroopa piirkonnas ebastabiilne, on kontsern lühendanud oma laenutoodete maksimaalset maksetähtaega.

Sisemised riskid

Sisekasutaja pettus või suutmatus

Ettevõtte töötaja, kellel on õigus sõlmida laenulepinguid või teha makseid või kellel on võimalik sisestada süsteemi valeandmeid, on kõige suurem potentsiaalse rahalise kahju allikas.

Ettevõttesiseste pettuste vältimiseks võetakse mitmesuguseid meetmeid ja neid täiustatakse pidevalt:

- Töötajate valik. Nõutavate isikuomaduste hulka kuuluvad ausus ja täpsus. Kui ausus on subjektiivne kriteerium (kuni võimaliku pettuse avastamiseni), siis täpsust ja korrektsust jälgitakse LES-i kaudu.
- Isiklik vastutus ja jälgitavus. Kõik kontserni olulised tööoperatsioonid (uue laenu taotluse sisestamine, taotluse andmete kontrollimine, taotluse rahuldamine, laenulepingu sõlmimine, laenu väljastamine, laenu tagasimaksete kajastamine ja võlgade sissenõudmine) on nime, kuupäeva, kellaaja ja sisu järgi jälgitavad.
- Süsteemi ülesehitus. LES kontrollib olulisemad operatsioonid üle ja kasutaja ei saa järgmise operatsiooni juurde asuda enne, kui eelmine operatsioon on süsteemi nõutud parameetrite kohaselt lõpule viidud.
- Laenu väljastamise protsessis täidetavate ülesannete hajutamine. Tavaliselt osaleb laenu väljastamises vähemalt kolm töötajat. Üks töötaja ei saa eraldiseisvalt pettust toime panna.
- Juhtkonna ülesannete hajutamine. Kontserni rahalisi küsimusi haldavad erinevad isikud: kohalik finantsjuht ja tegevjuht ning kontserni finantsjuht, kes on aktsionäride otsese järelevalve all.

Vead süsteemi ülesehituses

LES genereerib kasutajatele automaatselt tööülesandeid ja muid väljundeid. Viga LES-i lähtekoodis või konfiguratsioonis võib põhjustada süsteemis talitlushäireid, valeandmete esitamist, töö aeglustumist või kulude suurenemist.

Süsteemi ülesehituses leitud vead parandatakse ning enne parandatud versiooni käikulaskmist viiakse läbi põhjalikud testid.

Lisaks kontrollitakse süsteemi üldist ülesehitust ja toimimist juhuslikult valitavate tööprotsesside ja süsteemiaruannete kontrollimise teel.

Tööohutus ja -efektiivsus

Ohutu töökeskkond, kus on piisavalt ruumi ning reguleeritud temperatuur ja kliima, leevendab riske, mis on seotud tähelepanu või keskendumisvõime vähenemise, tervise halvenemise ja üldise rahulolematusega.

Selliste riskide maandamiseks on investeeritud ventilatsiooni- ja küttesüsteemidesse, funktsionaalsesse mööblisse ja tööprotsesside optimeerimisse, ning kindlasti jätkatakse nende investeeringutega ka tulevikus.

3 Intressi- ja muu sarnane tulu

Intressi- ja muu sarnane tulu		
<i>tuhandetes eurodes</i>	2024	2023
Klientidele väljastatud laenudelt arvestatud intressid ning vahendus- ja haldustasud	93 221	91 396
KOKKU	93 221	91 396

4 Intressikulu

Intressikulu		
<i>tuhandetes eurodes</i>	2024	2023
Laenudelt arvestatud intressid	-9 438	-8 466
Rendikohustistelt arvestatud intressid	-250	-214
Võlakirjadelt arvestatud intressid	-16 631	-16 846
Hoiustelt arvestatud intressid	-2 074	-2 668
KOKKU	-28 394	-28 194

5 Muud teenustasud ja leppetrahvid ning muud tulud

Muud teenustasud ja leppetrahvid		
<i>tuhandetes eurodes</i>	2024	2023
Laenudega seotud leppetrahvid ja viivisintress	7 729	7 288
Vahendajatele makstavad boonused	-904	-1 350
Kliendilepingutest taganemisega seotud tasud	402	446
KOKKU	7 227	6 384

Laenudega seotud leppetrahve ja viivisintresse arvestatakse kassapõhiselt.

Muud tulud		
<i>tuhandetes eurodes</i>	2023	2022
Sissenõudemenetlusega seotud erakorralised tulud	4 143	3 209
Tulu viivislaenuportelli müügist	3 534	1 650
Tulu kindlustusvahendusest	3 373	1 748
Muud	1 622	1 913
KOKKU	12 673	8 520

Muud tulud hõlmavad ka tulusid seotud osapooltelt. Vt ka lisa 23.

6 Tööjõukulud

Tööjõukulud		
<i>tuhandetes eurodes</i>	2024	2023
Palgad ja lisatasud	-18 770	-18 423
Sotsiaalkindlustuskulud	-3 040	-3 048
Ravikindlustuskulud	-163	-145
Muud kulud	-553	-519
KOKKU	-22 526	-22 136
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	922	979

Muude kulude all on kajastatud muu hulgas ka muutused puhkusereservis. Seisuga 31. detsember 2024 ja 31. detsember 2023 ei olnud kontsernil muid siduvaid lepinguid töötajatega peale töölepingute.

7 Muud tegevuskulud

Muud tegevuskulud		
<i>tuhandetes eurodes</i>	2024	2023
Reklaamikulud	-5 167	-3 780
Kontorite rendikulud	-146	-42
Sisseostetud teenused	-5 890	-5 033
Kinnisvara ja seadmete remont ja hooldus	-529	-526
Kommunaalkulud	-515	-591
Side ja IT	-3 281	-3 503
Väikevahendid	-230	-200
Transport	-609	-679
Kinnipeetud maksud	-928	-893
Regulatiivne maksukulu	-1 504	-3 478
Muud tegevuskulud	-2 371	-2 515
KOKKU	-21 170	-21 239

Muud tegevuskulud hõlmavad ka oste seotud osapooltelt. Vt lisa 23.

8 Klientidele antud laenude allahindlus

Klientidele antud laenude allahindlus		
<i>tuhandetes eurodes</i>	2024	2023
Aruandeaasta alguses	-19 779	-21 593
Aasta jooksul lisandunud	-25 632	-22 308
Mahakandmine	25 829	23 980
Kursivahed	-386	143
Aruandeaasta lõpus	-19 967	-19 779

2024. aastal on kontsern nõudnud sisse mahakantud laene summas 4 143 tuhat eurot (2023: 3 209 tuhat eurot) ja saanud mahakantud laenude müügist tulu 3 534 tuhat eurot (2023: 1 650 tuhat eurot). Vastavad summad on kajastatud muude tulude all. Vt lisa 5.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

