

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: MoneyExpress OÜ

registrikood: 11557160

tänava/talu nimi, Pirita tee 20-253
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10127

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	8
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 4 Materiaalsed põhivarad	9
Lisa 5 Laenukohustised	10
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 7 Müügitulu	11
Lisa 8 Kaubad, toore, materjal ja teenused	12
Lisa 9 Tööjõukulud	12
Lisa 10 Seotud osapooled	12
Aruande allkirjad	13

Tegevusaruanne

MoneyExpress OU asutati 2008.a. detsembris.

Osahing on registreeritud Eesti Majandus- ja Kommunikatsiooniministeeriumi eesti majandustegevuse registris (MTR) kui finantseerimisasutus.

Osahingu põhitegevusalaks on finantsvahendus- ja valuutavahetusteenuste osutamine.

2013.a. aastal MoneyExpress oli kolm valuutavahetuspunkti, seisuga 2014.a. - kaks valuutavahetuspunkti. Samuti 2012.a. alustasime osutada pandimaja tegevus, kulla ost ja müük.

2016.a. oli keskmiselt 2 palgalisi töötajaid ning neile maksti töötasu 17 981,06 eurot.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Varad		
Käibevarad		
Raha	539	82 659
Nõuded ja ettemaksed	36 231	42 780
Varud	166	13 897
Kokku käibevarad	36 936	139 336
Põhivarad		
Nõuded ja ettemaksed	481 000	291 650
Materiaalsed põhivarad	17 727	23 917
Immateriaalsed põhivarad	0	6 340
Kokku põhivarad	498 727	321 907
Kokku varad	535 663	461 243
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	107 466	107 740
Kokku lühiajalised kohustised	107 466	107 740
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	138 347	117 020
Võlad ja ettemaksed	9 595	1 135
Kokku pikaajalised kohustised	147 942	118 155
Kokku kohustised	255 408	225 895
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	20 132	20 132
Kohustuslik reservkapital	2 013	2 013
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	213 203	175 121
Aruandeaasta kasum (kahjum)	44 907	38 082
Kokku omakapital	280 255	235 348
Kokku kohustised ja omakapital	535 663	461 243

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015
Müügitulu	135 357	180 928
Muud äritulud	1	6
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-48 103	-86 172
Mitmesugused tegevuskulud	-11 492	-20 384
Tööjõukulud	-23 086	-28 913
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-6 038	-3 906
Muud ärikulud	0	-3
Ärikasum (kahjum)	46 639	41 556
Intressikulud	-1 732	-3 474
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	44 907	38 082
Aruandeaasta kasum (kahjum)	44 907	38 082

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ MoneyExpress 2016. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu (EL) poolt.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti eurodes.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Aruanne on koostatud lähtudes soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud tuletisinstrumentid, mis on kajastatud õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, nagu on kirjeldatud arvestuspõhimõtetes.

Ettevõtte tegevussegmentide aruandlus ühildub Ettevõtte sisemise aruandlusega, mida esitatakse juhatusel, kes teeb peamised otsused ettevõtte tegevuse juhtimisel. Ettevõtte ressursside jaotamise ja tegevussegmentide tulemuste hindamise eest vastutav juhatus allub nõukogule kui juhtivale organile, kes võtab vastu strateegilisi otsuseid.

Aruande koostamine kooskõlas IFRSidega nõuab teatud oluliste raamatupidamislike hinnangute kasutamist. Samuti peab juhtkond langetama otsuseid Ettevõtte arvestuspõhimõtete rakendamise protsessis. Ettevõtte annab tulevikku puudutavaid hinnanguid ja teeb oletusi. Raamatupidamislikud hinnangud ei lange sageli nendega seotud hilisemate tegelike sündmustega kokku. Hinnanguid ja otsuseid vaadatakse pidevalt üle ning need põhinevad eelnevatel kogemustel ja muudel teguritel, sealhulgas ootustel tulevikusündmuste kohta, mida peetakse põhjendatuks teadaolevaid asjaolusid arvestades.

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.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingud konverteeritakse arvestusvaluutasse (Eesti euro) kasutades tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakurssi alusel.

Kasumid ja kahjumid välisvaluutatehingutest ja välisvaluutas fikseeritud varade ja kohustuste ümberhindlusest kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu või kuluna.

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.

Varud

Varud võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, mittetagastatavatest maksudest ja soetamisega seotud veo- ning teistest otsestest väljaminekutest, millest on maha arvatud toetused ja allahindlused. Varude kuludesse kandmisel on kasutatud kaalutud keskmise soetushinna meetodit.

Varud hinnatakse bilansis lähtudes sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus või neto realiseerimisväärtus. Neto realiseerimisväärtuseks on müügihind, millest on maha arvatud müügikulutused.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalse põhivarana käsitatakse materiaalsel vara, mida kasutatakse äritegevuses ning mille eeldatav kasulik tööiga on üle ühe aasta. Materiaalsel põhivara kajastatakse bilansis ja soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalik väärtuse langus.

Immateriaalsel 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 320

Finantskohustised

Finantskohustusteks loetakse võlgu hankijatele, viitvõlgu, võetud laene ja muid lühi- ja pikaajalisi võlakohustusi. Finantskohustused võetakse algselt arvele õiglasel 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 kuulavas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasel 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.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Ärieseadustiku nõuetele on aruandes kajastatud kohustuslik reservkapital, mis moodustatakse puhaskasumist tehtavatest eraldistest. Iga-aastase eraldise suurus peab olema vähemalt 1/20 aruandeaasta kinnitatud puhaskasumist kuni 1/10 sissemakstud osakapitali suuruse reservkapitali saavutamiseni.

