

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

ärinimi: Moneyzen OÜ

registrikood: 12541882

tänava/talu nimi, Maakri tn 19/2

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 10145

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 Nõuded ja ettemaksed	7
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	7
Lisa 4 Materiaalsed põhivarad	8
Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad	9
Lisa 6 Laenukohustised	10
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 8 Eraldised	11
Lisa 9 Osakapital	11
Lisa 10 Müügitulu	11
Lisa 11 Muud äritulud	11
Lisa 12 Kaubad, toore, materjal ja teenused	12
Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 14 Tööjõukulud	12
Lisa 15 Muud ärikulud	12
Lisa 16 Intressikulud	13
Lisa 17 Muud finantstulud ja -kulud	13
Lisa 18 Seotud osapooled	13
Aruande allkirjad	14



Tegevusaruanne

Ühisrahasutusportaal MoneyZen on asutatud 2014.a. eesmärgiga pakkuda kredidivahendusteenust. Kredidivahendaja ei anna laene välja oma nimel ja oma vahenditest vaid võimaldab sõlmida isikutevahelisi kokkuleppeid, mille puhul MoneyZeni Investorid finantseerivad MoneyZeni Laenajatega sõlmitavaid krediidlepinguid. MoneyZeni kui vahendaja teenistus kujuneb lepingutasudest, portaali haldustasudest, vahendustasudest ning muudest väiksematest tasudest. MoneyZen pakub kredidivahendusteenust Eesti laenajatele. Investeerimine on avatud Euroopa majanduspiirkonna investoritele. Eesti Finantsinspeksioon väljastas Moneyzen OÜ-le kredidivahendaja tegevusloa 29.08.2016.a. (<https://www.fi.ee/et/pangandus-ja-krediit/kredidivahendajad/eesti-kredidivahendajad/moneyzen-ou>) ning teostab MoneyZeni tegevuse üle järelevalvet. MoneyZeni tegevustoimingud ja protsessid on täielikult kirjeldatud ettevõtte Sise-Eeskirjades ning vastavad seaduses ettenähtud tingimustele.

Portaalil on tänaseks üle 30 000 kasutaja. MoneyZeni kasutajad jagunevad kaheks - investorid ja laenajad. MoneyZen väljastab hetkel ainsa laenutootena tagatiseta tarbijakrediiti füüsilistele isikutele. Investoritel on võimalik teenida kapitalitulu läbi laenudesse investeerimise.

MoneyZen on oma investoritele tänaseks teeninud üle 1 mil. euro intressituludena. Laenajatele on laenudena väljastatud aasta lõpu seisuga 3 631 058 eurot ja laenuportfell on 1 115 844 eurot. MoneyZen läheneb laenajate laenuvõimekuse hindamisele konservatiivselt ning keskmiselt nõudlikumalt kuna väljastab laene oma investorite vahenditest.

2020 aasta algul hakkas kogu maailmas levima koroonaviirus COVID-19, mis on mõjutanud majandust mitmekihiliselt. Lisaks sellele, et viiruse võitlemiseks seatud piirangud takistavad majanduse toimimist, avaldavad need ka mõju eraisikutele. Haigestumine või eneseisolatsioonis viibimine mõjutavad tööhõivet ja eriti on kannatada saanud töötajad valdkondades mida viiruse ohjamiseks seatud piirangud on tugevamalt mõjutanud – majutus, toitlustus, reisisektor ja meelelahutus. 2020.a. lõpus läbiviidud laenuportfelli analüüs kinnitas, et valdavalt ei ole koroonaviiruse mõjud MoneyZeni laenuportfelli kvaliteeti negatiivselt mõjutanud. Kuid kindlasti on ettevõtte laenumahtudele avaldanud mõju tarbimise kokkutõmbamine ja sellest tingitud tarbimislaenude nõudluse vähenemine.

2020.a. peamiseks ülesandeks oli kapitali kaasamine MoneyZeni edasise arengu tagamiseks. 2021. aasta alguses soetas Admiral Markets Group AS Moneyzen OÜ-s 100% osaluse. See võimaldab MoneyZeni arengus teha vajaminev hüpe nii tehnoloogilise arengu, turundusvõimaluste kui ka rahvusvahelistumise vallas.

