

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 22.04.2024

aruandeaasta lõpp: 31.12.2024

ärinimi: Monfera OÜ

registrikood: 16971237

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa,
A. Laikmaa tn 15 // Rävala pst 4

postisihthnumber: 10145

telefon: +372 58865656

e-posti aadress: info@monfera.ee

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 Materiaalsed põhivarad	8
Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad	8
Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 6 Laenukohustised	9
Lisa 7 Osakapital	9
Lisa 8 Müügitulu	10
Lisa 9 Tööjõukulud	10
Lisa 10 Tingimuslikud kohustised ja varad	10
Lisa 11 Seotud osapooled	10
Aruande allkirjad	12
Vandeauditori aruanne	13

Tegevusaruanne

OÜ Monfera alustas majandustegevust mais 2024.

Ettevõtte tegeleb faktooringu ehk arvete tagatisel krediiditeenuse pakkumisega Eesti ettevõtetele. Monferal on Rahapesu Andmebüroo tegevusluba nr FFA000482.

Meie eesmärgiks on toetada väikeettevõtluse kasvu ja arengut ning seetõttu tööme turule teenuse, mis mõeldud eeskätt väikese ja keskmise suurusega ettevõtetele, kelle jaoks suurpankade tingimused on liiga kulukad ja keerulised. Meie olulisimateks eelisteks on lepingutasude, siduvate lepingute ning arvete miinimum koguse puudumine. Meie klienditeenindus on personaalne, professionaalne ning kiire.

Esimese 7 tegevuskuuga saavutas ettevõtte pea 50 000 euro suuruse käibe ja rahastasime arveid pea 2 mio euro ulatuses. Ettevõtte ärimahtude kasvatamiseks sõlmisime oktoobris 2024 krediidiini lepingu Suurbritannia võlafondiga.

2025. aasta saab olema ettevõtte esimene täismahus tegevusaasta, kus lisaks faktooringu mahtude kasvule soovime turule tuua ka uusi finantseerimistooteid. Äriplaanide teostumisel tahame alanud aasta lõpuks jõuda kasumisse.

Finantsparameetrid	2024	
Koguvara puhasrentaablus (ROA)	-6.8%	<i>puhaskasum / varad</i>
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	83.76	<i>käibekapital / lühiajalised kohustused</i>
Võlakordaja	0.97	<i>kohustused kokku / varad</i>

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2024	22.04.2024	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	46 107	520	
Nõuded ja ettemaksed	669 988	0	2
Kokku käibevarad	716 095	520	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	17 000	0	2
Materiaalsed põhivarad	451	0	3
Immateriaalsed põhivarad	4 902	0	4
Kokku põhivarad	22 353	0	
Kokku varad	738 448	520	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	0	500	
Võlad ja ettemaksed	8 550	0	5
Kokku lühiajalised kohustised	8 550	500	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	705 938	0	6
Kokku pikaajalised kohustised	705 938	0	
Kokku kohustised	714 488	500	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	32 400	20	7
Ülekurss	42 100	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-50 540	0	
Kokku omakapital	23 960	20	
Kokku kohustised ja omakapital	738 448	520	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	22.04.2024 - 31.12.2024	Lisa nr
Intressitulud	48 377	8
Intressikulud	-31 129	
Puhas intressitulu	17 248	
Mitmesugused tegevuskulud	-10 665	
Tööjõukulud	-53 211	9
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 061	3,4
Muud ärikulud	-2 851	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-50 540	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-50 540	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Monfera OÜ 2024. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes Eesti heast raamatupidamistavast ja kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti hea raamatupidamistava on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Monfera OÜ on koostanud väikeettevõtja lühendatud aastaaruande.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes. Aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist.

Peamised arvestuspõhimõtted, mida kasutati raamatupidamise aastaaruande koostamisel, on toodud allpool.

Finantsvarad

Finantsvaradeks loetakse raha, lepingulist õigust saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid (näiteks nõuded ostjate vastu) ja lepingulisi õigusi vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel.

Finantsvarad ja -kohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustuse eest makstava või saadava tasu õiglase väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustusega otseselt seotud tehingukulutusi.