21. 02. 2025

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

Allolev tabel näitab laenuportfelli vastava osa ja eeldatava krediidikahju tundlikkust tulevikku vaatava hinnangu (töötusemäär) +/-2,5% muutuse suhtes:

	tuhandetes eurodes			Soodsad muutused			Ebasoodsad muutused		
	Portfelli brutoväärtus kokku	Eeldatava krediidikahju summa kokku	Portfelli puhasväärtus kokku	Portfelli brutoväärtus kokku	Eeldatava krediidikahju summa kokku	Portfelli puhasväärtus kokku	Portfelli brutoväärtus kokku	Eeldatava krediidikahju summa kokku	Portfelli puhasväärtus kokku
31.12.2024									
Albaania	96 109	8 553	87 557	96 109	8 848	87 262	96 109	8 258	87 852
1. rühm	83 137	1 768	81 368	83 137	2 008	81 129	83 137	1 529	81 608
2. rühm	1 703	406	1 297	1 703	461	1 242	1 703	351	1 352
3. rühm	11 270	6 378	4 891	11 270	6 378	4 891	11 270	6 378	4 891
Bosnia ja Hertsegoviina	357	357	0	357	363	-6	357	351	6
1. rühm	219	219	0	219	224	-5	219	213	5
2. rühm	18	18	0	18	18	0	18	17	0
3. rühm	121	121	0	121	121	0	121	121	0
Põhja-Makedoonia	38 787	2 145	36 641	38 787	2 206	36 581	38 787	2 085	36 702
1. rühm	34 043	432	33 611	34 043	485	33 559	34 043	379	33 664
2. rühm	505	64	441	505	72	433	505	56	449
3. rühm	4 238	1 649	2 589	4 238	1 649	2 589	4 238	1 649	2 589
Moldova	162 247	5 037	157 210	162 247	5 096	157 151	162 247	4 978	157 269
1. rühm	153 257	923	152 334	153 257	975	152 282	153 257	870	152 386
2. rühm	1 095	114	981	1 095	120	974	1 095	107	988
3. rühm	7 896	4 001	3 895	7 896	4 001	3 895	7 896	4 001	3 895
Bulgaaria	20 099	3 875	16 223	20 099	4 143	15 956	20 099	3 607	16 491
1. rühm	14 396	801	13 596	14 396	1 019	13 377	14 396	582	13 814
2. rühm	574	181	393	574	230	343	574	132	442
3. rühm	5 128	2 894	2 235	5 128	2 894	2 235	5 128	2 894	2 235
Kokku muutus (+/-)	317 599	19 967	297 631	317 599	20 656	296 943	317 599	19 279	298 319
Muutuse kogumõju tuhandetes eurodes					688	-688		-688	688

Vt ka lisa 11.

Krediidikahju aastal 2024	1. rühm	2. rühm	3. rühm	Väärtuse langusest tingitud kahjum kokku
Klientidele antud laenud	-4 212	-771	-14 984	-19 967
Kokku	-4 212	-771	-14 984	-19 967
Krediidikahju aastal 2023	1. rühm	2. rühm	3. rühm	Väärtuse langusest tingitud kahjum kokku
Klientidele antud laenud	-5 279	-560	-13 940	-19 779
Kokku	-5 279	-560	-13 940	-19 779

9 Tulumaksukulu

Tulumaksukulu tuhandetes eurodes	2024	2023
Konsolideeritud kasum enne tulumaksu	11 598	12 849
Perioodi tulumaksukulu välismaistest maksujurisdiksioonidest	-2 512	-2 815
Muutused edasilükkunud tulumaksus	-51	222
Tulumaksukulu koondkasumiaruandes	-2 563	-2 593

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

21.02.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

Edasilükkunud tulumaksuvarad		
<i>tuhandetes eurodes</i>	2024	2023
Perioodi alguses	739	535
sh põhivaralt ja muudelt maksustamisbaasi erinevustelt	0	-2
Edasikantud maksukahjumilt	739	537
Edasilükkunud tulumaksuvarade muutus	117	204
sh põhivaralt ja muudelt maksustamisbaasi erinevustelt	-121	-48
Edasikantud maksukahjumilt	238	252
Perioodi lõpus	856	739
Edasilükkunud tulumaksukohustised		
<i>tuhandetes eurodes</i>	2024	2023
Perioodi alguses	219	155
Edasilükkunud tulumaksukohustiste muutus	-120	64
Perioodi lõpus	98	219

Tütarettevõttes EB kajastatud põhivaralt ja muudelt maksustamisbaasi erinevustelt tekkivad edasilükkunud tulumaksuvarad tulenevad ajutistest erinevustest, mis tekivad põhivara kulumist, klientidele antud laenude ja ettemaksete eraldistest ning muudest varadest ja kohustistest. Edasilükkunud tulumaksu määramisel on kasutatud maksumäära 12%.

Tütarettevõtetes ICBG ja IutePay Bulgaria kajastatud edasikantud maksukahjumilt tekkivad edasilükkunud tulumaksuvarad on seotud kahjumiga, mida saab edasi kanda ja kasutada tulevase maksustatava tulu suhtes sel määral, mil seotud maksusoodustuse realiseerumine tulevase kasumi arvel on tõenäoline. Edasilükkunud tulumaksuvarasid saab kasutada Bulgaarias tähtajatult aasta maksustatava kasumi katmiseks 70% ulatuses. Edasilükkunud tulumaksu määramisel on kasutatud maksumäära 10%.

Aastal 2024 kuulutasid aktsionärid välja dividende summas 0 tuhat eurot (2023: 8 000 tuhat eurot) ja maksid välja dividende summas 4 001 tuhat eurot (2023: 3 999 tuhat eurot). Seisuga 31. detsember 2024 oli 0 tuhat eurot välja maksmata (31.12.2023: 4 001 tuhat eurot välja maksmata).

Seisuga 31. detsember 2024 oli kontserni jaotamata kasum 49 819 tuhat eurot (31.12.2023: 40 621 tuhat eurot), mille dividendidena väljamaksmisel omanikele kaasneks tulumaksukulu maksimaalse määraga 22/78 netodividendidena väljamakstavalt summalt. Aruandekuupäeva seisuga on kontsern saanud eelmaksustatud dividende ning maksuvabastusele kvalifitseeruvaid dividende summas 4 659 tuhat eurot (31.12.2023: 903 tuhat eurot). Kogu jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel tekkiva maksimaalse tulumaksukohustise arvutamisel arvestab kontsern, et jaotamata kasum peab katma välja makstud netodividendid ja dividendidest tuleneva tulumaksukulu. Seega on aruandekuupäeva seisuga eksisteerinud jaotamata kasumist võimalik maksta omanikele dividendidena välja 35 224 tuhat eurot (31.12.2023: 32 469 tuhat eurot).

Dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaks summas 9 935 tuhat eurot (31.12.2023: 8 117 tuhat eurot).

Vt ka lisasid 12 ja 18.

Initialed for identification purposes only
Alkirjastatud identifitseerimiseks

21.02.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

10 Raha ja rahalähendid

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
Raha kassas*	5 484	11 550
Pangakontod*	33 022	43 673
Üleööhoiused*	5 115	4 029
Likviidsus- ja kohustuslik reserv	10 035	12 408
KOKKU	53 656	71 659
* raha ja rahalähendid rahavoogude aruandes	43 621	59 252
Raha ja rahalähendite jagunemine eeldatava krediidikahju alusel		
1. rühm	53 656	71 659
2. rühm	0	0
3. rühm	0	0

Seisuga 31. detsember 2024 sisaldavad pangakontod:

- sularaha sularahaautomaatides kogusummas 2 741 tuhat eurot (31.12.2023: 2 573 tuhat eurot);
- tütarettevõtte EB likviidsus- ja kohustuslikku reservi summas 10 035 tuhat eurot (31.12.2023: 12 408 tuhat eurot) vastavalt Moldova keskpanka nõudele. Moldova keskpank nõuab kommertspankadelt likviidsuse eesmärgil miinimumreservide hoidmist, mida arvutatakse teatava protsendina panga poolt eelnenud kuul (kuu 16. kuupäevast järgmise kuu 15. kuupäevani) kaasatud keskmistelt rahalistelt vahenditelt, sealhulgas kõigilt klientide hoiustelt.

Seisuga 31. detsember 2024 kasutati kohustusliku miinimumreservi arvutamisel Moldova leude puhul määra 25,0% (31.12.2023: 33,0%) ning USA dollarite (USD) ja eurode (EUR) puhul määra 34,0% (31.12.2023: 43,0%).

