

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: Monefit Estonia OÜ

registrikood: 12449415

tänava/talu nimi, Lõõtsa tn 5
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 11415

telefon: +372 6988710, +372 53459536

faks: +372 6531508

e-posti aadress: register@creditstargroup.com

veebilehe aadress: www.monefit.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 3 Immateriaalsed põhivarad	10
Lisa 4 Laenukohustised	11
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 6 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 7 Tööjõukulud	12
Lisa 8 Intressitulud	12
Lisa 9 Intressikulud	12
Lisa 10 Seotud osapooled	13
Lisa 11 Sündmused pärast aruandekuupäeva	13
Aruande allkirjad	14
Vandeauditori aruanne	15

Tegevusaruanne

Monefit Estonia OÜ on Eestis asuvatele eraisikutele krediidiini põhimõttel tarbimislaene pakkuv ettevõte, mis alustas oma tegevusega juunis 2013 a.

Vaata lähemalt: www.monefit.ee

Monefit Estonia OÜ kuulub Creditstar Group konsolideerimisgruppi.

Creditstar Group konsolideerimisgrupist lähemalt: www.creditstar.com

Monefit Estonia OÜ peamised suhtarvud:

	31.12.2021	31.12.2020
Omakapitali tootlikkus (ROE)	1,21%	39,42%
Kasumimarginaal (PM)	1,12%	48,75%
Vara tootlikkus (AU)	27,95%	28,08%
Omakapitali kordaja (EM)	3,87	2,88

Suhtarvude selgitused:

- Omakapitali tootlikkus (ROE) – puhastulu väljendatuna protsendina omakapitalist
- Kasumimarginaal (PM) – kasumlikkus võrdluses kogutuluga
- Varade tootlikkus (AU) – kogutulu võrdluses koguvaradega
- Omakapitali kordaja (EM) – koguvarad võrdluses omakapitaliga

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	114	6	
Nõuded ja ettemaksed	4 673	2 749	2
Kokku käibevarad	4 787	2 755	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	25 848	19 759	2
Immateriaalsed põhivarad	125	126	1,3
Kokku põhivarad	25 973	19 885	
Kokku varad	30 760	22 640	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	41	13 530	4
Võlad ja ettemaksed	218	1 249	5
Kokku lühiajalised kohustised	259	14 779	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	22 545	0	4
Kokku pikaajalised kohustised	22 545	0	
Kokku kohustised	22 804	14 779	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	3 000	3 000	
Kohustuslik reservkapital	300	5	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	4 560	1 757	1
Aruandeaasta kasum (kahjum)	96	3 099	
Kokku omakapital	7 956	7 861	
Kokku kohustised ja omakapital	30 760	22 640	

Kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Intressitulud	8 596	6 357	8
Intressikulud	-2 263	-1 433	9
Puhas intressitulu	6 333	4 924	
Mitmesugused tegevuskulud	-1 448	-1 742	6
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-29	-83	3
Muud ärikulud	-4 760	0	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	96	3 099	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	96	3 099	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Monefit Estonia OÜ raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga – rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud tuhandetes eurodes, kui ei ole teisiti märgitud.

Ettevõtte põhitegevusala on Eestis eraisikutele tagatiseta laenude andmine.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

31.12.2020 seisuga õiglasest väärtuses kajastatud immateriaalsed varad kanti maha läbi omakapitali korrigeerimise. Pärast muudatust kajastatakse immateriaalseid varasid bilansis ainult soetusväärtuses.

Lisarea nimetus	31.12.2020	Muutus	31.12.2020
Immateriaalne vara	638	-512	126
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	2 269	-512	1 757

Vigade korrigeerimine

Finantsvarad

Finantsvarad liigitatakse vastavalt kas õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavateks finantsvaradeks, laenudeks ja nõuete, lunastustähtajani hoitavateks investeeringuteks või müügivalmis finantsvaradeks.

Kõik finantsvarad võetakse algselt arvele nende õiglasest väärtuses, millele investeeringute korral, mida ei kajastata õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, lisanduvad soetamisega otseselt seonduvad tehingukulud. Ettevõtte määrab oma finantsvarade liigi algsel arvelevõtmisel ja võib finantsvarasid hiljem teatavatel alljärgnevalt kirjeldatud juhtudel ümber liigitada. Peale laenude ja nõuete ettevõtte muud liiki finantsvarasid ei ole.