Tavapärastel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval. Finantsvarade ja -kohustuste edasine arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas õiglase väärtuse, soetusmaksumuse või korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Õiglases väärtuses kajastatavaid finantsinstrumente hinnatakse igal bilansipäeval ümber nende õiglase väärtusele.

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid, mis viitavad soetusmaksumuses või korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvara väärtuse langusele. Juhul kui ettevõtte juhatusel on kahtlusi mõne varaobjekti väärtuse langemise suhtes alla selle bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara väärtuse test.

Individuaalselt oluliste finantsvarade väärtuse langust hinnatakse iga objekti jaoks eraldi. Selliste finantsvarade, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, väärtuse langust hinnatakse kogumina.

Finantsvarade allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes kuluna. Allahindluste tühistamisi kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes samal kulukirjel vastukandena.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse antud finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolle üle antud finantsvarast tulenevad rahavood ja enamiku antud finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

Raha

Raha all kajastatakse arvelduskontode jääke, mille kasutamisel ei esine olulisi piiranguid

Nõuded ja ettemaksed

Nõuete ja ettemaksetena kajastatakse ettevõtte tavapärase tegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses st. nende nüüdisväärtuses, millest arvatakse maha ebatõenäoliselt laekuvad summad.

Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade 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.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks loetakse teenuste osutamisel või halduseesmärkidel Ettevõtte poolt enam kui ühe aasta jooksul kasutatavaid varasid. Materiaalne põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ning soetamisega otseselt seotud kulutustest.

Kulumi arvestamisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit. Kuluminorm määratakse igale materiaalse põhivara objektile või igale selle olulisele eristatavale komponendile eraldi sõltuvalt kasulikust elueast.

Kulumi arvestamist alustatakse hetkest, mil vara on kasutatav vastavalt juhtkonna poolt plaanitud eesmärgil ning lõpetatakse kui lõppväärtus ületab bilansilist jääkmaksumust, vara lõpliku eemaldamiseni kasutusest või ümberklassifitseerimisel "müügiootel põhivaraks". Igal bilansipäeval hinnatakse kasutatavate kuluminormide, amortisatsioonimeetodi ning lõppväärtuse põhjendatust.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 100

Finantskohustised

Kõik finantskohustused (võlad tarnijatele, saadud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas.

Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasel väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu sisemise intressimäära meetodil.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast, kui Ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustuse tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva või kui laenuandjal oli õigus bilansipäeval finantskohustust tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Tulud

Faktooringu puhul arvestatakse tulu Müüjale tasutud avansimakselt (üldiselt 85% arvest), milleks on lepingus kokku lepitud intressi määr (vastavalt maksetähtaja pikkusele).

Faktooringu müügist tulenevat tulu arvestatakse tekkepõhiselt saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtuses (osutatud teenuste eest saadavates summades, võttes arvesse lepingus ette nähtud intressi määrasid konkreetse perioodi eest).

Intressitulu ja -kulu on kajastatud kasumiaruandes kõikide intressikandvate finantsvarade ja -kohustuste osas, mida kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Intressitulud arvestatakse kogu lepinguperioodi jooksul lähtudes sisemisest intressimäärast ja tasumata põhiosa jäägist, ning vastavaid tulusid kajastatakse kasumiaruandes real „Intressitulu“.

Seotud osapooled

Ettevõtte loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapooli üle või olulist mõju teise osapooli äriolukorrale. Seotud osapool on ettevõtte juhatus, olulise osalusega osanikud ning nende lähisugulased ja nendega seotud ettevõtted.

Faktooring

Faktooringutehinguteks loetakse finantseerimistehinguid, mille korral Ettevõtte finantseerib oma koostööpartneri müüjaid nende varaliste nõudeõiguste omandamise kaudu.

Ettevõtte soetab müüjalt nõude tulevikus ostja poolt ostu-müügi lepingute alusel tasumisele kuuluvate summade ulatuses.

