

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

ärinimi: Moncera OÜ

registrikood: 14866045

tänavatänu nimi, Kaupmehe tn 6
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10114

telefon: +372 53484004

e-posti aadress: info@moncera.com

veebilehe aadress: moncera.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	7
Lisa 4 Võlad ja ettemaksed	8
Lisa 5 Müügitulu	8
Lisa 6 Mitmesugused tegevuskulud	8
Lisa 7 Tööjõukulud	9
Lisa 8 Seotud osapooled	9
Aruande allkirjad	10

Tegevusaruanne

Moncera OÜ oli asutatud detsembris 2019.

Tegevuse alustamise hetkest ettevõtte on pakunud klientidele investeerimisteenust tulu teenindamiseks investeerides laenudesse ettevõtte platvormi www.moncera.com kaudu.

Ettevõtte plaanib jätkata tihedat koostööd praeguse krediidiandjatega Placet Group, kellel on parimad tegevus tulemused võrreldes teiste krediidiandjatega P2P sektoris.

Aruandeperioodil meelitas ettevõtte ligi 2 000 uut osalejat, kes omandasid nõudeõigused summas üle 5 miljonit eurot.

Ettevõtte peamiseks tuleallikaks on teenustasud, mida võetakse krediidiandjalt, kes paigaldavat laene investeerimiseks ning abiteenusest, mida pakutakse platvormil.

Käesoleva aruande allkirjastamise päevale eelnenud aruandeaasta viimase päeva seisuga ei olnud ühtegi sündmust, mis nõuaks finantsaruannete või nende lisade korrigeerimist või avalikustamist.

Moncera OÜ on veebipõhine investeerimisplatvorm, mis pakub oma investoritele suurepärase võimalust investeerida tarbimislaenudesse ja teenida kasumit.

Investorid omavad investeringud laenudesse:

	31/12/2020	31/12/2019
Tarbimislaenud (eurot)	5 206 934	0
Investeerimata raha investori kontol (eurot)	106 849	0

Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

	2020	2019
Müügituu (eurot)	165 769	37 000
Ärikasumi määr, %	0,92%	99%
Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (kordades)	0,62	-
ROA	2,2%	88%
ROE	3,56%	88%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- Ärikasumimäär (%) = ärikasum/müügitulu * 100
- Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (kordades) = käibevara/lühiajalised kohustised
- ROA (%) = puhaskasum/varad kokku * 100
- ROE (%) = puhaskasum/omakapital kokku * 100

Eesmärgid järgmiseks majandusaastaks

Tuleva majandusaasta peamine eesmärk on jätkata laenude pakumiste suurendamist ja investoritele soodsamate tingimuste väljatöötamist. Meie eesmärk on pakuda atraktiivseid investeerimisvõimalusi ja muuta need kõigile kättesaadavaks, lihtsaks ja läbipaistvaks.

2021.a. märtsis platvormi osalejatele pakuti uut toodet – äri-laenud väikestele ja keskmise suurusega ettevõtetele kinnisvara tagatisel.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	53 478	40 413	
Nõuded ja ettemaksed	16 554	1 242	2
Kokku käibevarad	70 032	41 655	
Kokku varad	70 032	41 655	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	26 839	0	4
Kokku lühiajalised kohustised	26 839	0	
Kokku kohustised	26 839	0	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	40 000	5 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 655	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 538	36 655	
Kokku omakapital	43 193	41 655	
Kokku kohustised ja omakapital	70 032	41 655	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2020	10.12.2019 - 31.12.2019	Lisa nr
Müügitulu	165 769	37 000	5
Muud äritulud	848	0	
Mitmesugused tegevuskulud	-109 900	-345	6
Tööjõukulud	-53 815	0	7
Muud ärikulud	-1 371	0	
Ärikasum (kahjum)	1 531	36 655	
Intressitulud	7	0	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	1 538	36 655	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 538	36 655	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Moncera OÜ 31.12.2020.aastal lõppenud väike ettevõtja lühendatud majandusaasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standart on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded kehtestatakse raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad vastavalt raamatupidamise seaduse §32 lõikele 1 väljaantavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud (täis)eurodes.

