

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: Montonio Finance OÜ

registrikood: 14557628

tänava/talu nimi, Staapli tn 12-13
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10415

e-posti aadress: info@montonio.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 3 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	8
Lisa 4 Materiaalsed põhivarad	9
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 6 Tööjõukulud	10
Lisa 7 Seotud osapooled	10
Aruande allkirjad	12



Montonio Finance OÜ tegevusaruanne

Montonio Finance OÜ on 2018. aastal asutatud ettevõtte, mis keskendub veebipoodide makselahenduste arendamisele. Montonio Finance OÜ-l on Finantsinspektsiooni kredidivahendaja tegevusluba.

2021. majandusaastal investeeris ettevõtte peamiselt erinevate makselahenduste arendusse. 2022. aastal plaanib ettevõtte jätkata antud platvormide arendustegevust.

Majandusaastal vahendas ettevõtte tarbijakrediiti summas 1 122 480 EUR.

Lisainformatsioon ettevõtte tegevusest on leitav: <https://montonio.com/>

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Varad		
Käibevarad		
Raha	1 338 264	193 045
Nõuded ja ettemaksed	18 457	5 816
Kokku käibevarad	1 356 721	198 861
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	83 551	108 675
Nõuded ja ettemaksed	11 636	49 504
Materiaalsed põhivarad	33 506	3 831
Immateriaalsed põhivarad	24 611	13 861
Kokku põhivarad	153 304	175 871
Kokku varad	1 510 025	374 732
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	96 677	24 978
Kokku lühiajalised kohustised	96 677	24 978
Kokku kohustised	96 677	24 978
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	4 876	3 248
Registreerimata osakapital	0	558
Ülekurss	2 603 467	714 537
Oma osad	-354	0
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-368 589	-148 981
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-826 052	-219 608
Kokku omakapital	1 413 348	349 754
Kokku kohustised ja omakapital	1 510 025	374 732

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020
Müügitulu	31 189	15 876
Muud äritulud	5	6 012
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-11 683	-12 596
Mitmesugused tegevuskulud	-299 953	-72 873
Tööjõukulud	-396 964	-155 426
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-5 562	-1 325
Muud ärikulud	-10 155	-875
Ärikasum (kahjum)	-693 123	-221 207
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	-133 841	0
Intressitulud	912	1 599
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-826 052	-219 608
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-826 052	-219 608

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Montonio Finance OÜ 2021. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga (EFS). EFS on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded on kehtestatud raamatupidamise seadusega ning mida täpsustavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid, mis on kehtestatud rahandusministri määrusega. Vastavalt raamatupidamise seaduses toodud ettevõtjate kategooriatele liigitub ettevõtte väikeettevõtjaks, kellel on lubatud koostada lühendatud mahus aastaaruanne.

Käesolev aruanne on koostatud lähtudes väikeettevõtja lühendatud aastaaruannetele kohalduvatest nõuetest. Kasumiaruanne on koostatud Raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr. 1 alusel.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse bilansis arvelduskonto jääke.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Ettevõtte arvestusvaluuta on euro. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid.

Välisvaluutas fikseeritud monetäärsed varad ja kohustused hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Finantsinvesteeringud

Pikaajalised finantsinvesteeringud tüürettevõtetesse võetakse arvele soetusmaksumuses ning kajastatakse kapitaliosaluse meetodil.

Investeeringud tüürettevõtetesse kajastatakse bilansis kapitaliosaluse meetodil. Selle meetodi kohaselt võetakse investeering algsest arvele tema soetusmaksumuses, mida korrigeeritakse järgmistel perioodidel investori osalusega muutustes investeeringuobjekti omakapitalis. Juhul kui ettevõtte osalus kapitaliosaluse meetodil kajastatava tüürettevõtte kahjumis on võrdne või ületab tüürettevõtte bilansilist väärtust, vähendatakse investeeringu bilansilist väärtust nullini ning edasisi kahjumeid kajastatakse bilansiväliselt.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenuõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid nende finantsvarade väärtuse languse osas. Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad alla nendest eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtuseni. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks loetakse olulise maksumuse ja üle ühe aastase kasuliku tööeaga varasid, mida ettevõtte kasutab enda majandustegevuses.