Faktooring on nõuete ülevõtmine (müük), kus sõltuvalt faktooringulepingu tingimustest on nõude ostjal õigus teatud aja jooksul nõue nõude müüjale tagasi müüa (regressiõigusega faktooring). Ettevõtte nõue ostja vastu tekib ostu-müügi lepingu faktoormise ehk nõude soetamise hetkest. Juhul kui Ettevõtte ei omanda kõiki nõudega seotud riske ja hüvesid, siis kajastatakse tehingut kui finantseerimistehingut (st nõude tagatisel antud laenu) ning nõuet kajastatakse bilansis kuni nõue on laekunud või regressiõigus aegunud.

Monfera pakkus 2024.aastal klientidele peamiselt regressiga faktooringut.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Laenuõuded	658 769	658 769	0
Ettemaksed	155	155	0
Tulevaste perioodide kulud	155	155	0
Provisjon (nõuete allahindlus)	-2 851	-2 851	0
Muud lühiajalised nõuded	13 915	13 915	0
Muud pikaajalised nõuded ja ettemaksed	17 000	0	17 000
Kokku nõuded ja ettemaksed	686 988	669 988	17 000

Kõik laenud on väljastatud eurodes ning tegemist on faktooringulepingutega, kus ühe faktoormise arve periood on üldjuhul 30-90 päeva

ja faktooringulepingute pikkus 12 kuud.

Lisa 3 Materiaalsed põhivarad
(eurodes)

	Kokku	
	Arvutid ja arvutisüsteemid	
31.12.2024		
Soetusmaksumus	559	559
Akumuleeritud kulum	-108	-108
Jääkmaksumus	451	451

Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad
(eurodes)

	Kokku	
	Muud immateriaalsed põhivarad	
31.12.2024		
Soetusmaksumus	5 855	5 855
Akumuleeritud kulum	-953	-953
Jääkmaksumus	4 902	4 902

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad
(eurodes)

	31.12.2024	
	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	0	2 156
Erisoodustuse tulumaks	0	9
Sotsiaalmaks	0	3 644
Kohustuslik kogumispension	0	220
Töötuskindlustusmaksed	0	0
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	6 029

Ettevõttel puuduvad tähtaega ületavad maksuvõlad.

Maksuhalduril on õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intress ning trahvid. Ettevõtte juhatusel hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusel võiks maksuhaldur määrata ettevõttele olulises suuruses täiendavat maksusummat.

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Omanikud	252 000	0	252 000	0	10.25%	20.05.2029
Juriidilised isikud	453 938	0	453 938	0	11.50%	-
Pikaajalised laenud kokku	705 938	0	705 938			
Laenukohustised kokku	705 938	0	705 938			
	22.04.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Lühiajalised laenud						
Omanikud	500	500			0	
Lühiajalised laenud kokku	500	500				
Laenukohustised kokku	500	500				

Lisa 7 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2024	22.04.2024
Osakapital	32 400	20
Osade arv (tk)	4	2

Ettevõtte osakapital koosneb neljast osast väärtustega 11 660 eurot, 11 660 eurot, 4 540 eurot ja 4 540 eurot. Kõikide väljastatud osade eest on tasutud rahalise sissemaksega.

31.12.2024 seisuga oli Monfera osaühing. Ettevõttel puuduvad 31.12.2024 seisuga tingimuslikud kohustised (mis on seotud dividendidega).

Lisa 8 Müügitulu

(eurodes)

	22.04.2024 - 31.12.2024
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes	
Müük Euroopa Liidu riikidele	
Eesti	48 377
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	48 377
Kokku müügitulu	48 377
Müügitulu tegevusalade lõikes	
Faktooringu intressid	47 525
Muud intressid	852
Kokku müügitulu	48 377

Ettevõtte peamiseks tuluks on faktooringulepingutelt teenitavad intressitulud. Kõik tulud pärinesid Eestist.

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

	22.04.2024 - 31.12.2024
Palgakulu	40 000
Sotsiaalmaksud	13 211
Kokku tööjõukulud	53 211
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:	
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	2

Ettevõttel oli 31.12.2024 seisuga 2 juhatuse liiget ja 0 töötajat.