Kuna Ettevõtte reservkapital on saavutanud nõutud taseme, ei suurendata enam reservkapitali puhaskasumi arvelt.

Reservkapitali võib aktsionäride üldkoosoleku otsusel kasutada kahjumi katmiseks, kui seda ei ole võimalik katta Ettevõtte vabast omakapitalist, samuti Ettevõtte osakapitali suurendamiseks.

Reservkapitalist ei või teha väljamakseid osanikele.

Tulud

Müügitulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtuses, millest on maha arvestatud käibemaks ja allahindlused. Müügitulu kajastab müüdu 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.

Maksustamine

Kuna vastavalt tulumaksuseadusele ei maksustata Eestis ettevõtete aruandeaastakasumit, millest tulenevalt puuduvad ajutised varade ja kohustuste bilansilise ja maksustatava väärtuse vahel ja ei teki edasilükkunud tulumaksukohustust ega varasid.

Dividendi tulumaks

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu mitte teenitud, vaid jaotatud kasumilt. Nimetatud seaduse alusel maksustatakse äriühingu poolt väljamakstud dividendid tulumaksuga olenemata dividendide saajast.

Maksumäär on 20/80 väljamakstud dividendi summalt.

Seotud osapooled

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

Seotud osapoolteks MoneyExpress OÜ 2016.a. majandusaasta aruandes on juhatuse liikmed, ainuosanik ja tema seotud lähedased

pereliikmed.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Raha	539	82 659
Kokku raha	539	82 659

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	35 964	35 964	
Ostjatelt laekumata arved	35 964	35 964	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	137	137	
Muud nõuded	481 000		481 000
Laenunõuded	481 000		481 000
Ettemaksed	130	130	
Tulevaste perioodide kulud	130	130	
Kokku nõuded ja ettemaksed	517 231	36 231	481 000

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	38 288	38 288	
Ostjatelt laekumata arved	38 288	38 288	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	3 988	3 988	
Muud nõuded	291 650		291 650
Laenunõuded	291 650		291 650
Ettemaksed	504	504	
Tulevaste perioodide kulud	504	504	
Kokku nõuded ja ettemaksed	334 430	42 780	291 650

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	
31.12.2014				
Soetusmaksumus	3 143	16 000	19 143	19 143
Akumuleeritud kulum	-2 278	-5 167	-7 445	-7 445
Jääkmaksumus	865	10 833	11 698	11 698
Ostud ja parendused		16 125	16 125	16 125
Muud ostud ja parendused		16 125	16 125	16 125
Amortisatsioonikulu	-500	-3 406	-3 906	-3 906
31.12.2015				
Soetusmaksumus	3 143	32 125	35 268	35 268
Akumuleeritud kulum	-2 778	-8 573	-11 351	-11 351
Jääkmaksumus	365	23 552	23 917	23 917
Amortisatsioonikulu	-365	-5 825	-6 190	-6 190
31.12.2016				
Soetusmaksumus	3 143	32 125	35 268	35 268
Akumuleeritud kulum	-3 143	-14 398	-17 541	-17 541
Jääkmaksumus	0	17 727	17 727	17 727

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
Pikaajaline laen	138 347		138 347	
Pikaajalised laenud kokku	138 347		138 347	
Laenukohustised kokku	138 347		138 347	
	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
Pikaajaline laen	117 020		117 020	
Pikaajalised laenud kokku	117 020		117 020	
Laenukohustised kokku	117 020		117 020	

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Võlad tarnijatele	104 962	104 962	
Võlad töövõtjatele	905	905	
Maksuvõlad	995	995	
Muud võlad	9 595	0	9 595
Intressivõlad		0	
Muud viitvõlad	9 595		9 595
Saadud ettemaksed	604	604	
Tulevaste perioodide tulud	604	604	
Kokku võlad ja ettemaksed	117 061	107 466	9 595

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Võlad tarnijatele	104 633	104 633	
Võlad töövõtjatele	1 751	1 751	
Maksuvõlad	1 254	1 254	
Muud võlad	1 138	3	1 135
Intressivõlad	3	3	
Muud viitvõlad	1 135		1 135
Saadud ettemaksed	99	99	
Tulevaste perioodide tulud	99	99	
Kokku võlad ja ettemaksed	108 875	107 740	1 135

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2016	2015
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	80 155	116 509
Läti	55 202	64 419
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	135 357	180 928
Kokku müügitulu	135 357	180 928
Müügitulu tegevusalade lõikes		
valuutavahetus	46 129	49 662
kulla muuk	55 202	40 685
kaubade ja teenuste müük	34 026	66 847
logistika teenused	0	23 734
Kokku müügitulu	135 357	180 928

Lisa 8 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2016	2015
Müügi eesmärgil ostetud kaubad	46 191	76 567
Müügi eesmärgil ostetud teenused	0	6 428
Alltöövõtutööd	1 905	2 288
Muud	7	889
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	48 103	86 172

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	12 295	22 073
Sotsiaalmaksud	5 631	6 840
Kokku tööjõukulud	17 926	28 913
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2	4

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

Raamatupidamiskohustuslane ei ole tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestanud tasusid ja muid olulisi soodustusi.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 20.06.2017

MoneyExpress OÜ (registrikood: 11557160) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MAKSIMS MATULEVICS	Juhatuse liige	26.06.2017

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	213 203
Aruandeaasta kasum (kahjum)	44 907
Kokku	258 110
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	258 110
Kokku	258 110

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Valuutavahetus	66129	46129	34.08%	Jah
Mujal liigitamata kaupade jaemüük	47789	55202	40.78%	Ei
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	34026	25.14%	Ei

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Victoria Matulevich	17.03.1969	Läti	16106 EUR (Lihtomand)
Maksims Matulevišs	36911080096	Läti	4026 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

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