Laenud ja nõuded

Laenud ja nõuded on fikseeritud või kindlaksmääratud maksetega mittetuletis-instrumentidest finantsvarad, mis ei ole noteeritud aktiivsel turul. Neid ei sõlmita kohese või lühiajalise edasimüügi kavatsusega ning neid ei liigitata kaubeldavateks väärtpaberiteks ega määratleta müügivalmis investeerimisväärtpaberitena. Selliseid varasid kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära.

Kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes siis, kui laenude ja nõuete kajastamine lõpetatakse või nende väärtus langeb ja ka allahindlusprotsessi kaudu.

Finantsvarade väärtuse langus

Ettevõtte hindab iga bilansipäeval, kas on olemas objektiivseid tõendeid, et finantsvara või finantsvarade rühma väärtus on langenud. Finantsvara või finantsvarade rühma väärtus loetakse langenuks, kui on olemas objektiivsed tõendid väärtuse languse kohta, mis tuleneb ühest või enamast pärast vara algset arvelevõtmist toimunud sündmusest ja see kahjumit põhjustav sündmus (või sündmused) avaldab finantsvara või finantsvarade rühma hinnangulistele tulevastele rahavoogudele mõju, mida on võimalik usaldusväärselt prognoosida. Väärtuse languse tõendus põhineb intressi- või põhiosamaksete maksmata jätmisel või muudel asjakohastel teguritel. Äritegevusega seotud finantsvarade allahindlus kantakse kasumiaruandes kuludesse. Soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade allahindlust hiljem ei tühistata. Kui on olemas objektiivseid tõendeid väärtuse langusest tuleneva kahjumi kohta, on kahjumiks varade bilansilise väärtuse ja prognoositud tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahe (v.a tulevased oodatavad krediitkahjumid, mis ei ole veel toimunud). Vara bilansilise väärtuse vähendamiseks kasutatakse allahindluse kontot ning kahjumi summa kajastatakse kasumiaruandes. Intressitulu arvestatakse edasi vähendatud bilansiliselt väärtuselt, kasutades selleks vara algset efektiivset intressimäära. Laenud koos nendega seotud allahindlusega kantakse maha, kui puudub realistlik väljavaade neid tulevikus tagasi saada ja kui kõik tagatised on realiseeritud või ettevõtte üle kantud. Kui hinnangulise väärtuse langusest tuleneva kahjumi summa järgmisel aastal pärast väärtuse languse kajastamist toimuva sündmuse tõttu suureneb või väheneb, suurendatakse või vähendatakse varem kajastatud väärtuse langusest tulenevat kahjumit allahindluse reservkonto korrigeerimisega. Kui tulevane mahakantud summa hiljem tagasi saadakse, kajastatakse tagasisaadud summa kasumiaruandes tuluna.

Finantsvarade kajastamise lõpetamine

Finantsvara (või vajaduse korral finantsvara osa või sarnaste finantsvarade rühma osa) kajastamine lõpetatakse siis, kui:

- õigused finantsvarast tulenevatele rahavoogudele on lõppenud;
- ettevõtte annab üle oma õigused saada finantsvarast rahavoogusid;
- ettevõtte kas annab üle enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest või ei anna ei üle ega säilita enamikku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest, aga annab üle kontrolli finantsvara üle.

Kui ettevõtte on andnud üle oma õiguse saada finantsvarast rahavoogusid ja ei ole seejuures enamikku finantsvaraga seotud riske ja hüvesid üle andnud ega säilitanud ega kontrolli vara üle andnud, kajastatakse finantsvara vastavalt ettevõtte osalusele jätkuval seotusele varaga. Jätkuvat seotust üleantud vara garantii vormis kajastatakse kas vara algses bilansilises väärtuses või maksimaalse tasu summas, mille maksmist ettevõttelt võidakse nõuda, olenevalt sellest, kumb on madalam.

Raha

Raha ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes lühiajalisi (kuni 3-kuulise tähtajaga alates soetamiskuupäevast) kõrge likviidsusega investeeringuid, mida on võimalik konverteerida teadaoleva summa raha vastu ning mille puhul puudub oluline turuväärtuse muutuse risk, sh kassas ja panga arvelduskontodel olev raha, kuni 3-kuulised tähtajalised deposiidid ning rahaturufondi osakud.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Ettevõtte arvestusvaluutaks on euro, kõiki teisi valuutasid loetakse välisvaluutadeks.

