

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: Moneyzen OÜ

registrikood: 12541882

tänava/talu nimi, Tartu mnt 84a-M302

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10112

telefon: +372 6309178

e-posti aadress: jana@moneyzen.eu

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	7
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 5 Materiaalsed põhivarad	9
Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad	9
Lisa 7 Laenukohustised	10
Lisa 8 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 9 Osakapital	11
Lisa 10 Müügitulu	11
Lisa 11 Muud äritulud	12
Lisa 12 Kaubad, toore, materjal ja teenused	12
Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 14 Tööjõukulud	12
Lisa 15 Muud ärikulud	13
Lisa 16 Intressitulud	13
Lisa 17 Intressikulud	13
Lisa 18 Muud finantstulud ja -kulud	13
Lisa 19 Seotud osapooled	13
Aruande allkirjad	15

Tegevusaruanne

MoneyZen OÜ asutati 2013.a.ning alustas ühisrahastusportaalina tegevust 2014.a.

31.08.2016.a. väljastas Finantsinspeksioon MoneyZen OÜ-le kredidivahendaja tegevusloa.

Aruandeaasta müügitulu oli 100 124 eurot, mida on 5% rohkem kui eelmisel aastal. Aasta tulemiks oli kahjum 92 488 eurot.

Kahjumi põhjuseks on tegevuskulude suurus, eelkõige MoneyZeni kui kredidivahendaja ja tema toodete tutvustamiseks teostatud turunduskulud.

MoneyZen OÜ investeerib järjekindalt teenuse ostamiseks vajaliku tarkvara arendusse ja kaubamärgi tutvustamisesse.

2017.a. planeerib MoneyZen OÜ jätkata tegevust kredidivahendajana panustades turundus-ja kaubamärki tutvustavatesse tegevustesse.

Jana Loemaa

Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	16 114	48 901	2
Nõuded ja ettemaksed	43 620	52 022	3,4
Kokku käibevarad	59 734	100 923	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	700	0	5
Immateriaalsed põhivarad	318 724	249 320	6
Kokku põhivarad	319 424	249 320	
Kokku varad	379 158	350 243	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	39 910	387	7
Võlad ja ettemaksed	40 724	295 168	3,8
Kokku lühiajalised kohustised	80 634	295 555	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	70 838	0	7
Eraldised	7 997	5 353	
Kokku pikaajalised kohustised	78 835	5 353	
Kokku kohustised	159 469	300 908	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	102 500	102 500	9
Muud reservid	262 842	0	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-53 165	-44 575	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-92 488	-8 590	
Kokku omakapital	219 689	49 335	
Kokku kohustised ja omakapital	379 158	350 243	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Müügitulu	100 124	95 213	10
Muud äritulud	17 435	8 658	11
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-17 518	-4 215	12
Mitmesugused tegevuskulud	-111 119	-53 712	13
Tööjõukulud	-61 742	-46 676	14
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-16 277	-6 340	5,6
Muud ärikulud	-1 755	-39	15
Ärikasum (kahjum)	-90 852	-7 111	
Intressitulud	20	5	16
Intressikulud	-1 773	-961	17
Muud finantstulud ja -kulud	117	-523	18
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-92 488	-8 590	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-92 488	-8 590	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Moneyzen on koostanud väikeettevõtja raamatupidamise aastaaruande vastavalt Eesti heale raamatupidamistavale ja kasutades soetusmaksumuse printsiipi. Eesti hea raamatupidamistava on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded kehtestatakse Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Järgnevalt on välja toodud peamised arvestuspõhimõtted ja hindamisalused.

Raha

Rahana on käsitletud raha ettevõtte pangakontodel.

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 Keskpanga valuutakursid.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetes kajastatakse debitorset võlga ja kõiki lühiajalisi nõudeid isikute vastu. Samuti kajastatakse saadaolevad intressid ning teised tekkepõhise arvestuse järgi saadaolevad tulud.

Ettemaksetena kajastatakse maksude ettemakseid ning tulevaste perioodide kulu.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks on soetatud vara, mis maksumuselt ületab ettevõtte poolt kehtestatud alampiiri ning mida kasutatakse majandustegevuses enam kui aasta jooksul. Materiaalset põhivara amortiseeritakse lineaarselt ning bilansis näidatakse ta soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust elueast.