Materiaalne põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ning soetamisega otseselt seotud kuludest. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses ning kajastatakse bilansis jääkmaksumuses. Amortisatsiooni arvestatakse lineaarsel meetodil.

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
---------------------	----------------

Arvutitehnika	3 kuni 4 aastat
---------------	-----------------

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldis kajastatakse juhul, kui ettevõttel lasub enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või faktiline kohustus, kohustuse realiseerumine on tõenäoline ja selle summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Muud võimalikud või eksisteerivad kohustused, mille realiseerumine ei ole tõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurus ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, on avalikustatud aastaaruande lisades tingimuslike kohustustena.

Tulud

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Tulud makselahenduste ja e-teenustega seotud teenustelt kajastatakse maksete laekumisel.

Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt.

Seotud osapooled

Äriühing käsitleb seotud osapooltena:

- tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikutest omanikud, välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju äriühingu ärilistele otsustele;
- eelmises lõikes kirjeldatud isikute lähedased pereliikmed ja nendega seotud äriühingud.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	3 263	3 263	
Ostjatelt laekumata arved	3 263	3 263	
Nõuded seotud osapoolte vastu	13 782	2 146	11 636
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	3 951	3 951	
Ettemaksed	9 097	9 097	
Tulevaste perioodide kulud	847	847	
Muud makstud ettemaksed	8 250	8 250	
Kokku nõuded ja ettemaksed	30 093	18 457	11 636

	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	468	468	
Ostjatelt laekumata arved	468	468	
Nõuded seotud osapoolte vastu	52 004	2 500	49 504
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	797	797	
Ettemaksed	2 051	2 051	
Tulevaste perioodide kulud	116	116	
Muud makstud ettemaksed	1 935	1 935	
Kokku nõuded ja ettemaksed	55 320	5 816	49 504

Lisa 3 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2020	31.12.2021
14588818	Montonio Finance Europe OÜ	Eesti		100	100
305205122	Montonio Finance UAB	Leedu		100	100

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

	Kokku	
	Arvutid ja arvutisüsteemid	
31.12.2019		
Soetusmaksumus	2 368	2 368
Akumuleeritud kulum	-569	-569
Jääkmaksumus	1 799	1 799
Ostud ja parendused	3 357	3 357
Amortisatsioonikulu	-1 325	-1 325
31.12.2020		
Soetusmaksumus	5 725	5 725
Akumuleeritud kulum	-1 894	-1 894
Jääkmaksumus	3 831	3 831
Ostud ja parendused	33 393	33 393
Muud ostud ja parendused	33 393	33 393
Amortisatsioonikulu	-3 718	-3 718
31.12.2021		
Soetusmaksumus	39 118	39 118
Akumuleeritud kulum	-5 612	-5 612
Jääkmaksumus	33 506	33 506

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	20 275	20 275
Võlad töövõtjatele	76 319	76 319
Muud võlad	83	83
Muud viitvõlad	83	83
Kokku võlad ja ettemaksed	96 677	96 677
	31.12.2020	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	4 214	4 214
Võlad töövõtjatele	8 731	8 731
Maksuvõlad	11 945	11 945
Muud võlad	88	88
Muud viitvõlad	88	88
Kokku võlad ja ettemaksed	24 978	24 978

Lisa 6 Tööjõukulud

(eurodes)

	2021	2020
Palgakulu	302 645	116 723
Sotsiaalmaksud	94 319	38 703
Puhkusereserv	0	0
Kokku tööjõukulud	396 964	155 426
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	9	6
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	5	2
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	4	4