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel võetakse aluseks tehingu toimumise päeval ametlikult kehtivad Euroopa Keskpanka valuutakursid.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad**Materiaalne põhivara**

Materiaalne põhivara võetakse arvele selle soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Edaspidi kajastatakse materiaalsel põhivara bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud amortisatsioon ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Materiaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit. Amortisatsiooninorm määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust elueast. Materiaalse põhivara kajastamine lõpetatakse vara võõrandamisel või siis, kui ettevõtte ei eelda selle vara kasutamisest või müügist enam majandusliku kasu saamist. Materiaalse põhivara kajastamise lõpetamisest tekkivad kasumid ja kahjumid kajastatakse selle perioodi, millal kajastamine lõpetati, kasumiaruandes real „Muud äritulud“ või „Muud ärikulud“.

Immateriaalne põhivara

Eraldi omandatud immateriaalsed varad võetakse algselt arvele soetusmaksumuses. Edaspidi kajastatakse immateriaalsel põhivara bilansis selle soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud amortisatsioon ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Immateriaalsete varade puhul hinnatakse, kas tegemist on piiratud või määramata kasuliku elueaga varaga. Piiratud elueaga immateriaalsed varad amortiseeritakse nende kasuliku eluea jooksul ja nende suhtes teostatakse väärtuse languse hindamist iga kord, kui esineb märke, et immateriaalse vara väärtus võib olla langenud. Immateriaalse põhivara kajastamine lõpetatakse vara võõrandamisel või siis, kui ettevõtte ei eelda selle vara kasutamisest või müügist enam majandusliku kasu saamist. Immateriaalse põhivara kajastamise lõpetamisest tekkivad kasumid ja kahjumid kajastatakse selle perioodi, millal kajastamine lõpetati, kasumiaruandes real „Muud äritulud“ või „Muud ärikulud“.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000**Finantskohustised**

Emiteeritud finantsinstrumendid või nende osad liigitatakse kohustusteks, kui lepingujärgse kokkuleppe sisust tulenevalt on ettevõttel kohustus anda finantsinstrumendi omanikule kas raha või muid finantsvarasid. Finantskohustised võetakse algselt arvele nende õiglases väärtuses, millest on maha arvatud soetamisega otseselt seonduvad tehingukulud. Edaspidi kajastatakse finantskohustusi nende korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Kasumid ja kahjumid kohustuste kajastamise lõpetamisel kajastatakse kasumiaruandes ja ka amortisatsiooniprotsessi kaudu.

Finantskohustuste kajastamise lõpetamine

Finantskohutuse (või vajaduse korral finantskohutuse osa või sarnaste finantskohustuste rühma osa) kajastamine lõpetatakse siis, kui:

- kohutused finantskohutuselt tulenevatele rahavoogudele on täidetud;
- ettevõtte annab üle oma kohustused finantskohutusest tulenevatele rahavoogudele;

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Eesti Vabariigi äriseadustikule ja emaettevõtte põhikirjale teeb ettevõtte iga aasta puhaskasumist, mida on võimalik emaettevõtte aktsionäridele jaotada, vähemalt 5%-lise eraldise kohustuslikku reservkapitali kuni reservkapital moodustab vähemalt 10% aktsiakapitalist. Kohustuslikku reservkapitali ei tohi dividendidena välja maksta, kuid seda võib kasutada kahjumi katmiseks, kui kahjumeid ei ole võimalik katta vabast omakapitalist. Samuti võib kohustuslikku reservkapitali kasutada aktsiakapitali suurendamiseks.

Tulud

Tulu mõõdetakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses. Kui tasumine toimub tavatingimustest pikema perioodi jooksul, kajastatakse tulu saadava tasu nüüdisväärtuses. Ettevõtte vahendite kasutamise eest saadavad intressid kajastatakse tuluna tekkepõhiselt lepinguperioodi jooksul, kui on tõenäoline, et tehinguga seotud majanduslik tulu laekub ja selle summat saab usaldusväärselt mõõta.

Intressitulu

Kõikide korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsinstrumentide puhul arvestatakse intressitulu või intressikulu, kasutades efektiivset intressimäära, mis on määr, millega finantsinstrumendi oodatava kasutusea jooksul toimuvaid prognoositud tulevaseid makseid ja laekumisi diskonteerides saadakse täpselt finantsvara või -kohustuse bilansiline netoväärtus. Kui finantsvara või rühm sarnaseid finantsvarasid on vara väärtuse languse tõttu alla hinnatud, kajastatakse neilt tekkivat intressitulu, kasutades algset efektiivset intressimäära, mida kohaldatakse uue bilansilise väärtuse suhtes.

Muud tulud

Muud tulud kajastatakse teenuse osutamisel või tulu tekkimisel.

Kulud

Kulud kajastatakse teenuse saamisel või kulu tekkimisel.