Seisuga 31. detsember 2024 oli Moldova keskpangas oleval arvelduskontol reserveeritud summa saldo 16 480 tuhat eurot (31.12.2023: 24 457 tuhat eurot). See saldo sisaldas kohustuslikku reservi Moldova leudes ja mittekonverteeritavates valuutades kaasatud rahalistelt vahenditelt. USA dollarite ja eurode kohustusliku reservi kontodel reserveeritud summad olid vastavalt 3 321 tuhat dollarit ja 6 857 tuhat eurot (31.12.2023: 4 010 tuhat dollarit ja 8 802 tuhat eurot).

Moldova keskpanga makstav intress kohustuslikelt reservidelt oli 2024. aastal välisvaluutareservidelt 2,52%–3,34% aastas ja Moldova leudes hoitavatelt reservidelt 1,60%–2,75% aastas (2023: välisvaluutareservidelt 3,34% aastas ja Moldova leudes hoitavatelt reservidelt 2,75%–18% aastas). Kohustuslikud reservid USA dollarites ja eurodes kaasatud rahalistelt vahenditelt on paigutatud Moldova keskpanga nostro kontodele OECD riikides asutatud korrespondentpankades.

Moldova keskpangas oleval arvelduskontol hoitavaid kohustuslikke reserve saab kasutada EB igapäevases tegevuses.

Hoiused hõlmasid seisuga 31. detsember 2024 ja 31. detsember 2023 üleööhoiuste saldosisid USA dollarites pangas Bank of New York. 2024. aastal oli üleööhoiuste intressimäär vahemikus umbes 1,60%–2,75% (2023: 0,1%–1,3%).

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

21.02.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

11 Klientidele antud laenud

Allolevas tabelis näidatud krediitkvaliteet ja maksimaalne krediidiriski määr põhineb kontsernisisesel krediidiireitingute süsteemil ja laenude klassifitseerimisel aasta lõpu seisuga. Summad on näidatud koos väärtuse languse katteks moodustatud allahindlustega.

31.12.2024	1. rühm	2. rühm	3. rühm	Kokku
IFRS 9 kohaselt				
Klientidele antud laenude brutosumma	268 172	3 376	24 849	296 398
Kogunenud laenuintressid	16 880	518	3 803	21 201
Laenude allahindlus	-4 212	-771	-14 984	-19 967
KOKKU	280 840	3 123	13 668	297 631
Osakaal klientidele antud laenude hulgas	94%	1%	5%	100%
Viivislaenude osakaal kokku			9%	
Väärtuse languse kattekordaja			70%	

31.12.2023	1. rühm	2. rühm	3. rühm	Kokku
IFRS 9 kohaselt				
Klientidele antud laenude brutosumma	203 450	2 775	26 104	232 329
Kogunenud laenuintressid	15 199	435	3 988	19 621
Laenude allahindlus	-5 279	-560	-13 940	-19 779
KOKKU	213 369	2 650	16 152	232 171
Osakaal klientidele antud laenude hulgas	92%	1%	7%	100%
Viivislaenude osakaal kokku			12%	
Väärtuse languse kattekordaja			66%	

Lisateave laenude allahindluse kohta on esitatud lisa 8.

Viivislaenude osakaal kokku – viivislaenud (mittetöötavate) laenude portfelli (sh kogunenud intressid), mis on üle 50 päeva üle tähtaja (3. rühm) / laenuportfelli brutoväärtus (sh kogunenud intressid).

Väärtuse languse kattekordaja – väärtuse langus kokku (vt lisa 8) / viivislaenude brutoportfell (3. rühm). Vt ka lisa 2.

12 Muud varad ja ettemaksed

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
Edasilükkunud tulumaksuvarad	856	739
Rendimaksete ettemaksed	80	88
Maksude ettemaksed	389	518
Ettemaksed tarnijatele ja tulevaste perioodide kulud	1 531	490
Ettemaksed kokku	2 856	1 835
Nõuded inkassofirmade vastu	757	775
Muud nõuded	5 017	4 906
Deposiidinõuded partnerite vastu	3 411	2 458
Muud varad kokku	9 185	8 138
KOKKU	12 042	9 973

Lisateave edasilükkunud tulumaksuvarade liikumiste kohta on esitatud lisa 9. Vt ka lisa 23.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

21. 02. 2025

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

13 Muud finantsinvesteeringud

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
Muud aktsiad ja väärtpaberid, mida mõõdetakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	570	624
Deposiidid	127	200
Riigi väärtpaberid ja sertifikaadid, mida mõõdetakse korrigeeritud soetusmaksumuses	19 435	40 905
Finantsvarad, mida mõõdetakse õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	8 603	0
KOKKU	28 735	41 730

Seisuga 31. detsember 2024 ja 31. detsember 2023 on real „Muud aktsiad ja väärtpaberid“ kajastatud investeeringud noteerimata äriühingute luteCredit Kosovo JSC ja Birou de Credit Srl aktsiatesse. Investeeringute õiglase väärtuse määramisel on kasutatud diskonteeritud rahavoo meetodit. Vt ka lisa 2.

Seisuga 31. detsember 2024 on summa 127 tuhat eurot (31.12.2023: 200 tuhat eurot) deponeeritud kohustusliku pikaajalise deposiidina.

Riigi väärtpaberid seisuga 31. detsember 2024 kajastavad Moldova Vabariigi rahandusministeeriumi emiteeritud lühikese ja keskmise tähtajaga väärtpabereid aastase intressimääraga vahemikus 4,16%–13,0% (2023: vahemikus 5,79%–16,64%). Seisuga 31. detsember 2024 oli Moldova keskpanga emiteeritud sertifikaatide algne tähtaeg 14 päeva ja aastane intressimäär 3,60% (2023: 4,75%). Seisuga 31. detsember 2024 ei olnud kontserni hoitavate tagatiste hulgas riigi väärtpabereid.

Seisuga 31. detsember 2024 kajastatud finantsvarad, mida mõõdetakse õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi, hõlmavad kontserni investeeringuid Rumeenia valitsuse võlakirjadesse, mille on emiteerinud riigi rahandusministeerium, ning välismaiste pankade ja muude majandusüksuste võlakirjadesse, mille algsed lõpptähtajad jäävad vahemikku 2028–2053 või millel pole kindlat lõpptähtaega. Investeeringute intressimäärad on vahemikus 5,5%–10%.

Õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi mõõdetavate finantsvarade väärtuse muutused:

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
Algsaldo	0	0
Summad, mis mõjutavad rahavooge:		
Uute finantsinstrumentide soetamine	9 195	0
Finantsinstrumentide lunastamine	-481	0
Summad, mis ei mõjuta rahavooge:		
Kogunenud intress	75	0
Eeldatav krediidikahju	-79	0
Õiglase väärtuse muutus	-107	0
KOKKU	8 603	0

Vt ka lisa 22.

14 Materiaalne põhivara

Maa ja ehitised		
<i>tuhandetes eurodes</i>	2024	2023
<i>Soetusmaksumus</i>		
Aruandeaasta alguses	5 384	4 975
Soetused	0	10
Ümberhindlus	-273	834
Müük ja mahakandmine	-844	-300
Kursivahed	13	-134
Aruandeaasta lõpus	4 280	5 384
<i>Kulum ja väärtuse langus</i>		
Aruandeaasta alguses	-9	-250
Aruandeaasta amortisatsioonikulu	-96	-91
Müük ja mahakandmine	23	363
Kursivahed	0	-30
Aruandeaasta lõpus	-82	-9
Raamatupidamisväärtus		
31. detsembri seisuga	4 198	5 376

2024. aastal müüs kontsern 6 hoonet, mille ümberhinnatud väärtus kokku oli 1 117 tuhat eurot.