Lisa 7 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2021	31.12.2020
Nõuded ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	2 146	2 500
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 146	2 500

PIKAAJALISED	31.12.2021	31.12.2020
Nõuded ja ettemaksed		

Tütarettevõtjad	11 636	65 504
Kokku nõuded ja ettemaksed	11 636	65 504

ANTUD LAENUD	31.12.2019	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2020	Perioodi arvestatud intress
Tütarettevõtjad	16 000	0	0	16 000	1 568
Kokku antud laenud	16 000	0	0	16 000	1 568

ANTUD LAENUD	31.12.2020	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress
Tütarettevõtjad	16 000	0	16 000	0	849
Kokku antud laenud	16 000	0	16 000	0	849

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2021	2020
Arvestatud tasu	126 935	96 667

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 25.05.2022

Montonio Finance OÜ (registrikood: 14557628) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARKUS LEMBER	Juhatuse liige	30.06.2022

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-368 589
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-826 052
Kokku	-1 194 641
Katmine	
Ülekursi vähendamine	-826 052
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-1 194 641
Kokku	-2 020 693

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	31189	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Tera Ventures II Usaldusfond	14510443	Eesti	509 EUR (Lihtomand)
Wise Guys Fund SPV 1 OÜ	14627783	Eesti	81 EUR (Lihtomand)
Usaldusfond Wise Guys Ventures Fond 1	14685421	Eesti	50 EUR (Lihtomand)
Usaldusfond Superangel One	14435150	Eesti	576 EUR (Lihtomand)
TalVi Capital OÜ	12745863	Eesti	108 EUR (Lihtomand)
OÜ Kuidas avastada Ameerika?	11459598	Eesti	7 EUR (Lihtomand)
Nolimit OÜ	12327663	Eesti	11 EUR (Lihtomand)
Mordor Management OÜ	14166520	Eesti	11 EUR (Lihtomand)
Montonio Finance OÜ	14557628	Eesti	354 EUR (Lihtomand)
Lemonade Stand OÜ	14776371	Eesti	54 EUR (Lihtomand)
JayKorp OÜ	11804351	Eesti	158 EUR (Lihtomand)
Informuotiesiems investuotojams skirta uždarojo tipo investicin bendrovė Practica Venture Capital II KMB		Leedu	139 EUR (Lihtomand)
Gorilla Capital Fund 2017 Ky		Soome	54 EUR (Lihtomand)
First Finance OÜ	11647584	Eesti	54 EUR (Lihtomand)
ffVC Venture Capital ASI S. K. A		Poola	283 EUR (Lihtomand)
Eller Invest OÜ	12740667	Eesti	11 EUR (Lihtomand)
Dahlmann Eesti OÜ	12492356	Eesti	11 EUR (Lihtomand)
Archelon OÜ	14647125	Eesti	6 EUR (Lihtomand)

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
365.fintech, a.s.		Slovakkia	48 EUR (Lihtomand)
Rasmus Õisma	39607051519	Madila küla, Saue vald, Harju maakond, Eesti	125 EUR (Lihtomand)
MARKUS LEMBER	39710237025	Tallinn, Harju maakond, Eesti	625 EUR (Lihtomand)
Kristofer Turmen	39702120235	Eesti	625 EUR (Lihtomand)
KARL KRISTJAN KALLUSTE	39611240229	Tallinn, Harju maakond, Eesti	175 EUR (Lihtomand)
KAREL NAPPUS	39705304715	Tallinn, Harju maakond, Eesti	625 EUR (Lihtomand)
Kalle Mikko Silventola	29.05.1984	Soome	9 EUR (Lihtomand)
HENRIK RANK	39903190839	Tallinn, Harju maakond, Eesti	175 EUR (Lihtomand)
Charles Maxim Rolfe Songhurst	18.09.1978	Ameerika Ühendriigid	54 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	info@montonio.com