

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2019

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2019

**ärinimi:** Monestro P2P OÜ

**registrikood:** 12651582

**tänavatalu nimi,** Rävala 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 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad             | 7  |
| Lisa 3 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse | 7  |
| Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad                     | 8  |
| Lisa 5 Tööjõukulud                                  | 8  |
| Lisa 6 Seotud osapooled                             | 9  |
| Aruande allkirjad                                   | 10 |

## Tegevusaruanne

Monestro P2P OÜ jätkas aruandeaastal olemasoleva kliendibaasi haldamisega, tegeledes samaaegselt aktiivse arendustegevustega. Tegeleti suures mahus turuanalüüsiga, tarkvara ja toodete arendamisega, ärimudeli muutuvate turutingimustega paremini kooskõlla viimise ning erinevate protsesside testimisega.

Muu hulgas analüüsiti põhjalikumalt ettevõtte tarkvara ja äriprotsesse tulenevalt muutuvast keskkonnast, tegeleti ettevõtte kliendigruppide täpsema määramisega ja kliendi ootustele vastava tootedisainiga. Samuti analüüsiti riskimudelit ja määrati vajalikud uuendused vastavalt turuolukorrale ja määratletud kliendigruppidele.

Paralleelselt tegeleti täiendavate koostööpartnerite ja teenusepakkujate otsimisega seoses protsesside ja toodete võimaliku muutumisega.

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Bilanss

(eurodes)

|                                              | 31.12.2019     | 31.12.2018     |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| Varad                                        |                |                |
| Käibevarad                                   |                |                |
| Raha                                         | 6 804          | 819            |
| Nõuded ja ettemaksed                         | 93 290         | 100 238        |
| <b>Kokku käibevarad</b>                      | <b>100 094</b> | <b>101 057</b> |
| Põhivarad                                    |                |                |
| Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse | 5 000          | 5 000          |
| Materiaalsed põhivarad                       | 3 201          | 3 201          |
| Immateriaalsed põhivarad                     | 420 686        | 358 291        |
| <b>Kokku põhivarad</b>                       | <b>428 887</b> | <b>366 492</b> |
| <b>Kokku varad</b>                           | <b>528 981</b> | <b>467 549</b> |
| Kohustised ja omakapital                     |                |                |
| Kohustised                                   |                |                |
| Lühiajalised kohustised                      |                |                |
| Laenukohustised                              | 212 750        | 111 300        |
| Võlad ja ettemaksed                          | 7 665          | 9 476          |
| <b>Kokku lühiajalised kohustised</b>         | <b>220 415</b> | <b>120 776</b> |
| Pikaajalised kohustised                      |                |                |
| Laenukohustised                              | 147 032        | 147 032        |
| <b>Kokku pikaajalised kohustised</b>         | <b>147 032</b> | <b>147 032</b> |
| <b>Kokku kohustised</b>                      | <b>367 447</b> | <b>267 808</b> |
| Omakapital                                   |                |                |
| Osakapital nimiväärtuses                     | 256 511        | 256 511        |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | -56 770        | -26 448        |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                  | -38 207        | -30 322        |
| <b>Kokku omakapital</b>                      | <b>161 534</b> | <b>199 741</b> |
| <b>Kokku kohustised ja omakapital</b>        | <b>528 981</b> | <b>467 549</b> |

## Kasumiaruanne

(eurodes)

|                                             | 2019           | 2018           |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
| Müügitulu                                   | 3 107          | 6 652          |
| Muud äritulud                               | 62 302         | 61 443         |
| Mitmesugused tegevuskulud                   | -21 274        | -31 545        |
| Tööjõukulud                                 | -73 447        | -61 357        |
| Muud ärikulud                               | -889           | -1 025         |
| <b>Ärikasum (kahjum)</b>                    | <b>-30 201</b> | <b>-25 832</b> |
| Intressitulud                               | 8 651          | 20 785         |
| Intressikulud                               | -18 907        | -20 775        |
| Muud finantstulud ja -kulud                 | 2 250          | -4 500         |
| <b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b> | <b>-38 207</b> | <b>-30 322</b> |
| <b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>          | <b>-38 207</b> | <b>-30 322</b> |