Soetused kajastavad 2023. aastal ehitiste väärtuse suurenemist 834 tuhande euro võrra ümberhindluse tulemusena. Kontserni juhtkond kasutas ehitiste hindamiseks välist hindajat, kes määras ehitiste turuväärtuse võrdlusmeetodi abil. Ehitiste raamatupidamisväärtus seisuga 31. detsember 2024 arvestatuna soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum, on 3 696 tuhat eurot (31.12.2023: 4 592 tuhat eurot).

Maa		
<i>tuhandetes eurodes</i>	2024	2023
<i>Soetusmaksumus</i>		
Aruandeaasta alguses	436	421
Müük ja mahakandmine	0	-8
Kursivahed	-7	22
Aruandeaasta lõpus	429	436

Mööbel ja seadmed		
<i>tuhandetes eurodes</i>	2024	2023
<i>Soetusmaksumus</i>		
Aruandeaasta alguses	3 647	3 364
Soetused	1 142	338
Müük ja mahakandmine	-555	-218
Kursivahed	77	162
Aruandeaasta lõpus	4 311	3 647
<i>Kulum ja väärtuse langus</i>		
Aruandeaasta alguses	-2 128	-1 525
Aruandeaasta amortisatsioonikulu	-522	-643
Müük ja mahakandmine	291	191
Kursivahed	-39	-151
Aruandeaasta lõpus	-2 398	-2 128
Raamatupidamisväärtus		
31. detsembri seisuga	1 913	1 519

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identitseerimiseks

21.02.2025

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

15 Kasutusõiguse varad ja rendikohustised

Kasutusõiguse varad (kontoripinnad)	2024	2023
<i>tuhandetes eurodes</i>		
<i>Soetusmaksumus</i>		
Aruandeaasta alguses	4 190	4 757
Soetused	2 177	869
Müük ja mahakandmine	-2 269	-1 211
Kursivahed	105	-226
Aruandeaasta lõpus	4 204	4 190
<i>Amortisatsioonikulu</i>		
Aruandeaasta alguses	-2 608	-2 682
Aruandeaasta amortisatsioonikulu	-1 038	-1 116
Müük ja mahakandmine	1 968	827
Kursivahed	-44	363
Aruandeaasta lõpus	-1 722	-2 608
Raamatupidamisväärtus 1. jaanuari seisuga	1 582	2 075
Raamatupidamisväärtus 31. detsembri seisuga	2 482	1 582
Rendikohustised (kontoripindade rent)		
<i>tuhandetes eurodes</i>	2024	2023
<i>Lühiajalised</i>		
Aruandeaasta alguses	1 007	908
Soetused	1 319	870
Kogunenud intressid	250	214
Tagasimaksed	-1 277	-1 337
Ümberklassifitseerimine ja periodiseerimine	-305	353
Aruandeaasta lõpus	994	1 007
<i>Pikaajalised</i>		
Aruandeaasta alguses	680	1 269
Uutest lepingutest tulenev suurenemine	2 177	517
Ümberklassifitseerimine ja periodiseerimine	-1 319	-1 106
Aruandeaasta lõpus	1 538	680
Rendikohustised 1. jaanuari seisuga kokku	1 687	2 177
Rendikohustised 31. detsembri seisuga kokku	2 533	1 687

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

21. 02. 2025

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

Kajastatud kasumiaruandes <i>tuhandetes eurodes</i>	2024	2023
Kasutusõiguse varade amortisatsioonikulu	-1 038	-1 116
Intressikulu rendikohustistelt	-250	-214
Lühiajaliste rendilepingutega seotud kulud	-146	-42
Kasumiaruandes kajastatud summa kokku	-1 434	-1 372

Rendilepingute portfelli diskontomäärad jäid vahemikku 8–14,5% (keskmine 11,25%) olenevalt riigist. Rendilepingute tähtaegadest saab ülevaate lisast 2. Rendiperioodi maksimaalseks pikkuseks on 60 kuud.

16 Immateriaalne põhivara

Tarkvara <i>tuhandetes eurodes</i>	2024	2023
<i>Soetusmaksumus</i>		
Aruandeaasta alguses	14 141	10 168
Soetused	973	139
Parendused – sisemiselt arendatud	2 666	4 054
Lõpetamata projektid	5 188	3 968
Lõpetamata projektide ümberliigitamine sisemiselt arendatud parendusteks	-2 666	-4 054
Müük ja mahakandmine	0	-2
Kursivahed	49	-132
Aruandeaasta lõpus	20 350	14 141
<i>Kulum ja väärtuse langus</i>		
Aruandeaasta alguses	-3 219	-1 256
Aruandeaasta amortisatsioonikulu	-205	-198
Sisemiselt arendatud vara aruandeaasta amortisatsioonikulu	-2 374	-1 633
Müük ja mahakandmine	0	11
Kursivahed	-366	-144
Aruandeaasta lõpus	-6 165	-3 219
Raamatupidamisväärtus 31. detsembri seisuga	14 184	10 921

Sisemiselt arendatud immateriaalse põhivara raamatupidamisväärtus kokku on 31. detsembri 2024. aasta seisuga 9 486 tuhat eurot (31.12.2023: 9 204 tuhat eurot).

2024. aastal jätkas kontsern investeeringute tegemist uude tarkvarasse ja tarkvaralahendustesse, mis toetavad kontserni majandustegevuse kasvu ning olemasolevatele ja potentsiaalsetele uutele klientidele osutatavate teenuste laiendamist. 2024. aastal lõppes arendustööde kolmas etapp, mille tulemusena kajastati arenduskulusid summas 2 666 tuhat eurot (2023: 4 054 tuhat eurot) immateriaalse põhivarana. Arenduskulud kokku olid 5 188 tuhat eurot (31.12.2023: 3 968 tuhat eurot). Seisuga 31. detsember 2024 on lõpetamata projektide maht 3 565 tuhat eurot (31.12.2023: 1 043 tuhat eurot). Arendustööde järgmine etapp on kavas lõpule viia majandusaastal 2025.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identitseerimiseks

21. 02. 2025

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

17 Finantskohustised

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	Kuni 1 aasta	Järelejäänud lunastus-tähtaeg 1-5 aastat	Üle 5 aasta	Valuuta	Intress
Laenud investoritelt ja pankadelt	90 237	27 717	62 521	0	EUR, MDL, USD, ALL, MKD	1-20%
Laenud valitsuselt	5 839	108	5 226	505	EUR, MDL, USD	0,6%-4,85%
Klientide hoiused	111 165	72 777	37 553	835	EUR, MDL, USD, RON, RUB, GBP, CAD	0,1%-5,5%
Rendikohustised (IFRS 16)	2 533	994	1 538	0	EUR, MLD, ALL, MKD, BAM, BGN	8%-12%
Eurovõlakirjad	114 085	0	114 085	0	EUR	11%
Kogunenud intressid	4 052	4 052	0	0	EUR, MDL, USD, ALL, MKD	
KOKKU	327 912	105 647	220 924	1 340		

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2023	Kuni 1 aasta	Järelejäänud lunastus-tähtaeg 1-5 aastat	Üle 5 aasta	Valuuta	Intress
Laenud investoritelt ja pankadelt	64 929	17 993	46 936	0	EUR, MDL, USD, ALL, MKD	1-20%
Laenud valitsuselt	3 710	61	3 012	637	EUR, MDL, USD	0,6%-13,6%
Klientide hoiused	107 260	79 133	28 127	0	EUR, MDL, USD, RON, RUB, GBP, CAD	0,1%-5,5%
Arvelduskrediit	1 621	1 621	0	0	MDL	3-14%
Rendikohustised (IFRS 16)	1 687	776	911	0	EUR, MLD, ALL, MKD, BAM	8%-12%
Eurovõlakirjad	109 831	0	109 831	0	EUR	11%
Kogunenud intressid	3 924	3 924	0	0	EUR, MDL, USD, ALL, MKD	
KOKKU	292 962	103 507	188 817	637		

Seisuga 31. detsember 2023 sisaldas arvelduskrediidi jääk Moldovas avatud arvelduskrediiti, mis suleti 2024. aastal.