Immateriaalne põhivara, kui ta on ettevõtte poolt kontrollitav ning on tõenäoline, et tema kasutamisest saadakse kasu ja ta soetamismaksumus on usaldusväärselt hinnatav. Esmalt võetakse arvele tema soetamismaksumuses, mis koosneb ostuhinnast kui soetamisega seotud kulutustest. Edasisel kajastamisel arvestatakse igakuiselt amortisatsiooni, mille võrra vara bilansiline väärtus kahaneb.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 639

Finantskohustised

Finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on finantskohustuse eest saadud tasu õiglane väärtus.

Finantskohustustega kaasnev intressikulu kajastatakse tekkepõhiselt perioodikuluna.

Finantskohustuse kajastamine lõpetatakse siis, kui see on tasutud, tühistatud või aegunud.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Tingimuslikud kohustusteks klassifitseeritakse need kohustused, mille realiseerumise tõenäosus jääb alla 50% või mille suurus ei saa usaldusväärselt hinnata. Tingimuslike kohustuste üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses. Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel.

Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt lähtudes sisemisest intressimäärast. Dividenditulu kajastatakse vastavalt nõudeõiguse tekkimisele.

Kulud

Kuludesse kantakse kõik aruandeperioodil tehtud kulud, sealhulgas perioodilised kulud.

Mitmesuguste tegevuskulude alla kuuluvad kommunaalkulud, reklaamikulud, bürookulud, audiitorikontrolli teenuskulud, aruandeperioodile langevad vara kindlustusmaksed, lähetus- ja külaliste vastuvõtukulud, põhivara rendimaks kasutusrendi puhul, sidekulud,

täiendõppekulud, panga teenustasud, teiste ettevõtete poolt osutatud põhivara remondi- ja hoolduskulud, konsultatsioonikulud, ettevõtte asutamiskulud ning muud mitmesugused kulud.

Põhivara kulum ja väärtuse langus näidatakse aruandeperioodil arvestatud materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum, allahindlussumma ja allahindluse korrigeerimise summa.

Muude ärikulude all kajastatakse kõik mitte põhitegevusega seotud majanduslikud kulud, va finants- ja erakorralised kulud.

Seotud osapooled

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

Seotud osapoolteks on:

a) tütar- ja sidusettevõtted;

b) tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikutest omanikud, välja arvatud juhul, kui antud isikutele puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte

äriliste otsustele;

c) punktis (b) kirjeldatud isikute lähedased pereliikmed (s.o. pereliikmed, kelle puhul võib eeldada olulise mõju olemasolu; näiteks elukaaslased ja lapsed) ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Bilansipäevajärgsed sündmused Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansipäeva ja aruande koostamispäeva vahel, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega. Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud.

Aruande koostamise perioodil olulisi ettevõtte majandustegevust mõjutavaid sündmusi toimunud ei ole.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Arvelduskontod	16 114	48 901
Kokku raha	16 114	48 901

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	4 843	4 843
Muud nõuded	10	10
Intressinõuded	10	10
Muud nõuded	38 767	38 767
Kokku nõuded ja ettemaksed	43 620	43 620
	31.12.2015	12 kuu jooksul
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	2 269	2 269
Muud nõuded	1	1
Intressinõuded	1	1
Ettemaksed	75	75
Tulevaste perioodide kulud	75	75
Muud nõuded	49 677	49 677
Kokku nõuded ja ettemaksed	52 022	52 022

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2016		31.12.2015	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	4 144	0	0	3 979
Üksikisiku tulumaks	0	866	0	760
Erisoodustuse tulumaks	0	3	0	0
Sotsiaalmaks	0	1 657	0	1 509
Kohustuslik kogumispension	0	110	0	110
Töötuskindlustusmaksed	0	84	0	74
Intress	9	0	0	0
Ettemaksukonto jääk	690		2 269	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	4 843	2 720	2 269	6 432

Lisa 5 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Masinad ja seadmed	
31.12.2015			
Soetusmaksumus	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0
Ostud ja parendused	908	908	908
Amortisatsioonikulu	-208	-208	-208
31.12.2016			
Soetusmaksumus	908	908	908
Akumuleeritud kulum	-208	-208	-208
Jääkmaksumus	700	700	700

Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Kokku	
	Arvutitarkvara	
Ostud ja parendused	255 660	255 660
Amortisatsioonikulu	-6 340	-6 340
31.12.2015		
Soetusmaksumus	255 660	255 660
Akumuleeritud kulum	-6 340	-6 340
Jääkmaksumus	249 320	249 320
Ostud ja parendused	79 133	79 133
Amortisatsioonikulu	-9 729	-9 729
31.12.2016		
Soetusmaksumus	334 793	334 793
Akumuleeritud kulum	-16 069	-16 069
Jääkmaksumus	318 724	318 724

Lisa 7 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Laen jur.isikult	16 300	16 300			3%	EUR	09.07.2016
Laen osanikult	23 610	23 610			0%	EUR	2017
Lühiajalised laenud kokku	39 910	39 910					
Pikaajalised laenud							
Laen osanikult	35 419	0	35 419	0	3%	EUR	2019
Laen jur.isikult	35 419	0	35 419	0	0%	EUR	2019
Pikaajalised laenud kokku	70 838	0	70 838	0			
Laenukohustised kokku	110 748	39 910	70 838	0			

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Laen jur.isikult	387	387			3%	EUR	09.07.2016
Lühiajalised laenud kokku	387	387					
Laenukohustised kokku	387	387	0	0			

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	15 020	15 020
Võlad töövõtjatele	5 934	5 934
Maksuvõlad	2 720	2 720
Muud võlad	3 280	3 280
Intressivõlad	3 280	3 280
Muud võlad	13 770	13 770
Kokku võlad ja ettemaksed	40 724	40 724
	31.12.2015	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	9 158	9 158
Võlad töövõtjatele	3 760	3 760
Maksuvõlad	6 432	6 432
Muud võlad	1 503	1 503
Intressivõlad	1 503	1 503
Muud võlad	24 315	24 315
Võlg põhivara eest	250 000	250 000
Kokku võlad ja ettemaksed	295 168	295 168

Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Osakapital	102 500	102 500
Osade arv (tk)	2	2
Ühe osa suurus on 76 785 eurot ja teise osa suurus 25 625 eurot.		

Lisa 10 Müügitulu

(eurodes)

	2016	2015
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	100 124	95 213
Kokku müügitulu	100 124	95 213
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Tulud teenuste müügist	100 124	95 213
Kokku müügitulu	100 124	95 213

Lisa 11 Muud äritulud

(eurodes)

	2016	2015
Trahvid, viivised ja hüvitised	9 576	8 407
Muud	7 859	251
Kokku muud äritulud	17 435	8 658

Lisa 12 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2016	2015
Üür ja rent	2 674	0
online päringud, IT teenused	3 799	4 215
isikute tuvastamine	10 142	0
Muud	903	0
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	17 518	4 215

Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2016	2015
Mitmesugused bürookulud	1 146	72
Reklaam, turundus	72 372	41 808
Juhtimiskulu	25 204	8 010
Muud	12 397	3 822
Kokku mitmesugused tegevuskulud	111 119	53 712

Lisa 14 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	46 256	34 884
Sotsiaalmaksud	15 486	11 791
Kokku tööjõukulud	61 742	46 675
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	4	3

Lisa 15 Muud ärikulud

(eurodes)

	2016	2015
Käibevara allahindlus	1 222	0
Muud	533	39
Kokku muud ärikulud	1 755	39

Lisa 16 Intressitulud

(eurodes)

	2016	2015
Intress pangalt	20	5
Kokku intressitulud	20	5

Lisa 17 Intressikulud

(eurodes)

	2016	2015
Intressikulu laenudelt	1 773	961
Kokku intressikulud	1 773	961

Lisa 18 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2016	2015
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	117	-523
Kokku muud finantstulud ja -kulud	117	-523

Lisa 19 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2016	31.12.2015
	Kohustised	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	1 500	1 503
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	59 201	0

2016	Saadud laenud	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad				
Jur.isikust osanik	35 419	3%	EUR	2019
Jur.isikust osanik	23 610	0%	EUR	2017

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2016	2015
Arvestatud tasu	18 028	6 023

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 29.06.2017

Moneyzen OÜ (registrikood: 12541882) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JANA LOEMAA	Juhatuse liige	29.06.2017

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-53 165
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-92 488
Kokku	-145 653
Katmine	
Teiste reservide suurendamine (vähendamine)	262 842
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-143 683
Kokku	119 159

Kanda kahjum eelmiste perioodide kahjumi reale.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	100124	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Certus Invest OÜ	11221678	Kesklinna linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	102500 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6309178
E-posti aadress	jana@moneyzen.eu