Maksustamine

Ettevõtte tulu maksustamine

Tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis mitte ettevõtete kasumit, vaid väljamakstavaid dividende. Kehtiv maksimaalne tulumaksumäär on 20/80 netodividendidelt. Kuna tulumaksu objektiks on ettevõtte kasumi asemel väljamakstavad dividendid, ei ole erinevusi varade ja kohustuste maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel, millelt tekiks edasilükkunud tulumaksu nõue või kohustus.

Seotud osapooled

Seotud osapooleteks loetakse isikut või ettevõtet, kes on seotud kontserniga sel määral, et nende vahelised tehingud ei pruugi toimuda turutingimustel.

Isik või selle isiku lähedane pereliige on seotud osapool, kui see isik:

- a) on kontserni juhtkonna liige;
- b) omab kontrolli või olulist mõju kontserni üle (näiteks läbi aksiaosaluse).

Ettevõtte on seotud osapool, kui kehtib üks või mitu järgmistest tingimustest:

- a) ettevõtte ja kontsern on ühise kontrolli all;
- b) üks ettevõtte on kolmanda osapoole poolt kontrollitav ettevõtte ja teine ettevõtte on selle kolmanda osapoole olulise mõju all olev ettevõtte;
- c) ettevõtte omab kontserni üle kontrolli või olulist mõju;
- d) ettevõtte on kontserni kontrolli või olulise mõju all;
- e) ettevõtte, mille üle kontserni juhtkonna liige (või nende lähedased pereliikmed) omab kontrolli või olulist mõju;
- f) ettevõtte, mille juhtkonda kuuluvad isikud (või nende lähedased pereliikmed), kes omavad kontrolli või olulist mõju kontserni üle.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded seotud osapoolte vastu	1 358	1 358	0
Laenunõuded	29 135	3 287	25 848
Ettemaksed	15	15	0
Tulevaste perioodide kulud	15	15	0
Muud lühiajalised nõuded	13	13	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	30 521	4 673	25 848
	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded seotud osapoolte vastu	571	571	0
Laenunõuded	21 908	2 149	19 759
Ettemaksed	11	11	0
Tulevaste perioodide kulud	11	11	0
Muud lühiajalised nõuded	18	18	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	22 508	2 749	19 759

Lühiajalised laenunõuded sisaldavad 31.12.2021 bilansipäeva seisuga nõudeid tarbimislaenude klientide vastu Eestis summas 3,287M eurot ja on kajastatud koos laekumata intressinõuetega.

Pikaajalised laenunõuded sisaldavad 31.12.2021 bilansipäeva seisuga nõudeid tarbimislaenude klientide vastu Eestis summas 25,848M eurot ja on kajastatud koos laekumata intressinõuetega.

Lisa 3 Immateriaalsed põhivarad

(tuhandetes eurodes)

			Kokku
	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Muud immateriaalsed põhivarad	
31.12.2019			
Soetusmaksumus	827	0	827
Akumuleeritud kulum	-106	0	-106
Jääkmaksumus	721	0	721
Amortisatsioonikulu	-83	0	-83
Muud muutused	-638	126	-512
31.12.2020			
Soetusmaksumus	0	190	190
Akumuleeritud kulum	0	-64	-64
Jääkmaksumus	0	126	126
Ostud ja parendused	0	28	28
Amortisatsioonikulu	0	-29	-29
31.12.2021			
Soetusmaksumus	0	218	218
Akumuleeritud kulum	0	-93	-93
Jääkmaksumus	0	125	125

Lisa 4 Laenukohustised

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Muud laenud	41	41			12%-16%	Euro	
Lühiajalised laenud kokku	41	41					
Pikaajalised laenud							
P2P kohustused	22 545	0	22 545	0	10%-16%	Euro	
Pikaajalised laenud kokku	22 545	0	22 545	0			
Laenukohustised kokku	22 586	41	22 545	0			

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Muud laenud ja P2P kohustused	11 229	11 229			12% - 16%	Euro	2021
Arvelduskrediidid	2 301	2 301			16%	Euro	2021
Lühiajalised laenud kokku	13 530	13 530					
Laenukohustised kokku	13 530	13 530					

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	74	74
Muud võlad	144	144
Intressivõlad	144	144
Kokku võlad ja ettemaksed	218	218

	31.12.2020	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	52	52
Muud võlad	1 197	1 197
Intressivõlad	1 197	1 197
Kokku võlad ja ettemaksed	1 249	1 249