Seisuga 31. detsember 2024 on kontserni laenud investoritelt ja pankadelt tagatud summas 102 965 tuhat eurot (31.12.2023: 79 059 tuhat eurot). Tagatisteks on kontserni tütarettevõtete ICM, ICA, ICMK ja ICBG likviidsed varad.

Klientide hoiused sisaldavad klientide arvelduskontosid ja klientide tähtajalisi hoiuseid.

Seisuga 31. detsember 2024 on kontserni tütarettevõtte ICF emiteerinud võlakirju kogusummas 125 000 tuhat eurot (31.12.2023: 125 000 tuhat eurot).

Emitendi kohustusi garanteerib eelisjärjekorrast lähtuvalt kontserni valdusettevõtte lute Group AS koos tütarettevõtetega, võttes arvesse kõiki olemasolevaid ja tulevasi nõudeid ning raha pangakontodel. Vt ka lisa 22.

Võlakirjaemissiooni tõttu peab kontsern täitma kvartaalselt teatud finantstingimusi nii auditeeritud konsolideeritud aastaaruande kui ka auditeerimata konsolideeritud kvartaluaruannete esitamisel: intressikulude kattekordaja ei tohi olla alla 1,5 ning kapitalisatsioon alla 15%.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

21. 02. 2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

Eurovõlakirjadega seotud finantssuhtarvud:

	31.12.2024	31.12.2023
Kapitalisatsioon		
Omakapital / klientidele antud laenud ja ettemaksed	25,0%	27,5%
	2024	2023
Kasumlikkus		
Intressikulude kattekordaja – EBITDA / intressikulu	1,7	1,7

* Investoritele esitatavates auditeerimata finantsaruannetes kasutatakse näitajat „korrigeeritud EBITDA“, mida määratletakse kui EBITDA-d, mida on korrigeeritud valuutakursikasumite ja -kahjumitega, finantsinvesteeringute puhaskasumite ja -kahjumitega ning aruandeperioodi jooksul tekkinud ühekordsete kuludega.

Seisuga 31. detsember 2024 ja 31. detsember 2023 on kontsern täitnud võlakirjadega seotud finantskohustused.

Dividendi- ja muid sarnaseid makseid on lubatud teha omanikele vaid juhul, kui need ei ületa 25% jaotuskõlblikust kasumist, viimase finantsaruandega kaetava perioodi viimasel päeval lõppeva perioodi intressikulude kattekordaja ei ole alla 1,65 ning kontserni konsolideeritud kapitalisatsioon on vähemalt 20%, toetudes esialgsetele andmetele (sh netotuludele).

Järgmises tabelis on esitatud finantskohustiste ja finantseerimistegevusest tulenevate rahavoogude võrdlus.

<i>tuhandetes eurodes</i>	Laenud investoritelt ja pankadelt	Laenud valitsuselt	Arveldus-krediit	Rendi-kohustised	Vahetus-võlakirjad	Euro-võlakirjad	Aktiivkapital/ülekurss	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2024	64 929	3 710	1 621	1 687	0	109 831	11 041	40 621	233 436
Finantseerimistegevuse rahavoogude muutused									
Investoritelt saadud laenud	70 739	2 109	0	0	0	16 294	0	0	89 142
Investoritele tagasi makstud laenud	-50 326	0	0	0	0	-13 380	0	0	-63 706
Rendilepingute põhiosa maksed	0	0	0	-1 277	0	0	0	0	-1 277
Makstud dividendid	0	0	0	0	0	0	0	-4 001	-4 001
Finantseerimistegevuse rahavoogude muutused kokku	20 413	2 109	0	-1 277	0	2 914	0	-4 001	20 158
Muud kohustistega seotud muutused									
Arvelduskrediidi kasutamine	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Arvelduskrediidi tagasimaksed	0	0	-1 621	0	0	0	0	0	-1 621
Uued rendilepingud	0	0	0	2 108	0	0	0	0	2 108
Intressikulud	11 159	228	126	250	0	16 631	0	0	28 394
Sisemise intressimäära muutus	0	0	0	0	0	1 258	0	0	1 258
Makstud intressid	-9 033	-208	-126	-235	0	-13 750	0	0	-23 353
Muud kohustistega seotud muutused kokku	2 126	20	-1 621	2 123	0	4 139	0	0	6 786
Muud omakapitaliga seotud muutused									
	0	0	0	0	0	0	0	12 576	12 576
Saldo 31.12.2024	87 468	5 839	0	2 533	0	116 884	11 041	49 196	272 956

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

21. 02. 2025

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

<i>tuhandetes eurodes</i>	Laenud investoritelt ja pankadelt	Laenud valitsuselt	Arveldus- krediit	Rendi- kohustised	Vahetus- võlakirjad	Euro- võlakirjad	Aktiivkapital/ ülekurss	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2023	31 216	2 341	519	2 177	29	123 601	10 000	41 002	210 884
Finantseerimistegevuse rahavoogude muutused									
Investoritelt saadud laenud	69 630	3 246	0	0	0	7 131	0	0	80 006
Investoritele tagasi makstud laenud	-35 130	-1 922	0	0	-29	-25 560	0	0	-62 642
Rendilepingute põhiosa maksed	0	0	0	-1 337	0	0	0	0	-1 337
Lihtaktsiate emitteerimine	0	0	0	0	0	0	1 041	0	1 041
Makstud dividendid	0	0	0	0	0	0	0	-3 999	-3 999
Finantseerimistegevuse rahavoogude muutused kokku	34 500	1 324	0	-1 337	-29	-18 429	1 041	-3 999	13 069
Muud kohustistega seotud muutused									
Arvelduskrediidi kasutamine	0	0	1 985	0	0	0	0	0	1 985
Arvelduskrediidi tagasimaksed	0	0	-883	0	0	0	0	0	-883
Uued rendilepingud	0	0	0	789	0	0	0	0	789
Intressikulud	8 093	240	134	214	0	16 846	0	0	25 527
Sisemise intressimäära muutus	0	0	0	0	0	2 563	0	0	2 563
Makstud intressid	-8 880	-195	-134	-156	0	-14 750	0	0	-24 116
Muud kohustistega seotud muutused kokku	-787	45	1 102	847	0	4 659	0	0	5 865
Muud omakapitaliga seotud muutused	0	0	0	0	0	0	0	3 618	3 618
Saldo 31.12.2023	64 929	3 710	1 621	1 687	0	109 831	11 041	40 621	233 436

18 Muud kohustised ja maksukohustised

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
Võlad tarnijatele	1 868	1 855
Võlad töötajatele	718	942
Maksmisele kuuluv ettevõtte tulumaks	508	679
Muud maksukohustised	1 037	1 022
Väljamaksmata dividendid	0	4 001
Eraldised	1 267	4 351
Tulevaste perioodide ettemakstud tulu	5 134	3 005
Muud kohustised	2 791	3 165
KOKKU	13 324	19 020

Real „Eraldised“ on kajastatud kohustised klientide ees ja arveldused äripartneritega.

Real „Muud kohustised“ on kajastatud jooksvad maksetehingud, klientide poolt tehtud enammaksed / ekslikult tehtud maksed, vahendajate laenudega seotud kohustised ja klientidele väljamaksmata laenud.