Lisa 10 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2024
Tingimuslikud kohustised	
Kasutamata faktooringulimiit	618 231
Kokku tingimuslikud kohustised	618 231

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

LAENUKOHUSTISED	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	300 500	48 500
Kokku laenukohustised	300 500	48 500

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	
	22.04.2024 - 31.12.2024
Arvestatud tasu	40 000

Ettevõtte loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärilistele otsustele. Seotud osapoolteks on muuhulgas osaühingu juhatuse, olulise osalusega osanikud ning nende lähisugulased ja nendega seotud ettevõtted.

Tegevjuhtkonnale arvestati juhatuse liikme tasu ja ei ole arvestatud muid olulisi soodustusi.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 21.02.2025

Monfera OÜ (registrikood: 16971237) 22.04.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruande andmete õigsust on digitaalselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ANDRUS ALBER	Juhatuse liige	22.02.2025
ANOLY GILDEN	Juhatuse liige	22.02.2025

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Monfera OÜ osanikele

Oleme üle vaadanud Monfera OÜ raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2024, nimetatud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta koostatud kasumiaruannet ning raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet. Ülevaadatud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 4 kuni 14.

Juhtkonna vastutus raamatupidamisaruannete eest

Juhtkond vastutab selle eest, et see raamatupidamise aastaaruanne koostatakse ja esitatakse õiglaselt kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks sellise raamatupidamise aastaaruande koostamiseks, mis on vaba olulisest, kas pettusest või veast tingitud väärkajastamisest.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada kokkuvõtte raamatupidamise aastaaruande kohta. Ülevaatus viidi läbi kooskõlas ülevaatusse töövõtude rahvusvahelise standardiga (ISRE) (Eesti) 2400 (muudetud) "Möödunud perioodide finantsaruannete ülevaatamise teenus". ISRE (Eesti) 2400 (muudetud) nõuab meilt kokkuvõtte tegemist selle kohta, kas me oleme saanud teadlikuks millestki, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne tervikuna ei ole kõigis olulistest osades koostatud kooskõlas rakendatava finantsaruandluse raamistikuga. Selle standardi kohaselt oleme ka kohustatud järgima asjasepuutuvaid eetikanõudeid.

Raamatupidamise aastaaruande ülevaatus kooskõlas ISRE (Eesti) 2400-ga (muudetud) on piiratud kindlust andev töövõtt. Ülevaatusse käigus viiakse läbi protseduurid, mis eelkõige tähendab järelepäringute tegemist juhtkonnale ja teistele isikutele majandusüksuses (nagu asjakohane) ja analüütiliste protseduuride rakendamist, ning hangitud tõendusmaterjali hindamist.

Ülevaatusse käigus läbiviidud protseduurid on palju vähem mahukad kui rahvusvaheliste auditeerimise standarditega kooskõlas tehtud auditi käigus läbiviidud protseduurid. Seetõttu ei avalda me nende finantsaruannete kohta auditiarvamust.

Kokkuvõtte

Ülevaatusse põhjal ei saanud me teadlikuks millestki sellisest, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne ei esita kõigis olulistest osades õiglaselt Monfera OÜ finantsseisundit seisuga 31.12.2024 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Muu asjaolu

Aruannet vaadatakse üle esmakordselt, kuna ettevõtte alustas tööd 2024.aastal

/digitaalselt allkirjastatud/

Heda Kruusiauk

Vandeaudiitori number 254

Audiitorbüroo Anrison Osaühing

Audiitorettevõtja tegevusloa number 60

Sireli tn 9-1, Tallinn, Harju maakond, 10913

25.02.2025

Audiitorite digitaalallkirjad

Monfera OÜ (registrikood: 16971237) 22.04.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
HEDA KRUUSIAUK	Vandeaudiitor	25.02.2025

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2024
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-50 540
Kokku	-50 540
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-50 540
Kokku	-50 540

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2024
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-50 540
Kokku	-50 540
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-50 540
Kokku	-50 540

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	EMTAK versioon	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	EMTAK 2025	0		Jah