Lisa 6 Mitmesugused tegevuskulud

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020
Turunduskulud	-50	-468
Klienditeenindusega seotud kulud	-10	-22
Tuvastused, andmebaasipäringud jms.	-156	-162
Finantseerimisega seotud kulud	-295	-178
Administratsioonikulud	-114	-180
Laenuportelli allahindlused	-823	-732
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-1 448	-1 742

Lisa 7 Tööjõukulud

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	3
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	3	3

Lisa 8 Intressitulud

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020
Intressitulu laenudelt	8 596	6 355
Intressitulu hüpoteeklaenudelt	0	2
Kokku intressitulud	8 596	6 357

Kõik laenud klientidele on eraisikutele antud tagatiseta laenud vahemikus 150 kuni 10 000 eurot. Laene väljastatakse krediidiini põhimõttel tähtajaga 18 kuud kuni 104 kuud.

Nõudeid, mille puhul on oluliselt rikutud laenu tagasimaksetingimusi menetletakse inkassofirma poolt. Kõikide klientidele antud laenude riskiomadused loetakse sarnasteks. Bilansis on kajastatud ka nõuded, mis olid ettevõtte kasuks kohtu poolt välja mõistetud ning mille sisse nõudmisega tegelevad suures osas kohtutäiturid. Ettevõtte kajastas seoses kontserni kasuks välja mõistetud kohtuotsustele bilansis ja tuludes täiendavalt varasemalt bilansiväliselt kajastatud nõudeid. Need nõuded koosnevad peamiselt klientidele antud laenudele, mille puhul oli rikutud laenulepingute tingumusi, arvestatud viivsenõuetest ning vastavalt kohtu otsustele on ettevõttel õigus neile nõuetele.

Lisa 9 Intressikulud

(tuhandetes eurodes)

	2021	2020
Intressikulu laenudelt	0	-3
P2P laenuplatvormide intressid	-1 824	-1 048
Intressid arvelduskrediitidelt	-439	-382
Kokku intressikulud	-2 263	-1 433

Lisa 10 Seotud osapooled

(tuhandetes eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Creditstar International OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	Creditstar Group
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2021	31.12.2020
Nõuded ja ettemaksed		
Emaettevõtja	1 082	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	276	571
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 358	571
Laenukohustised		
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	41	3 409
Kokku laenukohustised	41	3 409

LAENUKOHUSTISED	31.12.2019	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2020	Perioodi arvestatud intress
Emaettevõtja	1 812	5 923	-5 434	2 301	382
Kokku laenukohustised	1 812	5 923	-5 434	2 301	382

LAENUKOHUSTISED	31.12.2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress
Emaettevõtja	2 301	24 359	26 660	0	439
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	39	0	39	0
Kokku laenukohustised	2 301	24 398	26 660	39	439

Lisa 11 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Creditstar Group juhtkond on analüüsinud Vene Föderatsiooni ja sellega seotud isikute suhtes kehtestatud rahvusvaheliste sanktsioonide ning 24. veebruaril 2022 alanud Ukraina vastu suunatud Venemaa sõjalise rünnaku mõju ettevõtte äritegevusele. Juhtkond ei ole tuvastanud olulist ebakindlust põhjustavaid sündmusi või asjaolusid, mis võiksid seada tõsise kahtluse alla konsolideerimisgrupi ettevõtete võime tegevust jätkata.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 26.07.2022

Monefit Estonia OÜ (registrikood: 12449415) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VALTER KALETA	Juhatuse liige	26.07.2022

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Monefit Estonia OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud Monefit Estonia OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2021 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab eespool mainitud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2021 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest 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 tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon lahkneb oluliselt raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

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.

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

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

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte 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 ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad ettevõtte raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamus. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiiviidud 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 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 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 arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjaspepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamus avaldamiseks ettevõtte 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 märkimisväärselt kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infote või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Eero Kaup

Vandeauditori number 459

KPMG Baltics OÜ

Auditiorettevõtja tegevusloa number 17

Narva mnt 5, 10117 Tallinn

26.07.2022

Audiitorite digitaalallkirjad

Monefit Estonia OÜ (registrikood: 12449415) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	26.07.2022

Kasumi jaotamise ettepanek

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	4 560
Aruandeaasta kasum (kahjum)	96
Kokku	4 656
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	4 656
Kokku	4 656

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Creditstar International OÜ	12022389	Eesti	3000000 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6988710
Faks	+372 6531508
Mobiiltelefon	+372 53459536
E-posti aadress	register@creditstargroup.com
Veebilehe aadress	www.monefit.ee