Real „Muud maksukohustised“ on kajastatud seisuga 31. detsember 2024 ka edasilükkunud tulumaksukohustised summas 98 tuhat eurot (31.12.2023: 219 tuhat eurot). Vt ka lisa 9.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

21. 02. 2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

19 Garantiid ja muud finantskohustused

Kontserni kehtivate garantiide, kohustuste ja muude finantsseisundi aruande väliste kirjete kogusummad olid järgmised:

Garantiid ja muud finantskohustused <i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
Garantiid	5 766	4 193
Finantseerimis- ja muud kohustused	5 268	8 050

Kontserni tütarettevõtte EB annab tavapärase majandustegevuse käigus klientide nimel välja garantiisid ja akreditiive. Garantiidel on samasugune krediidirisk nagu laenu andmisel. Kuna pangale võidakse esitada nõue, kui klient ei täida garantiiga seotud kohustusi, kujutavad need instrumendid ka EB jaoks teatavat likviidsusriski.

Finantseerimiskohustused kajastavad EB kohustusi, mis on seotud klientidele laenude andmise ja ettemaksete tegemisega. Finantseerimiskohustused ei tähenda tingimata tulevasi raha väljamakseid, kuna paljud sellised kohustused aeguvad või lõpetatakse ilma finantseerimiseta.

Seisuga 31. detsember 2024 ja 31. detsember 2023 ei olnud kontsernil olulisi käimasolevaid vaidlusi. Samuti ei olnud kontserni vastu esitatud olulisi nõudeid, mis võiksid avaldada olulist mõju kontserni finantsseisundile ja äritegevusele.

20 Aktsiakapital

<i>eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
Aktsiakapital	10 346 100	10 346 100
Aktsiate arv	10 346 100	10 346 100
Aktsia nimiväärtus	1,00	1,00

Seisuga 31. detsember 2024 ja 31. detsember 2023 on kõikide aktsiate eest täielikult tasutud. Iga aktsia annab aktsionärile ettevõtte koosolekutel ühe hääle, mis annab aktsionärile õiguse osaleda ettevõtte juhtimises ning kasumi ja ettevõtte likvideerimisel allesjäänud vara jaotamisel.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

21.02.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

21 Investeeringud tütarettevõtetesse

Tütarettevõte	Riik	Omandamise kuupäev	31.12.2024	31.12.2023
ICS OMF luteCredit SRL	Moldova	28.11.2008	100%	100%
luteCredit Albania SH.A	Albaania	04.08.2014	100%	100%
luteCredit Macedonia DOOEL	Põhja-Makedoonia	24.07.2017	100%	100%
lutePay Bulgaria EOOD	Bulgaaria	12.12.2017	100%	100%
Velox Pay S.H.P.K	Albaania	09.10.2020	100%	100%
luteCredit Bulgaria EOOD	Bulgaaria	11.03.2019	100%	100%
MKD luteCredit BH d.o.o. Sarajevo	Bosnia ja Hertsegoviina	29.03.2019	100%	100%
luteCredit Finance S.a.r.l.	Luksemburg	01.07.2019	100%	100%
BC Energbank S.A	Moldova	10.02.2022	96%	96%
luteCredit Romania IFN SA	Rumeenia	28.08.2023	100%	100%
lute Safe AD Skopje	Põhja-Makedoonia	15.09.2024	100%	0%



Bulgaaria



Moldova



Albaania



Põhja-Makedoonia



Eesti

Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruannetes on investeeringud tütarettevõtetesse kajastatud kapitaliosaluse meetodil:

Investeeringud tütarettevõtetesse

tuhandetes eurodes	31.12.2023	Laekunud dividendid	Sissemaksed aktsiakapitali	Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum	31.12.2024
ICM	28 825	-1 100	0	2 092	29 817
EB	39 279	-4 520	0	1 700	36 459
ICA	21 836	-2 050	0	6 083	25 869
IPA	1 268	-249	0	1 776	2 795
ICMK	3 653	0	500	2 111	6 264
IPBG	247	0	256	-159	344
ICBG	1 661	0	1 023	-1 153	1 531
ICBH	150	0	0	-150	0
ICF	0	0	0	1 487	1 487
ICRO	201	0	549	-508	242
ISMK	0	0	50	-23	27
Investeeringud tütarettevõtetesse kokku	97 121	-7 919	2 378	13 256	104 836

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

21. 02. 2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

Investeeringud tütarettevõtetesse

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2022	Laekunud dividendid	Sissemaksed aktsiakapitali	Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum	31.12.2023
ICM	26 954	0	0	1 871	28 825
EB	35 835	0	0	3 444	39 279
ICA	15 127	-903	0	7 612	21 836
IPA	564	0	0	704	1 268
ICMK	3 864	0	450	-661	3 653
IPBG	0	0	205	42	247
ICBG	325	0	3 579	-2 243	1 661
ICBH	657	0	562	-1 069	150
ICF	8	0	0	-8	0
ICRO	0	0	202	-1	201
Investeeringud tütarettevõtetesse kokku	83 335	-902	4 999	9 692	97 121

22 Õiglase väärtuse määramine

Kontsern kasutab finantsinstrumentide õiglase väärtuse määramisel ja esitamisel hindamismeetodeid järgmises tähtsuse järjekorras:

1. **tase** – identsete varade ja kohustiste noteeritud (korrigeerimata) hinnad aktiivsel turul;
2. **tase** – hindamistehnikad, mille puhul õiglase väärtuse hindamise seisukohalt olulised madalaima taseme sisendid on otseselt või kaudselt jälgitavad;
3. **tase** – hindamistehnikad, mille puhul õiglase väärtuse hindamise seisukohalt olulised madalaima taseme sisendid ei ole jälgitavad.

Järgneval lehel esitatud tabelis on esitatud finantsvarade ja -kohustiste raamatupidamisväärtused ja õiglased väärtused, sealhulgas nende õiglase väärtuse tähtsusjärjekorra tasemed. Tabel ei sisalda õiglase väärtuse teavet finantsvarade ja -kohustiste kohta, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses, kui nende raamatupidamisväärtus on ligilähedane õiglasele väärtusele. Allolev tabel ei sisalda muid varasid ja ettemakseid (lisa 12), hoiuseid (lisa 12) ning võlgu tarnijatele ja muid kohustisi (lisa 18). Nende raamatupidamisväärtus on ligilähedane nende õiglasele väärtusele.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

21.02.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

<i>tuhandetes eurodes</i>	Hindamis- kuupäev	Lisa	Noteeritud hinnad aktiivsel turul (1. tase)	Olulised jälgitavad sisendid (2. tase)	Olulised mittejälgitavad sisendid (3. tase)	Õiglane väärtus kokku	Raamatu- pidamis- väärtus kokku	Vahe
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad								
Muud aktsiad ja väärtpaberid	31.12.2024	13	0	0	570	570	570	0
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad kokku			0	0	570	570	570	0
Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad finantsvarad								
Investeeringud võlakirjadesse	31.12.2024	13	7 661	0	0	7 661	8 603	-942
Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad finantsvarad kokku			7 661	0	0	7 661	8 603	-942
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad								
Nõuded pankadele ja krediitiasutustele	31.12.2024	10	0	39 673	13 983	53 656	53 656	0
Laenu- ja intressinõuded klientidele	31.12.2024	11	0	0	369 096	369 096	297 631	71 465
Riigi väärtpaberid ja sertifikaadid	31.12.2024	13	19 810	0	0	19 810	19 876	-67
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad kokku			19 810	39 673	383 079	442 562	371 164	71 398
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustised								
Laenud investoritelt ja pankadelt	31.12.2024	17	0	5 499	105 601	111 101	96 363	14 737
Klientide hoiused	31.12.2024	17	0	109 058	0	109 058	111 256	-2 199
Eurovõlakirjad	31.12.2024	17	0	0	131 651	131 651	120 291	11 360
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustised kokku			0	114 557	237 253	351 810	327 911	23 899

