

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: MoneyExpress OÜ

registrikood: 11557160

tänava/talu nimi, Pirita tee 20/4-219

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 12011

telefon: +372 6609010

e-posti aadress: info@moneyexpress.ee

veebilehe aadress: www.moneyexpress.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	7
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 4 Laenunõuded	8
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	9
Lisa 6 Laenukohustised	9
Lisa 7 Tööjõukulud	9
Lisa 8 Seotud osapooled	10
Aruande allkirjad	11

Tegevusaruanne

MoneyExpress OU asutati 2008.a. detsembris.

Osaühingu põhitegevusalaks on finantsvahendus- ja valuutavahetusteenuste osutamine.
MoneyExpress OÜ 2023.a.a realiseerimise netokäive oli 22 143,64 eurot.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Varad		
Käibevarad		
Raha	46 961	46 636
Nõuded ja ettemaksed	10 492	10 830
Varud	39 292	39 292
Kokku käibevarad	96 745	96 758
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	109 381	109 381
Nõuded ja ettemaksed	1 793 102	1 172 723
Materiaalsed põhivarad	74 000	74 000
Kokku põhivarad	1 976 483	1 356 104
Kokku varad	2 073 228	1 452 862
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	499	499
Kokku lühiajalised kohustised	499	499
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	1 990 561	1 359 488
Kokku pikaajalised kohustised	1 990 561	1 359 488
Kokku kohustised	1 991 060	1 359 987
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	20 132	20 132
Muud reservid	2 013	2 013
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	70 729	81 797
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-10 706	-11 067
Kokku omakapital	82 168	92 875
Kokku kohustised ja omakapital	2 073 228	1 452 862

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu	22 144	24 777
Müüdnud toodangu (kaupade, teenuste) kulu	-237	0
Brutokasum (-kahjum)	21 907	24 777
Üldhalduskulud	-32 613	-35 844
Ärikasum (kahjum)	-10 706	-11 067
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-10 706	-11 067
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-10 706	-11 067

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ MoneyExpress 2023. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu (EL) poolt.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

Raha ja raha ekvivalendid bilansis ja rahakäibe aruandes koosnevad rahast kassas ja pangakontodel ning kõrge likviidsusega riskivabadest ja lühiajalistest pangadeposiitidest, mille tähtaeg on kuni 3 kuud.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Nõuete allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku Ettevõttele vastavalt esialgsetele lepingutingimustele. Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavate tulevaste rahavoogude nüüdisväärtusest. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust nõuete väärtuse languse osas. Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma on vahe nende nõuete bilansilise väärtuse ja tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahel, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruande kirjel 'Muud äritulud/- kulud'. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalse põhivarana käsitatakse materiaalet varu, mida kasutatakse äritegevuses ning mille eeldatav kasulik tööiga on üle ühe aasta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis ja soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuliseeritud kulum ja võimalik väärtuse langus.

Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis ainult juhul, kui on täidetud järgmised tingimused:

- varaobjekt on Ettevõtte poolt kontrollitav;
- on tõenäoline, et Ettevõtte saab objekti kasutamisest tulevikus tulu;
- objekti soetusmaksumus on usaldusväärselt hinnatav.

Muu immateriaalne põhivara

Kulutused patentide, kaubamärkide, litsentside ja sertifikaatide soetamiseks kapitaliseeritakse, kui on võimalik hinnata neilt kulutustelt tulevikus saadavat tulu. Muu immateriaalne põhivara kantakse kuluks lineaarselt eeldatava kasuliku eluea jooksul, mille pikkus ei ületa 5 aastat.

Maad ei amortiseerita.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

Finantskohustised

Finantskohustusteks loetakse võlgu hankijatele, viitvõlgu, võetud laene ja muid lühi- ja pikaajalisi võlakohustusi. Finantskohustused võetakse algselt arvele õiglases väärtuses, millest on maha arvestatud tehingukulu. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu neid kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustuselt intressikulu

kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Kohustused on kajastatud lühiajaliste kohustustena, v.a. need, mille osas on Ettevõtte tingimusteta õigus lükata kohustuse täitmist edasi pikemale perioodile kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva.