# 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 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

|                                               | 31.12.2019 |              | 31.12.2018 |              |
|-----------------------------------------------|------------|--------------|------------|--------------|
|                                               | Ettemaks   | Maksuvõlg    | Ettemaks   | Maksuvõlg    |
| Käibemaks                                     |            | -209         |            | -209         |
| Üksikisiku tulumaks                           |            | 1 394        |            | 1 050        |
| Sotsiaalmaks                                  |            | 2 422        |            | 2 518        |
| Kohustuslik kogumispension                    |            | 147          |            | 153          |
| Töötuskindlustusmaksed                        |            | 182          |            | 189          |
| Ettemaksukonto jääk                           | 194        |              | 194        |              |
| <b>Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad</b> | <b>194</b> | <b>3 936</b> | <b>194</b> | <b>3 701</b> |

## Lisa 3 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse

(eurodes)

|                                                           | 31.12.2019   | 31.12.2018   | Lisa nr |
|-----------------------------------------------------------|--------------|--------------|---------|
| Tütarettevõtjate aktsiad ja osad                          | 5 000        | 5 000        |         |
| <b>Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse</b> | <b>5 000</b> | <b>5 000</b> |         |

## Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

|                     | Arenguväljaminekud | Arvutitarkvara | Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid | Kokku   |
|---------------------|--------------------|----------------|---------------------------------------------------|---------|
| <b>31.12.2017</b>   |                    |                |                                                   |         |
| Soetusmaksumus      | 48 013             | 246 539        | 1 050                                             | 295 602 |
| Akumuleeritud kulum | 0                  | 0              | 0                                                 |         |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 48 013             | 246 539        | 1 050                                             | 295 602 |
|                     |                    |                |                                                   |         |
| Ostud ja parendused | 195                | 62 494         | 0                                                 | 62 689  |
|                     |                    |                |                                                   |         |
| <b>31.12.2018</b>   |                    |                |                                                   |         |
| Soetusmaksumus      | 48 208             | 309 033        | 1 050                                             | 358 291 |
| Akumuleeritud kulum | 0                  | 0              | 0                                                 |         |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 48 208             | 309 033        | 1 050                                             | 358 291 |
|                     |                    |                |                                                   |         |
| Ostud ja parendused | 0                  | 62 395         | 0                                                 | 62 395  |
|                     |                    |                |                                                   |         |
| <b>31.12.2019</b>   |                    |                |                                                   |         |
| Soetusmaksumus      | 48 208             | 371 428        | 1 050                                             | 420 686 |
| Akumuleeritud kulum | 0                  | 0              | 0                                                 |         |
| <b>Jääkmaksumus</b> | 48 208             | 371 428        | 1 050                                             | 420 686 |

Immateriaalse põhivara amortisatsiooni alustatakse kui tarkvara on võetud tootmiskasutusse.

2019 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 kui alustatakse ka sisulise turundustegevusega klientide saamiseks ning mahtude kasvatamiseks

## Lisa 5 Tööjõukulud

(eurodes)

|                                                | 2019          | 2018          |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Palgakulu                                      | 54 893        | 45 628        |
| Sotsiaalmaksud                                 | 18 115        | 15 364        |
| Muud                                           | 439           | 365           |
| <b>Kokku tööjõukulud</b>                       | <b>73 447</b> | <b>61 357</b> |
| Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale | 2             | 2             |



## Lisa 6 Seotud osapooled

(eurodes)

### Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

|                                                                                                                                  | 31.12.2019 | 31.12.2018 |            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
|                                                                                                                                  | Nõuded     | Nõuded     | Kohustised |
| Tütarettevõtjad                                                                                                                  | 90 664     | 93 670     |            |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad |            |            | 11 300     |

### Laenud

| 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                     |

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

# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 16.10.2020

**Monestro P2P OÜ (registrikood: 12651582) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:**

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| TARGO RAUS         | Juhatuse liige     | 19.10.2020           |

## Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

|                                                                        | 31.12.2019     |
|------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)                           | -56 770        |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                                            | -38 207        |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>-94 977</b> |
| Katmine                                                                |                |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist) | -94 977        |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>-94 977</b> |

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

| Tegevusala                                            | EMTAK kood | Müügitulu (EUR) | Müügitulu % | Põhitegevusala |
|-------------------------------------------------------|------------|-----------------|-------------|----------------|
| Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad | 66199      | 3107            | 100.00%     | Jah            |

## Sidevahendid

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