



MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: Monestro P2P OÜ

registrikood: 12651582

tänavatalu nimi, Rävälä pst 2

maja ja korteri number:

küla/alev/alevik/linn: Kesklinna linnaosa, Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10145

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 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	7
Lisa 3 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	7
Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad	8
Lisa 5 Muud äritulud	8
Lisa 6 Tööjõukulud	9
Lisa 7 Intressitulud	9
Lisa 8 Seotud osapooled	9
Aruande allkirjad	11

Tegevusaruanne

Monestro P2P OÜ jätkas aruandeaastal ettevõtte arendustegevustega. Tegeleti suures mahus tarkvara arendamisega ning tegevusmudeli muutuvate seadustega kooaskõlla viimisega ja protsesside testimisega.

2018 aasta lõpus pakuti kredidivahendaja teenuseid ettevõtte poolt kontrollitud arvule klientidele. Kuna sooviti testida tehnilisi lahendusli tegelikes oludes siis sooviti seda teha väikese arvu klientidega. Aktiivse turundustegevusega 2018 aastal ei tegeletud. 2018 aasta tegeleti täiendavate koostöö partnerite otsimisega tegevusmahtude kasvatamiseks. Portaali kasutavate investor profiiliga klientide arv jäi väikeseks ning see ei võimaldanud mahtude kasvu.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Varad		
Käibevarad		
Raha	819	31 230
Nõuded ja ettemaksed	100 239	87 484
Kokku käibevarad	101 058	118 714
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	5 000	5 000
Materiaalsed põhivarad	3 201	3 201
Immateriaalsed põhivarad	358 291	295 602
Kokku põhivarad	366 492	303 803
Kokku varad	467 550	422 517
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	111 300	305 001
Võlad ja ettemaksed	9 476	8 151
Kokku lühiajalised kohustised	120 776	313 152
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	147 032	97 188
Kokku pikaajalised kohustised	147 032	97 188
Kokku kohustised	267 808	410 340
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	256 511	38 626
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-26 448	-10 938
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-30 321	-15 511
Kokku omakapital	199 742	12 177
Kokku kohustised ja omakapital	467 550	422 517

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017
Müügitulu	6 652	4 930
Muud äritulud	61 443	80 488
Kaubad, toore, materjal ja teenused	0	-620
Mitmesugused tegevuskulud	-31 544	-14 697
Tööjõukulud	-61 357	-80 482
Muud ärikulud	-1 025	-329
Ärikasum (kahjum)	-25 831	-10 710
Intressitulud	20 785	0
Intressikulud	-20 775	-4 801
Muud finantstulud ja -kulud	-4 500	0
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-30 321	-15 511
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-30 321	-15 511

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Monestro P2P OÜ raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga Väikeettevõttele kehtestatud nõuetele. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevas arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes ning ümardatud euro täpsuseni.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

2017 aastal jõustus seadusemuudatus kus Eesti hea raamatupidamise tava asendus Eesti finantsaruandluse standardiga. muutusid nõuded esitatavatele aruannetele ning käesolavas aruandes lähtutakse uutest nõudmistest mis on :

1. nõutud on kaks põhiaruannet: pikk ja detailne bilanss ning kasumiaruanne (mis on sisuliselt sama täna kehtiva kasumiaruandega)
2. nõutud on tegevusaruande esitamine
3. nõutud on maksimaalselt üheksa lisa, mille täitmine on kohustuslik vaid juhul, kui ettevõtjal on selliseid kirjeid ja need on olulised

Raha

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

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

tütarettevõtete osad kajastatakse soetusmaksumuses

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ja ettemaksed kajastatakse väärtuses, mis vastab nende tekkimise hetke väärtusele (ettemaksed erinevate teenuste eest).

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Immateriaalse vara kajastamisel on lähtutud RTJ5 ja IFRS ning s.h. IAS 38 lubatud meetoditest.

Immateriaalse põhivarana käsitletakse arendatavat arvutiprogrammi ja selle mooduleid.

Immateriaalse põhivara defineerimisel on lähtutud alljärgnevast:

- 1) on olemas tehnilised ja finantsilised võimalused ning positiivne kavatsus projekti elluviimiseks;
- 2) ettevõtte suudab kasutada või müüa loodavat vara;
- 3) immateriaalsest varast tulevikus tekkivat majanduslikku kasu on võimalik hinnata (sh turu olemasolu projekti elluviimisel tekkivate toodete ja teenuste jaoks);
- 4) arendusväljaminekute suurus on võimalik usaldusväärselt mõõta

Immateriaalse vara soetusmaksumus hõlmab kõiki varaga seotud otseseid kulutusi, mis on tehtud vara loomiseks, tootmiseks ja juhtkonna poolt ette nähtud tööseisundisse viimiseks.