Tulud

Müügitulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtuses, millest on maha arvestatud käibemaks ja allahindlused. Müügitulu kajastab müüdud teenuste eest saadavaid summasid.

Tulu varade müügist tulud kajastatakse siis, kui kõik olulised vara omamisega seotud riskid ja hüved on ostjale üle läinud, et tehingust tulenev majandusliku kasu laekumine on tõenäoline ning tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav.

Kulud

Väljaminekud, millele vastavad tulud tekivad mingil muul perioodil, kajastatakse kuludena samal perioodil, mil tekivad nendega seotud tulud.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriliste otsustele.

Seotud osapoolteks MoneyExpress OÜ 2023.a. majandusaasta aruandes on juhatuse liikmed, ainuosanik ja tema seotud lähedased pereliikmed.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Raha	46 961	46 636
Kokku raha	46 961	46 636

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	7 928	7 928	
Ostjatelt laekumata arved	7 928	7 928	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	64	64	
Laenunõuded	1 793 102		1 793 102
Ettemaksed	2 500	2 500	
Tulevaste perioodide kulud	2 500	2 500	
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 803 594	10 492	1 793 102
	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	7 928	7 928	
Ostjatelt laekumata arved	7 928	7 928	
Laenunõuded	1 172 723		1 172 723
Muud nõuded	402	402	
Viitlaekumised	402	402	
Ettemaksed	2 500	2 500	
Tulevaste perioodide kulud	2 500	2 500	
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 183 553	10 830	1 172 723

Lisa 4 Laenunõuded

(eurodes)

	31.12.2023	1 - 5 aasta jooksul	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Pikaajalised laenunõuded	1 793 102	1 793 102	8.5%	EUR	2027
Laenunõuded	1 793 102	1 793 102			
	31.12.2022	1 - 5 aasta jooksul	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Pikaajalised laenunõuded	1 172 723	1 172 723	8.5%	EUR	2026
Laenunõuded	1 172 723	1 172 723			

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul
Võlad töövõtjatele	300	300
Maksuvõlad	199	199
Kokku võlad ja ettemaksed	499	499
	31.12.2022	12 kuu jooksul
Võlad töövõtjatele	300	300
Maksuvõlad	199	199
Kokku võlad ja ettemaksed	499	499

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Pikaajalised laenud	1 990 561		1 990 561		6%	EUR	2027
Pikaajalised laenud kokku	1 990 561		1 990 561				
Laenukohustised kokku	1 990 561		1 990 561				
	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Pikaajalised laenud	1 359 488		1 359 488		6%	EUR	2026
Pikaajalised laenud kokku	1 359 488		1 359 488				
Laenukohustised kokku	1 359 488		1 359 488				

Lisa 7 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	4 500	4 500
Sotsiaalmaksud	1 485	1 485
Kokku tööjõukulud	5 985	5 985
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	1
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 8 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Laenukohustised		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	16 432	16 432
Kokku laenukohustised	16 432	16 432

ANTUD LAENUD	31.12.2021	31.12.2022
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	16 432	16 432
Kokku antud laenud	16 432	16 432
ANTUD LAENUD	31.12.2022	31.12.2023
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	16 432	16 432
Kokku antud laenud	16 432	16 432

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	4 500	4 500

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 02.05.2024

MoneyExpress OÜ (registrikood: 11557160) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MAKSIMS MATULEVICS	Management board member	21.05.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	70 729
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-10 706
Kokku	60 023
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	60 023
Kokku	60 023

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	22144	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6609010
E-posti aadress	info@moneyexpress.ee
Veebilehe aadress	www.moneyexpress.ee