

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

ärinimi: Monestro P2P OÜ

registrikood: 12651582

tänavanimi: Tartu mnt 83

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 10115

telefon: +372 6557071

e-posti aadress: info@monestro.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	7
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 4 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	8
Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad	9
Lisa 6 Laenukohustised	10
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 8 Osakapital	11
Lisa 9 Müügitulu	11
Lisa 10 Kaubad, toore, materjal ja teenused	12
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 12 Tööjõukulud	12
Lisa 13 Intressikulud	12
Lisa 14 Intressitulud	13
Lisa 15 Seotud osapooled	13
Lisa 16 Sündmused pärast aruandekuupäeva	13
Aruande allkirjad	14

Tegevusaruanne

2020. aasta on olnud Monestro P2P OÜ jaoks pöördeline aasta, mille jooksul valmistuti ette täielikult uuendatud kodulehe ja platvormi käivitamiseks 2021. aasta alguses. Tugevdades sisemisi ressursse ekspertide meeskonna loomise kaudu ning sõlmides lepinguid parimate teenusepakujatega (infotehnoloogia valdkonna ettevõtted, advokaadibürood jne), on Monestro läbi viinud põhjalikult struktureeritud ümberkorraldused, lähtudes kolmest põhisuunast:

- turu tundmine - oleme tuvastanud võimalused ja lüngad olemasoleval turul ning krediidiandjate ja investorite tegelikud vajadused, pakkudes krediidiandjatele kindlaimat automatiseeritud platvormi laenude rahastamiseks ja investoritele turvalist võimalust oma vahendite investeerimiseks;
- riskijuhtimine - madalaima riski tagamine, pakkudes samal ajal kasumlikke investeeringuid, on osa Monestro DNA-st. Monestro meeskond on ümber kujundanud olemasoleva riskide hindamise protsessi tagamaks, et platvormile valitud krediidiandjad väljendavad kõrgeimaid võimalikke eetilise ja turvalisuse standardeid. Monestro meeskonna ja väliste nõustajate kogemuste abil on valminud valdkonna arenenuim hindamisprotsess;
- kasutajasõbralikkus ja turvaline infotehnoloogia - investorid peavad alati leidma neile vajaliku teabe ning leidma selle siis, kui nad seda vajavad. Seejuures on võtmetähtsusega on investorite riskisule vastavate laenude või Monestro poolt valitud krediidiandjate kohta käiv teave. Investoritele parima võimaliku kasutajakogemuse pakkumine on ülimalt oluline, et tagada informeeritud investeerimisotsuse tegemine.

Kirjeldatakse ümberkorralduste ja 2020. a jooksul tehtud töö tulemusel lansseeriti 2021. aasta mais Monestro uue platvormi esimene versioon, mida täiendatakse erinevate lisafunktsioonidega 2021. a teisel poolaastal ja 2022. aastal. Klientidele parimate võimalike lahenduste pakkumise kaudu suureneb usaldus P2P turu suhtes tervikuna. Usume kindlalt, et Monestro mängib selles olulist rolli, pakkudes pidevalt innovatsioonilisi lahendusi kooskõlas turu arenguga.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	2 744	6 804	
Nõuded ja ettemaksed	102 615	93 290	2
Kokku käibevarad	105 359	100 094	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	5 000	5 000	4
Materiaalsed põhivarad	3 201	3 201	
Immateriaalsed põhivarad	466 702	420 686	5
Kokku põhivarad	474 903	428 887	
Kokku varad	580 262	528 981	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	2 750	212 750	6
Võlad ja ettemaksed	64 712	7 665	7
Kokku lühiajalised kohustised	67 462	220 415	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	502 000	147 032	6,15
Kokku pikaajalised kohustised	502 000	147 032	
Kokku kohustised	569 462	367 447	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	256 511	256 511	8
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-94 977	-56 770	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-150 734	-38 207	
Kokku omakapital	10 800	161 534	
Kokku kohustised ja omakapital	580 262	528 981	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Müügitulu	1 671	3 107	9
Muud äritulud	14 700	62 302	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-15 596	0	10
Mitmesugused tegevuskulud	-55 811	-21 274	11
Tööjõukulud	-46 104	-73 447	12
Muud ärikulud	-38	-889	
Ärikasum (kahjum)	-101 178	-30 201	
Intressitulud	10 743	8 651	
Intressikulud	-60 299	-18 907	13
Muud finantstulud ja -kulud	0	2 250	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-150 734	-38 207	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-150 734	-38 207	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Monestro P2P OÜ (edaspidi ka Ettevõtte) on Eesti Vabariigis registreeritud osaühing. Ettevõtte registreeriti 24.04.2014. Ettevõtte registreeritud kontori aadress on Tartu maantee 82, Tallinn 10115, Eesti

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevas arvestuspõhimõtetes. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Tegemist on väikeettevõtja lühendatud raamatupidamis aastaaruandega.

Ettevõtte majandusaasta algab kalendriaasta 1. jaanuaril ja lõpeb sama kalendriaasta 31. detsembril.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes ning ümardatud euro täpsuseni.