Otsesed kulutused on:

- a) kulutused immateriaalse vara loomiseks kasutatud või tarbitud materjalidele ja teenustele;
- b) hüvitised töötajatele (IAS 19-s toodud mõiste kohaselt), mis tulenevad otseselt immateriaalse vara loomisest;
- c) õigushüve registreerimise tasud ning
- d) vara loomisel kasutatavate patentide ja litsentside amortisatsioon

IFRS-i järgi on võimalik varasid kajastada ka õiglases väärtuses, tuginedes kaetava väärtuse testi (impairment test) hinnangule.

Varade hindamisel on testitud vara väärtust alternatiivsete turul pakutavate lahenduste vastu ning kajastatud vara bilansis kas turuhinna või tõendatavate otsekulude väärtuses vastavalt kumb on madalam.

Finantskohustised

Kõik finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

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

Seotud osapooled

Seotud osapoolteks on ettevõtte tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad.

Lisa 2 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse (eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	5 000	5 000
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	5 000	5 000

Lisa 3 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2017	31.12.2018
2766875-6	Monestro Finland oy	Soome	muu liigitamata finantstegevus	100	100
14307669	monestro investor oü	Eesti	investeerimine võlainstrumentidesse ja väärtpaberitesse	100	100

2016 a asutati tütaretevõtte Soome vabariigis mis asus tegema ettevalmistusi Soomes laenude vahendamise tegevuse alustamiseks. 2018 osutas Monestro laenuvahendusteenust Soome klientidele piiriülelt. ning 2018 lõpus lõpetati teenuse osutamine soome klientidele kuna see nõudlus ei olnud piisav.

2017 a lõpuks Ettevõtte Soomes aktiivset majandustegevust ei omanud.

Monestro Investor oü asutati 2017 aastal osakapitaliga 2500 eur. Ettevõtte teenib passiivset tulu investeerides erinevatesse finantsinstrumentidesse s.h. ka portaali poolt vahendatavatesse laenudesse

Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Arenguväljaminekud	Arvutitarkvara	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Kokku
31.12.2016				
Soetusmaksumus	34 766	146 904	1 050	182 720
Akumuleeritud kulum	0	0	0	
Jääkmaksumus	34 766	146 904	1 050	182 720
Ostud ja parendused	13 247	99 635		112 882
31.12.2017				
Soetusmaksumus	48 013	246 539	1 050	295 602
Akumuleeritud kulum	0	0	0	
Jääkmaksumus	48 013	246 539	1 050	295 602
Ostud ja parendused	195	62 494		62 689
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

Immateriaalse põhivara amortisatsiooni alustatakse kui tarkvara on võetud tootmiskasutusse.

2018 a. tarkvara täielikus tootmiskasutuses ei olnud. Ettevõtte tegutses vähese klientide arvuga eesmärgiga leida tootmistingimustes esinevaid vigu ning neid parandada. Samuti eesmärgiga viia sisse muudatusi kasutajaliidestest vastavalt saadud tagasisidele.

Ettevõtte plaanib tarkvara tootmiskasutusse võtmist 2019 aasta jooksul kui alustatakse ka sisulise turundustegevusega klientide saamiseks ning mahtude kasvatamiseks

Lisa 5 Muud äritulud

(eurodes)

	2018	2017
Trahvid, viivised ja hüvitised	0	35
Muud	61 443	80 453
Kokku muud äritulud	61 443	80 488

Muude äritulude all on kajastatud immateriaalse põhivara väärtuse testi käigus tekkinud tulu või kulu.

Väärtuse testi käigus hinnati arvutitarkvara väärtust võrreldes seda turul pakutavate sarnaste tarkvaradega. Kuna otsesed kulutused tarkvara arendamisele olid väiksemad, kui turul pakutavate alternatiivlahenduste hind siis kajastatakse tarkvara bilansis ainult otseste kulude võrra ning vara ei hinnata ülesse turuhinnale.

Lisa 6 Tööjõukulud

(eurodes)

	2018	2017
Palgakulu	45 628	60 151
Sotsiaalmaksud	15 364	19 850
Muud	365	481
Kokku tööjõukulud	61 357	80 482
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2	2

Lisa 7 Intressitulud

(eurodes)

	2018	2017
Kokku intressitulud	20 785	0

intressitulu saadi ainult tütarettevõtetele antud laenudelt

Lisa 8 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018		31.12.2017	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tütarettevõtjad	93 670		87 290	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		11 300		205 001

2018	Antud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Tütarettevõtjad		
monestro investor oü ja monestro finland oy	6 380	
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad		
osanike kontrolli all olevad äriühingud		193 701

2017	Antud laenud	Saadud laenud
Tütarettevõtjad		
Monestro Investor OÜ ja Monestro Finland oy	87 290	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		
osanike kontrolli all olevad äriühingud		43 800

Tegev ja kõrgemale juhtkonnale ei ole tasusid ning muid soodustusi makstud ega arvestatud

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.06.2019

Monestro P2P OÜ (registrikood: 12651582) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TARGO RAUS	Juhatuse liige	23.07.2019

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-26 448
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-30 321
Kokku	-56 769
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-56 769
Kokku	-56 769

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	6652	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6557071
E-posti aadress	info@monestro.com