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

21. 02. 2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

<i>tuhandetes eurodes</i>	Hindamis- kuupäev	Lisa	Noteeritud hinnad aktiivsel turul (1. tase)	Olulised jälgitavad sisendid (2. tase)	Olulised mittejälgitavad sisendid (3. tase)	Õiglane väärtus kokku	Raamatu- pidamis- väärtus kokku	Vahe
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad								
Muud aktsiad ja väärtpaberid	31.12.2023	13	0	0	624	624	624	0
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad kokku			0	0	624	624	624	0
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad								
Nõuded pankadele ja krediidiasutustele	31.12.2023	10	0	54 466	17 194	71 660	71 660	0
Laenu- ja intressinõuded klientidele	31.12.2023	11	0	0	306 469	306 469	232 171	74 298
Riigi väärtpaberid ja sertifikaadid	31.12.2023	13	41 818	0	0	41 818	40 905	913
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad kokku			41 818	54 466	323 663	419 948	344 736	75 212
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustised								
Laenud investoritelt ja pankadelt	31.12.2023	17	0	3 815	98 465	102 280	81 860	20 420
Klientide hoiused	31.12.2023	17	0	106 805	0	106 805	107 356	-551
Eurovõlakirjad	31.12.2023	17	0	0	112 964	112 964	103 745	9 219
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustised kokku			0	110 620	211 429	322 049	292 961	29 088

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

21. 02. 2025

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

Järgmises tabelis on esitatud finantsseisundi aruandes õiglates väärtuses kajastatavate 3. taseme finantsinstrumentide mõõtmisel kasutatud hindamistehnikad ja olulised mittejälgitavad sisendid.

3. taseme finantsinstrument	Hindamistehnika	Olulised mittejälgitavad sisendid	Kasutatav mittejälgitava sisendi vahemik	Seos oluliste mittejälgitavate sisendite ja õiglase väärtuse mõõtmise vahel
Laenu- ja intressinõuded klientidele	Diskonteeritud rahavood: hindamismudel arvestatakse eeldatavate maksete nüüdisväärtusega, mida on diskonteeritud riskiga korregeeritud diskontomääraga	Eeldatavad rahavood (31. detsember 2024: 425 412 tuhat eurot)	2024: 7,4%– 15,18%	Hinnanguline õiglase väärtus suureneks (väheneks), kui riskiga korregeeritud diskontomäär oleks väiksem (suurem)
Muud finantsinvesteeringud	Diskonteeritud rahavood: hindamismudel arvestatakse eeldatavate maksete nüüdisväärtusega, mida on diskonteeritud riskiga korregeeritud diskontomääraga	Eeldatavad rahavood (31. detsember 2024: 31 805 tuhat eurot)	2024: 7,4%– 15,18%	Hinnanguline õiglase väärtus suureneks (väheneks), kui eeldatavad rahavood suureneksid (väheneksid) või riskiga korregeeritud diskontomäär oleks väiksem (suurem)
Laenud, võlakirjad, hoiused ja kogunenud intressivõlad	Diskonteeritud rahavood: hindamismudel arvestatakse eeldatavate maksete nüüdisväärtusega, mida on diskonteeritud riskiga korregeeritud diskontomääraga	Eeldatavad rahavood (31. detsember 2024: 384 904 tuhat eurot)	2024: 7,4%– 15,18%	Hinnanguline õiglase väärtus suureneks (väheneks), kui eeldatavad rahavood suureneksid (väheneksid) või riskiga korregeeritud diskontomäär oleks väiksem (suurem)

23 Seotud osapooled

Seotud osapoolteks loetakse osapooli, kellest üks omab teise üle kontrolli või olulist mõju finants- ja äritegevust puudutavate otsuste tegemisel. Seotud osapooled on omanikud, nõukogu ja juhatuse liikmed, juhtkonna võtmeisikud, nende lähisugulased ja nende enamusosalusega ettevõtted ning sidusettevõtted.

Iute Group AS-i peamine omanik on Eestis registreeritud ettevõtte Alarmo Kapital OÜ, kellele kuulub 87,2% aktsiatest. Ülejäänud aktsiad kuuluvad mittekontrollivatele aktsionäridele, kellest keegi ei oma üle 3% ettevõtte aktsiatest.

Kontserni juhtkond ei ole siirdehindadega seoses märkimisväärt riski tuvastanud, kuna kontserni peamised tulud ja kulud on seotud laenugevusega. Investoritelt saadud laenude marginaalid vastavad turutingimustele (vt lisa 18). Kontsernisisesed tehingud on seotud tavapärase äritegevuse käigus tehtavate laenumaksetega ja neid on hinnatud turuhinnaga. Kõnealuste tehingute mõju on konsolideeritud finantstulemustest elimineeritud. Juhtkonna hinnangul kontserni ja seotud osapoolte vahelistest tehingutest olulist hinna- ega maksuriski ei tulene.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

21. 02. 2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

Seotud osapooltega tehakse tehinguid tavapärase äritegevuse käigus. Seotud osapooltega tehtud tehingute mahud, saldod aasta lõpu seisuga ning tehingutega seotud tulud ja kulud on esitatud järgmistes tabelites:

		Saadud laenud	Tagasi-makstud laenud	Antud laenud	Antud laenude tagasimakse d	Nõuded	Kohustised
<i>tuhandetes eurodes</i>							
Kõrgem juhtkond ja ettevõtete üle olulist mõju omavad enamusaktsionärid	2024	0	0	2 380	2 605	4 413	2 757
Olulise osalusega juhtkonna liikmete lähemad pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted	2024	0	0	0	0	0	600
Kõrgem juhtkond ja ettevõtete üle olulist mõju omavad enamusaktsionärid	2023	0	0	4 070	2 000	4 531	2 761
Olulise osalusega juhtkonna liikmete lähemad pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted	2023	0	7	0	0	0	602

		Ostud	Osutatud teenused	Antud laenudelt arvestatud intressid	Antud laenudelt saadud intressid	Laenudelt arvestatud intressid	Laenudelt tasutud intressid
<i>tuhandetes eurodes</i>							
Kõrgem juhtkond ja ettevõtete üle olulist mõju omavad enamusaktsionärid	2024	741	350	241	484	296	296
Olulise osalusega juhtkonna liikmete lähemad pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted	2024	0	0	0	0	64	64
Kõrgem juhtkond ja ettevõtete üle olulist mõju omavad enamusaktsionärid	2023	444	1 380	285	16	335	404
Olulise osalusega juhtkonna liikmete lähemad pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted	2023	0	0	0	0	75	87

Kontserni juhtkonna võtmeisikutele makstud tasud

<i>tuhandetes eurodes</i>	2024	2023
Töölepingutest tulenevad tasud	553	554
KOKKU	553	554

Kontserni juhtkonna võtmeisikuteks on nõukogu liikmed, juhatuse liikmed ja finantsjuht. Vt ka lisa 6.

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

21.02.2025

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

24 Emaettevõtte kui eraldiseisva äriühingu konsolideerimata põhjaruanded

Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning need ei kujuta endast emaettevõtte konsolideerimata finantsaruandeid standardi IAS 27 „Konsolideerimata finantsaruanded“ mõistes.