Finantsvarad

Ettevõtte finantsvarad on nõuded ostjate vastu ja muud nõuded ning laenud ja nõuded klientidele. Nõuetena ostjate vastu ja muude nõuetena kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu ja muid nõudeid ning laene ja nõudeid klientidele kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused). Laekumata nõudeid hinnatakse kogumina või põhjendatud tarvidusel individuaalselt. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisega. Lootusetud nõuded on kantud bilansist välja.

Raha

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse bilansis raha kirjel ja rahavoogude aruandes arvelduskontode jääke.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtete osad kajastatakse soetusmaksumuses

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalset põhivara kajastatakse soetusmaksumuses, millest on arvatud maha akumulieeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad kahjumid.

Materiaalse põhivara esialgne maksumus koosneb selle ostuhinnast, sh soetuselt tagastamatutest maksudest ning kulutustest, mis on otseselt seotud varaobjekti otstarbekohaseks kasutamiseks vajalikku seisukorda ja asukohta viimisega. Pärast materiaalse põhivara kasutuselevõttu tekkinud kulud, nagu remondi- ja hoolduskulud, kajastatakse üldjuhul kasumiaruandes perioodil, mil need on tekkinud.

Kulumit arvutatakse lineaarsel meetodil vara kasuliku eluea jooksul järgmiselt:

Seadmed 2-4 aastat.

Kasulikud eluead, jääkväärtused ja amortisatsioonimeetodid vaadatakse üle igal aastal, et veenduda, et materiaalsest põhivarast tuleneva majandusliku kasu ajastus poleks oluliselt muutunud. Materiaalse põhivara bilansilise väärtuse võimalikku langust kontrollitakse juhtudel, kui sündmused või asjaolude muutumine viitavad sellele, et nende bilansiline väärtus ei pruugi olla kaetav.

Materiaalse põhivara kajastamine lõpetatakse selle müügil või kui selle kasutusest või müügist ei prognoosita enam tulevast majanduslikku kasu. Vara kajastamise lõpetamisest tulenevat kasumit või kahjumit (s.o erinevus müügist saadud netotulu ja vara bilansilise jääkmaksumuse vahel) kajastatakse selle aruandeaasta kasumiaruandes, mil vara kajastamine lõpetatakse.

Finantskohustised

Lühiajalised finantskohustised (võetud laenud, võlad tarnijatele, viitvõlad jm.) kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajalised finantskohustised võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, mille arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Tulud

Tulu teenuste müügist kajastatakse lähtuvalt osutatava teenuse valmidusastmest bilansipäeval, eeldusel, et teenuse osutamist hõlmava tehingu lõpptulemust (s.o tehinguga seotud tulused ja kulused) on võimalik usaldusväärselt prognoosida.

Maksustamine

Tulumaksuseaduse alusel Eestis ei maksustata äriühingute teenitud aastaseid kasumeid. Äriühingu tulumaksu makstakse dividendidelt. Maksumäär on 20/80 (neto)dividendidelt. Dividendide jaotamiselt tekkiv tulumaks kajastatakse kuluna dividendide väljakuulutamise hetkel (mil kohustus tekib).

Alates 2019. aastast võib rakendada dividendide maksetele maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära võib kasutada dividendide maksetele summas kuni keskmine dividendimakse kolme varasema aasta jooksul, mis olid maksustatud maksumääraga 20/80. 2018 oli esimene aasta, mida arvesse võtta eelneva kolme aasta keskmise dividendi arvutamisel.

Seotud osapooled

Käesoleva raamatupidamise aastaaruande koostamisel on osapooled loetud seotuks, kui ühel osapoolel on teise üle kontroll või oluline mõju teise osapoolle finants- või juhtimisotsustele.

Aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- emaettevõtja emaettevõtet ja selle omanikke;
- emaettevõtet ja emaettevõtte teisi tütarettevõtjaid;
- tegev- ja kõrgemat juhtkonda (sealhulgas juhatus ja nõukogu);
- eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded seotud osapoolte vastu	94 955	94 955	0	0	14
Muud nõuded	7 660	7 660	0	0	
Viitlaekumised	7 660	7 660	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	102 615	102 615	0	0	
	31.12.2019	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded seotud osapoolte vastu	90 664	90 664	0	0	14
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	194	194	0	0	3
Muud nõuded	2 432	2 432	0	0	
Viitlaekumised	2 432	2 432	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	93 290	93 290	0	0	

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2020		31.12.2019	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	0	-209	0	-209
Üksikisiku tulumaks	0	995	0	1 394
Sotsiaalmaks	0	1 738	0	2 422
Kohustuslik kogumispension	0	105	0	147
Töötuskindlustusmaksed	0	133	0	182
Ettemaksukonto jääk	0		194	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	2 762	194	3 936

Lisa 4 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse (eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	5 000	5 000
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	5 000	5 000

Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
	Arenguväljaminekud	Arvutitarkvara	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	
31.12.2018				
Soetusmaksumus	48 208	309 033	1 050	358 291
Akumuleeritud kulum	0	0	0	
Jääkmaksumus	48 208	309 033	1 050	358 291
Ostud ja parendused	0	62 395	0	62 395
31.12.2019				
Soetusmaksumus	48 208	371 428	1 050	420 686
Akumuleeritud kulum	0	0	0	
Jääkmaksumus	48 208	371 428	1 050	420 686
Ostud ja parendused	0	46 016	0	46 016
31.12.2020				
Soetusmaksumus	48 208	371 428	1 050	420 686
Akumuleeritud kulum	0	46 016	0	46 016
Jääkmaksumus	48 208	417 444	1 050	466 702

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Seotud osapooled	2 750	2 750			12%	EUR	2021	14
Lühiajalised laenud kokku	2 750	2 750						
Pikaajalised laenud								
Emaettevõtjalt	502 000	0	502 000	0	12%	EUR	2023	14
Pikaajalised laenud kokku	502 000	0	502 000	0				
Laenukohustised kokku	504 750	2 750	502 000	0				
	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Seotud osapooled	2 750	2 750			12%	EUR	2021	14
Emaettevõtjalt	210 000	210 000			12%	EUR	2021	14
Lühiajalised laenud kokku	212 750	212 750						
Pikaajalised laenud								
Coop Pank	147 032	0	147 032	0		EUR		
Pikaajalised laenud kokku	147 032	0	147 032	0				
Laenukohustised kokku	359 782	212 750	147 032	0				

Saldod seotud osapooltega on avalikustatud lisas 14.

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	803	803	
Võlad töövõtjatele	2 135	2 135	
Maksuvõlad	2 762	2 762	3
Muud võlad	59 012	59 012	
Intressivõlad	59 012	59 012	14
Kokku võlad ja ettemaksed	64 712	64 712	

	31.12.2019	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	899	899	
Võlad töövõtjatele	2 830	2 830	
Maksuvõlad	3 936	3 936	3
Kokku võlad ja ettemaksed	7 665	7 665	

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Osakapital	256 511	256 511
Osade arv (tk)	1	1

Seisuga 31.detsember 2020 oli jaotamata kasum negatiivne, millest tulenevalt maksimaalne võimalik tulumaksu kohustus oli 0 eurot ja seetõttu väljamakstavad netodividendid 0 eurot.

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2020	2019
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	1 671	3 107
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	1 671	3 107
Kokku müügitulu	1 671	3 107
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Muud teenused	1 671	3 107
Kokku müügitulu	1 671	3 107

Lisa 10 Kaubad, toore, materjal ja teenused (eurodes)

	2020	2019
Alltöövõtutööd	3 405	0
Tarkvara kasutamisega seotud kulud	12 191	0
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	15 596	0

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2020	2019
Üür ja rent	5 814	0
Mitmesugused bürookulud	1 352	1 529
Uurimis- ja arengukulud	0	1 767
Reklaam	27 574	7 615
Muud	21 071	10 363
Kokku mitmesugused tegevuskulud	55 811	21 274

Lisa 12 Tööjõukulud (eurodes)

	2020	2019
Palgakulu	34 458	54 893
Sotsiaalmaksud	11 647	18 115
Muud	0	439
Kokku tööjõukulud	46 105	73 447
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	2

Lisa 13 Intressikulud (eurodes)

	2020	2019
Intressikulu laenudelt	60 299	18 907
Kokku intressikulud	60 299	18 907

Intressikulud on arvestatud emattevõtjalt saadud laenudelt, täiendav info seotud osapoolte saldode kohta lisas 14

Lisa 14 Intressitulud

(eurodes)

	2020	2019
Intressitulu laenudelt	10 743	8 651
Kokku intressitulud	10 743	8 651

Lisa 15 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2020		31.12.2019	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	0	563 762	0	0
Tütarettevõtjad	94 955	0	90 664	0

Laenud

2020	Saadud laenud	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Emaettevõtja				
Plus Plus Capital AS	502 000	12%	EUR	2023

Lisa 16 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Ettevõtte tulemiks 31.12.2020 lõppenud majandusaastal oli netokahjum summas 150 734 eurot ja seisuga 31.12.2020 oli ettevõtte omakapital 10 798 eurot. Seega, Ettevõtte omakapital ei vasta seisua 31.12.2020 Eesti äriseadustiku nõutele ja eksisteerib oluline ebakindlus seoses sündmuste või tingimustega, mis võivad tekitada olulist kahtlust Ettevõtte võimekuses tegutseda jätkuvuse printsiibi alusel.

2021. aasta esimese kvartali lõpuks asutati ettevõttes vabatahtlik omakapitali reserv ja tasuti 250 000 EUR(kakssada viiskümmend tuhat eurot) mitterahaline sissemakse, et olla vastavuses Eesti Äriseadustiku nõuetega.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 01.07.2021

Monestro P2P OÜ (registrikood: 12651582) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JOHAN ORSINGER	Juhatuse liige	02.07.2021

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-94 977
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-150 734
Kokku	-245 711
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-245 711
Kokku	-245 711

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-94 977
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-150 734
Kokku	-245 711
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-245 711
Kokku	-245 711

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	1671	100.00%	Yes

Sidevahendid

Liik	Sisu
Phone	+372 6557071
E-mail address	info@monestro.com