2020.a. tuli MoneyZen portaalis välja mitmete arendustega. Täielikult uuendati nii laenaja kui ka investorite registreerimisprotsess, tuldi välja eue kujundusega ning automatiseeriti laenude taotlemise ja menetlemise olulisi etappe. 2021.a. näevad ilmavalgust mitmed uued tooted ja võimalused nii laenajatele kui ka investoritele. 2020.a. müügitulu oli 69 730 eurot. Aasta tulemiks oli planeeritud kahjum 103 365 eurot. Ettevõtte planeerib ületada kasumiläve aastal 2021.

Mati Simm
Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Varad		
Käibevarad		
Raha	19 554	21 486
Nõuded ja ettemaksed	55 812	51 767
Kokku käibevarad	75 366	73 253
Põhivarad		
Materiaalsed põhivarad	0	19
Immateriaalsed põhivarad	329 592	348 128
Kokku põhivarad	329 592	348 147
Kokku varad	404 958	421 400
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	33 163	44 445
Kokku lühiajalised kohustised	33 163	44 445
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	418	299 633
Eraldised	16 874	15 716
Kokku pikaajalised kohustised	17 292	315 349
Kokku kohustised	50 455	359 794
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	102 500	102 500
Muud reservid	1 109 283	713 021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-753 915	-523 495
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-103 365	-230 420
Kokku omakapital	354 503	61 606
Kokku kohustised ja omakapital	404 958	421 400

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2020	2019
Müügitulu	69 730	76 310
Muud äritulud	157 114	4 672
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-30 152	-27 803
Mitmesugused tegevuskulud	-145 838	-144 603
Tööjõukulud	-71 611	-71 509
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-63 819	-49 321
Muud ärikulud	-56	-222
Ärikasum (kahjum)	-84 632	-212 476
Intressikulud	-18 735	-17 946
Muud finantstulud ja -kulud	2	2
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-103 365	-230 420
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-103 365	-230 420

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.

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 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 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.

Finantskohustised

Finantskohustised 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 eraldis 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, lähetusja 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 äriolukorrale otsustele. Seotud osapoolteks on ettevõtte juhatus ja emaettevõtte ning emaettevõtte juhatus.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	12 kuu jooksul
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	81	81
Muud nõuded	55 731	55 731
Kokku nõuded ja ettemaksed	55 812	55 812
	31.12.2019	12 kuu jooksul
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	263	263
Muud nõuded	51 504	51 504
Kokku nõuded ja ettemaksed	51 767	51 767

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2020		31.12.2019	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks		-84		-1 629
Üksikisiku tulumaks		1 191		1 416
Erisoodustuse tulumaks		95		107
Sotsiaalmaks		2 324		2 903
Kohustuslik kogumispension		111		147
Töötuskindlustusmaksed		64		106
Ettemaksukonto jääk	81		263	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	81	3 701	263	3 050

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	
31.12.2018		
Soetusmaksumus	908	908
Akumuleeritud kulum	-662	-662
Jääkmaksumus	246	246
Amortisatsioonikulu	-227	-227
31.12.2019		
Soetusmaksumus	908	908
Akumuleeritud kulum	-889	-889
Jääkmaksumus	19	19
Amortisatsioonikulu	-19	-19
31.12.2020		
Soetusmaksumus	908	908
Akumuleeritud kulum	-908	-908
Jääkmaksumus	0	0

Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
31.12.2018		
Soetusmaksumus	439 471	439 471
Akumuleeritud kulum	-96 835	-96 835
Jääkmaksumus	342 636	342 636
Ostud ja parendused	54 586	54 586
Amortisatsioonikulu	-49 094	-49 094
31.12.2019		
Soetusmaksumus	494 057	494 057
Akumuleeritud kulum	-145 929	-145 929
Jääkmaksumus	348 128	348 128
Ostud ja parendused	45 264	45 264
Amortisatsioonikulu	-63 800	-63 800
31.12.2020		
Soetusmaksumus	539 321	539 321
Akumuleeritud kulum	-209 729	-209 729
Jääkmaksumus	329 592	329 592

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Laen jur.isikult	418		418			EUR	
Pikaajalised laenud kokku	418		418				
Laenukohustised kokku	418		418				

	31.12.2019	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Laen osanikult	250 560			250 560	10%	EUR	02.11.2026
Laen jur.isikult	48 655		48 655			EUR	
Laen jur.isikult	418		418			EUR	
Pikaajalised laenud kokku	299 633		49 073	250 560			
Laenukohustised kokku	299 633		49 073	250 560			

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	12 731	12 731
Võlad töövõtjatele	6 550	6 550
Maksuvõlad	3 701	3 701
Muud võlad	10 181	10 181
Kokku võlad ja ettemaksed	33 163	33 163

	31.12.2019	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	21 575	21 575
Võlad töövõtjatele	6 258	6 258
Maksuvõlad	3 050	3 050
Muud võlad	4 056	4 056
Intressivõlad	4 056	4 056
Muud võlad	9 506	9 506
Kokku võlad ja ettemaksed	44 445	44 445

Lisa 8 Eraldised

(eurodes)

	31.12.2018	Moodustamine/ korrigeerimine	31.12.2019
Kokku eraldised	14 010	1 706	15 716
Pikaajalised	14 010	1 706	15 716
Muud eraldised	14 010	1 706	15 716
	31.12.2019	Moodustamine/ korrigeerimine	31.12.2020
Kokku eraldised	15 716	1 158	16 874
Pikaajalised	15 716	1 158	16 874
Muud eraldised	15 716	1 158	16 874

Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Osakapital	102 500	102 500
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 10 Müügitulu

(eurodes)

	2020	2019
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	69 730	76 310
Kokku müügitulu	69 730	76 310
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Tulud teenuste müügist	69 730	76 310
Kokku müügitulu	69 730	76 310

Lisa 11 Muud äritulud

(eurodes)

	2020	2019
Trahvid, viivised ja hüvitised	4 516	4 165
Muud	152 598	507
Kokku muud äritulud	157 114	4 672

Lisa 12 Kaubad, toore, materjal ja teenused (eurodes)

	2020	2019
Üür ja rent	16 562	16 879
online päringud, IT teenused	9 255	5 935
Muud	4 335	4 989
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	30 152	27 803

Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2020	2019
Mitmesugused bürookulud	39 157	25 302
Reklaam, turundus	43 891	50 781
Juhtimiskulu	62 790	62 272
Muud	0	6 248
Kokku mitmesugused tegevuskulud	145 838	144 603

Lisa 14 Tööjõukulud (eurodes)

	2020	2019
Palgakulu	52 091	54 439
Sotsiaalmaksud	19 520	17 070
Kokku tööjõukulud	71 611	71 509
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	4	4
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	3	3
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 15 Muud ärikulud (eurodes)

	2020	2019
Käibevara allahindlus		
Muud	56	222
Kokku muud ärikulud	56	222

Lisa 16 Intressikulud

(eurodes)

	2020	2019
Intressikulu laenudelt	18 735	17 946
Kokku intressikulud	18 735	17 946

Lisa 17 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2020	2019
muud	2	2
Kokku muud finantstulud ja -kulud	2	2

Lisa 18 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2020	31.12.2019
	Kohustised	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	6 651
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	254 616

Laenud

2020	Saadud laenud
Emaettevõtja	
OÜ Certus Invest	0

2019	Saadud laenud	Intressimäär	Lõpptähtaeg
Emaettevõtja			
OÜ Certus Invest	250 560	10	02.11.2026

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2020	2019
Arvestatud tasu	62 790	62 272

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.04.2021

Moneyzen OÜ (registrikood: 12541882) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MATI SIMM	Juhatuse liige	30.04.2021

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-753 915
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-103 365
Kokku	-857 280
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-857 280
Kokku	-857 280

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	69730	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Admiral Markets Group AS	11838516	Kesklinna linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	102500 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

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