Koondkasumiaruanne

<i>tuhandetes eurodes</i>	2024	2023
Intressi- ja muu sarnane tulu	18 223	15 559
Intressi- ja muu sarnane kulu	-18 822	-17 656
Intressikulu kokku	-599	-2 097
Muud tulud	7 922	9 809
Äritulud kokku	7 323	7 713
Tööjõukulud	-3 921	-4 564
Amortisatsioonikulu	-2 579	-1 842
Muud tegevuskulud	-5 108	-5 460
Tegevuskulud kokku	-11 608	-11 866
Kasum valuutakursi muutustest	79	2 330
Netokasum tütarettevõtetest kapitaliosaluse meetodil	13 256	9 691
Finantstulud kokku	13 334	12 021
Kasum enne tulumaksu	9 049	7 867
Tulumaksukulu	0	-304
Aruandeaasta kasum	9 049	7 563
Muu koondkasum		
Muu koondkasum, mis liigitatakse järgmisel perioodil ümber kasumiaruandesse	0	0
Kursivahede mõju välismaiste äriüksuste tulemuste ümberarvestamisele	0	0
Muu koondkasum kokku	0	0
Kasumiosa, mis kuulub		
omanikele	9 049	7 563
Koondkasum kokku, mis kuulub		
omanikele	9 049	7 563

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

21.02.2025

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

Finantsseisundi aruanne

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
Varad		
Raha ja rahalähendid	469	4 414
Laenud ja nõuded	73 838	52 811
Ettemaksed	247	322
Muud nõuded	4 301	3 623
Muud finantsinvesteeringud	429	529
Materiaalne põhivara	36	67
Kasutusõiguse varad	346	49
Immateriaalne põhivara	13 061	10 247
Investeeringud tütarettevõtetesse	104 836	97 121
Varad kokku	197 563	169 184
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Laenud ja võlakirjad	140 527	117 228
Rendikohustised	359	64
Muud kohustised	3 871	8 135
Kohustised kokku	144 757	125 427
Omakapital		
Aktiivkapital	10 346	10 346
Ülekurss	741	741
Kohustuslik reservkapital	1 035	1 000
Jaotamata kasum	40 684	31 670
Omakapital kokku	52 806	43 757
Kohustised ja omakapital kokku	197 563	169 184

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

21.02.2025

Signature / allkiri
KPMG, Tallinn

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

Omakapitali muutuste aruanne

<i>tuhandetes eurodes</i>	Aktsiakapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
01.01.2023	10 000		799	13 327	24 126
Aruandeaasta kasum	0	0	0	7 563	7 563
Muu koondkasum	0	0	0	0	0
Koondkasum kokku	0	0	0	7 563	7 563
Lihtaktsiate emitteerimine	346	741	0	0	1 087
Dividendid	0	0	0	-8 000	-8 000
31.12.2023	10 346	741	1 000	31 670	43 757
01.01.2024	10 346	741	1 000	31 670	43 757
Aruandeaasta kasum	0	0	0	9 049	9 049
Muu koondkasum	0	0	0	0	0
Koondkasum kokku	0	0	0	9 049	9 049
Kanded reservidesse	0	0	35	-35	0
31.12.2024	10 346	741	1 035	40 684	52 806

Kuna emaettevõtte konsolideerimata põhjaruannetes on investeeringud tütarettevõtetesse kajastatud kapitaliosaluse meetodil, korrigeerimisi tehtud ei ole.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

21.02.2025

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

Rahavoogude aruanne

<i>tuhandetes eurodes</i>	2024	2023
Makstud ettemaksed	0	-2
Tarnijatele tasutud võlad	-13 008	-13 750
Ostjatelt laekunud võlad ja muud nõuded	18 535	20 720
Makstud töötasud, neto	-3 724	-3 476
Tasutud maksukohustised, v.a ettevõtte tulumaks	-1 184	-1 137
Tasutud ettevõtte tulumaks	0	-304
Klientidele väljamakstud summad	-25 405	-10 038
Laenude põhiosa tagasimaksed klientidelt	6 538	35 634
Intressid, teenus- ja muud tasud	5 236	7 390
Rahavood äritegevusest kokku	-13 012	35 036
Põhivara soetamine	-1 815	-2 457
Sissemaksed tütarettevõtete aktsiakapitali	-2 378	-4 999
Laekunud dividendid	7 919	903
Tasutud muude finantsinvesteeringute eest	-24	-13 464
Laekumised muudest finantsinvesteeringutest	5 167	6 763
Rahavood investeerimistegevusest kokku	8 869	-13 253
Investoritelt saadud laenud	18 228	13 614
Investoritele tagasimakstud laenud	-6 673	-17 365
Rendilepingute põhiosa tagasimaksed	-173	-170
Makstud intressid	-7 163	-15 529
Aktsiakapitali suurendamine	0	1 041
Makstud dividendid	-4 001	-3 999
Rahavood finantseerimistegevusest kokku	218	-22 408
Raha ja rahalähendite muutus	-3 925	-625
Raha ja rahalähendid aruandeaasta alguses	4 414	5 040
Raha ja rahalähendite muutus	-3 925	-625
Valuutakursside muutuste mõju	-20	0
Raha ja rahalähendid aruandeaasta lõpus	469	4 414
	31.12.2024	31.12.2023
Raha ja rahalähendid sisaldavad:		
Raha	0	0
Piiranguteta arvelduskonto	469	4 414

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identitseerimiseks

21.02.2025

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

25 Aruandekuupäevajärgsed sündmused

28. jaanuaril 2025 registreeris Iute Group AS Põhja-Makedoonias uue ettevõtte - Iute Pay DOOEL Skopje, mis on kavandatud Põhja-Makedoonias tegutsevaks e-raha asutuseks.

Pärast aruandeperioodi lõppu ja enne majandusaasta aruande kinnitamist ei ole toimunud sündmusi, mis nõuaksid esitatud finantsteabe korrigeerimist või mida tuleks avalikustada eraldi aruandekuupäevajärgse sündmusena.

Initialed for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks

21. 02. 2025

Signature / allkiri 
KPMG, Tallinn

● IUTE MAJANDUSAASTA ARUANNE 2024 iute.com

Kasumi jaotamise ettepanek

Iute Group AS-i juhatus teeb aktsionäridele ettepaneku kanda kasum jaotamata kasumisse järgmiselt:

Ettevõtte jaotamata kasum	<i>tuhandetes eurodes</i>
Jaotamata kasum seisuga 31.12.2024	49 819
Dividendide väljamaksmine	-2 259
Jaotamata kasumi jääk pärast kasumi jaotamist	47 560

Juhatuse allkirjad 2024. aasta majandusaasta aruandele

Ettevõtte juhatus on kinnitanud 2024. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

Juhatuse koostatud aastaaruanne koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aastaaruandest, kasumi jaotamise ettepanekust ja sõltumatu vandeaudiitori aruandest. Ettevõtte nõukogu on aastaaruande läbi vaadanud ja aktsionäride üldkoosolekule esitamiseks heaks kiitnud.

21. veebruar 2025



Tarmo Sild
Juhatuse liige



KPMG Baltics OÜ
Ahtri 4
Tallinn 10151
Estonia

Telephone +372 6 268 700
Fax +372 6 268 777
Internet www.kpmg.ee

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Lute Group AS aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud Lute Group AS ja tema tütarettevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2024, konsolideeritud kasumi- ja muu koondkasumi aruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas olulist informatsiooni arvestuspõhimõtete kohta.

Meie arvates kajastab lehekülgedel 13 kuni 78 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 rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud.

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 arvestusekspertide 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 arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon sisaldab üldist teavet ja kontaktandmeid, lühendite selgitust, tegevusaruannet ning keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegevust lutes, 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 lahknep 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 rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud 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.

Vandeauditiitori 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 vandeauditiitori 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 auditiprotseduure vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusel. 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 arvamus 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 vandeauditiitori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditiitori 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 mistahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

KPMG Baltics OÜ

Audiitorettevõtja tegevusluba nr 17



Eero Kaup

Vandeauditiitori number 459

Tallinn, 21. veebruar 2025

Aruande kinnitused

Aruande lõpetamise kuupäev on: 21.02.2025

Iute Group AS (registrikood: 11551447) 01.01.2024 - 31.12.2024 imporditud majandusaasta aruande dokumendi õigsust on kinnitanud:

Kinnitaja nimi	Kinnitaja roll	Kinnituse andmise aeg
Kristel Kurvits	Sisestaja	18.06.2025

Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud