

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2017

aruandeaasta lõpp: 31.12.2017

ärinimi: Moneyzen OÜ

registrikood: 12541882

tänava/talu nimi, Laeva tn 2

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 10111

telefon: +372 58855553

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	7
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 5 Materiaalsed põhivarad	8
Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad	9
Lisa 7 Laenukohustised	10
Lisa 8 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 9 Eraldised	11
Lisa 10 Osakapital	11
Lisa 11 Müügitulu	12
Lisa 12 Muud äritulud	12
Lisa 13 Kaubad, toore, materjal ja teenused	12
Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 15 Tööjõukulud	13
Lisa 16 Muud ärikulud	13
Lisa 17 Intressitulud	13
Lisa 18 Intressikulud	13
Lisa 19 Muud finantstulud ja -kulud	13
Lisa 20 Seotud osapooled	14
Aruande allkirjad	15

Tegevusaruanne

MoneyZen OÜ asutati 2013.a.ning alustas ühisrahastusportaalina tegevust 2014.a. Alates 31.08.2016.a. omab MoneyZen OÜ Finantsinspektsiooni poolt väljastatud kredidivahendaja tegevusluba.

Aruandeaasta müügitulu oli 97 208 eurot, mida on 3% vähem kui eelmisel aastal. Aasta tulemiks oli kahjum 147 349 eurot. Planeeritud kahjumi põhjuseks on tegevuskulude maht võrreldes saavutatud müügituluga, eelkõige MoneyZeni kui kredidivahendaja ja tema toodete tutvustamiseks teostatud turunduskulud. MoneyZen OÜ investeerib järjekindalt teenuse ostmiseks vajaliku tarkvara arendusse ja kaubamärgi tutvustamisesse.

2018.a. planeerib MoneyZen OÜ jätkata tegevust kredidivahendajana panustades turundus-ja kaubamärgi tutvustavatesse tegevustesse. Ühtlasi planeerib MoneyZen teostada investeeringuid tarkvara arendusse eesmärgiga pakkuda kasutajatele uusi võimalusi portaalis ning pakkuda uusi tooteid. Finantstulemuste järkjärguline paranemine kasvava müügitulu tulemusena on planeeritud 2018.a. teise poolde ning ettevõtte planeerib ületada kasumiläve 2019.a. keskel.

*Jana Loemaa
juhatuse liige*

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	22 273	16 114	2
Nõuded ja ettemaksed	46 074	43 620	3,4
Kokku käibevarad	68 347	59 734	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	473	700	5
Immateriaalsed põhivarad	344 970	318 724	6
Kokku põhivarad	345 443	319 424	
Kokku varad	413 790	379 158	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	16 300	39 910	7
Võlad ja ettemaksed	56 550	40 724	4,8
Kokku lühiajalised kohustised	72 850	80 634	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	256 877	70 838	7
Eraldised	11 723	7 997	9
Kokku pikaajalised kohustised	268 600	78 835	
Kokku kohustised	341 450	159 469	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	102 500	102 500	10
Muud reservid	262 842	262 842	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-145 653	-53 165	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-147 349	-92 488	
Kokku omakapital	72 340	219 689	
Kokku kohustised ja omakapital	413 790	379 158	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Müügitulu	97 208	100 124	11
Muud äritulud	32 924	17 435	12
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-43 842	-17 518	13
Mitmesugused tegevuskulud	-139 405	-111 119	14
Tööjõukulud	-46 162	-61 742	15
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-37 525	-16 277	6,7
Muud ärikulud	0	-1 755	16
Ärikasum (kahjum)	-136 802	-90 852	
Intressitulud	1	20	17
Intressikulud	-10 548	-1 773	18
Muud finantstulud ja -kulud	0	117	19
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-147 349	-92 488	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-147 349	-92 488	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Moneyzen on koostanud väikeettevõtja raamatupidamise aastaaruande lähtudes Eesti finantsarvestuse standardist, mille põhinõuded on kehtestatud 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 Keskpanka valuutakursid.

Nõuded ja ettemaksed

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

Ettemaksetena kajastatakse maksude ettemakseid ning makstud 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 akumulieeritud 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

Eraldis kajastatakse bilansis summas, mis on aruandekuupäeva seisuga vajalik eraldisega seotud kohustuse rahuldamiseks. Eraldist kasutatakse ainult nende kulutuste katmiseks, mille jaoks eraldi oli algselt moodustatud.

Tulud

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

Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt lähtudes sisemisest intressimäärast.

Kulud

Kuludesse kantakse kõik aruandeperioodil tehtud kulud, sealhulgas perioodilised kulud. Mitmesuguste tegevuskulude alla kuuluvad kommunaalkulud, reklaamikulud, bürookulud, audiitorkontrolli teenuskulud, aruandeperioodile langevad vara kindlustusmaksed, lähetus- ja külastuste 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 ärilistele otsustele. Seotud osapoolteks on ettevõtte juhatus ja emaettevõtte ning emaettevõtte juhatus.

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)

	31.12.2017	31.12.2016
Arvelduskontod	22 273	16 114
Kokku raha	22 273	16 114

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	12 kuu jooksul	Lisa nr
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	2 013	2 013	4
Muud nõuded	1	1	
Intressinõuded	1	1	
Ettemaksed	134	134	
Tulevaste perioodide kulud	134	134	
Muud nõuded	43 926	43 926	
Kokku nõuded ja ettemaksed	46 074	46 074	
	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	4 843	4 843	4
Muud nõuded	10	10	
Intressinõuded	10	10	
Muud nõuded	38 767	38 767	
Kokku nõuded ja ettemaksed	43 620	43 620	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2017		31.12.2016	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	1 925	0	4 144	0
Üksikisiku tulumaks	0	891	0	866
Erioodustuse tulumaks	0	101	0	3
Sotsiaalmaks	0	1 756	0	1 657
Kohustuslik kogumispension	0	105	0	110
Töötuskindlustusmaksed	0	74	0	84
Intress	0	48	9	0
Ettemaksukonto jääk	88		690	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	2 013	2 975	4 843	2 720

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
Amortisatsioonikulu	-227	-227	-227
31.12.2017			
Soetusmaksumus	908	908	908
Akumuleeritud kulum	-435	-435	-435
Jääkmaksumus	473	473	473

Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
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
Ostud ja parendused	63 544	63 544
Amortisatsioonikulu	-37 298	-37 298
31.12.2017		
Soetusmaksumus	398 337	398 337
Akumuleeritud kulum	-53 367	-53 367
Jääkmaksumus	344 970	344 970

Lisa 7 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2017	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
Lühiajalised laenud kokku	16 300	16 300					
Pikaajalised laenud							
Laen osanikult	159 568	0	0	159 568	10%	EUR	02.11.2026
Laen jur.isikult	97 309	0	97 309	0	0%	EUR	
Pikaajalised laenud kokku	256 877	0	97 309	159 568			
Laenukohustised kokku	273 177	16 300	97 309	159 568			
	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	
Pikaajalised laenud kokku	70 838	0	70 838	0			
Laenukohustised kokku	110 748	39 910	70 838	0			

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	23 918	23 918	
Võlad töövõtjatele	2 382	2 382	
Maksuvõlad	2 975	2 975	4
Muud võlad	13 828	13 828	
Intressivõlad	13 828	13 828	
Muud võlad	13 447	13 447	
Kokku võlad ja ettemaksed	56 550	56 550	

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	15 020	15 020	
Võlad töövõtjatele	5 934	5 934	
Maksuvõlad	2 720	2 720	4
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	

Lisa 9 Eraldised

(eurodes)

	31.12.2016	Moodustamine/ korrigeerimine	31.12.2017
Kokku eraldised	7 997	3 726	11 723
Pikaajalised	7 997	3 726	11 723
Muud eraldised	7 997	3 726	11 723

Eraldiseks on ZenFund, mis on loodud laenude väljamaksmisel laenuandjale laenusummast kinnipidamise teel eesmärgiga tagada investorile investeeritud summa tagasisaamine, kui laenusaaaja makseraskuste tõttu pole see võimalik.

Lisa 10 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Osakapital	102 500	102 500
Osade arv (tk)	1	2

Lisa 11 Müügitulu

(eurodes)

	2017	2016
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	97 208	100 124
Kokku müügitulu	97 208	100 124
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Tulud teenuste müügist	97 208	100 124
Kokku müügitulu	97 208	100 124

Lisa 12 Muud äritulud

(eurodes)

	2017	2016
Trahvid, viivised ja hüvitised	6 733	9 576
Muud	26 191	7 859
Kokku muud äritulud	32 924	17 435

Lisa 13 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2017	2016
Üür ja rent	7 091	2 674
isikute tuvastamine	31 833	10 142
online päringud, IT teenused	1 804	3 799
Muud	3 114	903
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	43 842	17 518

Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2017	2016
Mitmesugused bürookulud	2 571	1 146
Reklaam, turundus	93 757	72 372
Juhtimiskulu	27 041	25 204
Muud	16 036	12 397
Kokku mitmesugused tegevuskulud	139 405	111 119

Lisa 15 Tööjõukulud

(eurodes)

	2017	2016
Palgakulu	34 572	46 256
Sotsiaalmaksud	11 591	15 486
Kokku tööjõukulud	46 163	61 742
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	4
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	3	4

Lisa 16 Muud ärikulud

(eurodes)

	2017	2016
Käibevara allahindlus	0	1 222
Muud	0	533
Kokku muud ärikulud	0	1 755

Lisa 17 Intressitulud

(eurodes)

	2017	2016
Intress panga arvelduskontolt	1	20
Kokku intressitulud	1	20

Lisa 18 Intressikulud

(eurodes)

	2017	2016
Intressikulu laenudelt	10 548	1 773
Kokku intressikulud	10 548	1 773

Lisa 19 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2017	2016
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	0	117
Kokku muud finantstulud ja -kulud	0	117

Lisa 20 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2017	31.12.2016
	Kohustised	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	5 089	2 422
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	169 799	59 201

2017	Saadud laenud	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Emaettevõtja				
OÜ Certus Invest	124 149	10%	EUR	02.11.2026
Jur.isikust osanik				

2016	Saadud laenud	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad				
Jur.isikust osanik	35 419	10%	EUR	02.11.2026
Jur.isikust osanik	23 610	0%	EUR	2017

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2017	2016
Arvestatud tasu	19 935	18 028

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 08.06.2018

Moneyzen OÜ (registrikood: 12541882) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JANA LOEMAA	Juhatuse liige	11.06.2018

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2017
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-145 653
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-147 349
Kokku	-293 002

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	97208	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Certus Invest OÜ	11221678	Eesti	102500 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 58855553
E-posti aadress	jana@moneyzen.eu