Kasumiaruande koostamisel on kasutatud I skeemi. Nii kasumiaruandes kui lisades, milles on avalikustatud selgitused kasumiaruande kirjete kohta on tulud kajastatud positiivsete ja kulud negatiivsete (st miinusmärgiga) summadena.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke. Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused. Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustused on bilansipäeva seisuga ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud periooditulu ja -kuluna.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Nõuded on bilansis hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Nõuete hindamisel on vaadatud iga nõuet eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded on bilansis alla hinnatud tõenäoliselt laekuva summani. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä (muude tegevuskulude seas).

Tulud

Tulu teenuste müügist kajastatakse lähtudes valmidusastme meetodist, teenuse osutamisest saadavad tulud ja kasum kajastatakse proportsionaalselt samades perioodides nagu teenuse osutamisega kaasnevad kulutused.

Intressitulu kajastatakse lähtudes vara sisemisest intressimäärast. Dividenditulu kajastatakse vastava nõudeõiguse tekkimisel.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Alates 1.01.2015 on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 20/80 väljamakstavalt netosummalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Alates 01.01.2019 maksustatakse 1/3 eelmise aasta dividendist suuruses eraisikust - omanikule väljamakstav dividend maksumääraga 14/86.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	11 051	11 051
Ostjatelt laekumata arved	11 051	11 051
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	799	799
Ettemaksed	4 704	4 704
Tulevaste perioodide kulud	2 004	2 004
Muud makstud ettemaksed	2 700	2 700
Kokku nõuded ja ettemaksed	16 554	16 554
	31.12.2019	12 kuu jooksul
Ettemaksed	1 242	1 242
Muud makstud ettemaksed	1 242	1 242
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 242	1 242

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2020	
	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	6	
Üksikisiku tulumaks		2 404
Sotsiaalmaks		2 552
Kohustuslik kogumispension		155
Töötuskindlustusmaksed		2
Ettemaksukonto jääk	793	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	799	5 113

Lisa 4 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	2 535	2 535
Võlad töövõtjatele	2 897	2 897
Maksuvõlad	5 113	5 113
Muud võlad	16 294	16 294
Muud viitvõlad	16 294	16 294
Kokku võlad ja ettemaksed	26 839	26 839

Lisa 5 Müügitulu

(eurodes)

	2020	10.12.2019 - 31.12.2019
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Leedu	72 764	0
Eesti	93 005	37 000
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	165 769	37 000
Kokku müügitulu	165 769	37 000
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Liitumistasu	78 000	37 000
Teenustasu	37 769	0
IT teenus	50 000	0
Kokku müügitulu	165 769	37 000

Lisa 6 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2020	10.12.2019 - 31.12.2019
Üür ja rent	-18 729	0
Mitmesugused bürookulud	-16 531	0
Riiklikud ja kohalikud maksud	-1 745	-345
Veebimajutus	-4 988	0
Reklaam	-64 687	0
Vahendustasu	-2 160	0
Klientide tuvastamine	-1 060	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-109 900	-345

Lisa 7 Tööjõukulud

(eurodes)

	2020	10.12.2019 - 31.12.2019
Palgakulu	40 456	0
Sotsiaalmaksud	13 359	0
Kokku tööjõukulud	53 815	0
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2	0
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	1	0
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	0

Lisa 8 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2020	10.12.2019 - 31.12.2019
Arvestatud tasu	39 426	0

Tehingud seotud osapooltega ei ole toimunud majandusaasta jooksul.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 18.06.2021

Moncera OÜ (registrikood: 14866045) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
DMITRI PAVLOV	Juhatuse liige	29.06.2021

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 655
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 538
Kokku	3 193
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	3 193
Kokku	3 193

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 655
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 538
Kokku	3 193
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	3 193
Kokku	3 193

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Andmetöötlus, veebihosting jms tegevused	63111	87769	52.95%	Jah
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	78000	47.05%	Ei

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Dmitri Pavlov	38307210310	Lasnamäe linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	20000 EUR (Lihtomand)
Aleksei Telitsyn	03.08.1982	Venemaa	20000 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 53484004
E-posti aadress	info@moncera.com
Veebilehe aadress	moncera.com