

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: Monestro P2P OÜ

registrikood: 12651582

tänavanimi: Tartu mnt 83

maja number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10115

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 Nõuded ja ettemaksed	7
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 4 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	8
Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad	9
Lisa 6 Laenukohustised	10
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 8 Osakapital	11
Lisa 9 Müügitulu	12
Lisa 10 Kaubad, toore, materjal ja teenused	12
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 12 Tööjõukulud	13
Lisa 13 Intressikulud	13
Lisa 14 Intressitulud	13
Lisa 15 Seotud osapooled	13
Aruande allkirjad	15

Tegevusaruanne

Monestro P2P OÜ on krediivahendusettevõtte, mis asutati 2014. aastal. Alates 2020. aastast kuulub PlusPlus Capital AS kontserni.

Aastatel 2020-2021 arendati edasi P2P investeerimisplatvormi, mis täna pakub kvaliteetsemaid, turvalisemaid ja madalama riskiga investeerimisvõimalusi kõrgemal tasemel tarbimislaenudesse.

2021. aasta on olnud Monestro P2P OÜ jaoks järjekordne otsustav aasta, lisaks 2020. aastal algatatud jõupingutustele oleme käivitanud täielikult uuendatud veebilehe ja platvormi. Tugevdades sisemisi ressursse ekspertide meeskonna loomise kaudu ja sõlmides lepinguid parimate teenusepakkujatega (IT-firmad, advokaadibürood jne), on Monestro viinud läbi põhjalikult struktureeritud ümberkorraldused kolme põhisuunaga:

- turu tundmine - oleme tuvastanud võimalused ja lüngad olemasoleval turul ning krediidiandjate ja investorite tegelikud vajadused, pakkudes krediidiandjatele kindlaimat automatiseeritud platvormi laenude rahastamiseks ja investoritele turvalist võimalust oma vahendite investeerimiseks;
- riskijuhtimine - madalaima riski tagamine, pakkudes samal ajal kasumlikke investeeringuid, on osa Monestro DNA-st. Monestro meeskond on ümber kujundanud olemasoleva riskide hindamise protsessi tagamaks, et platvormile valitud krediidiandjad väljendavad kõrgeimaid võimalikke eetilise ja turvalisuse standardeid. Monestro meeskonna ja väliste nõustajate kogemuste abil on valminud valdkonna arenenuim hindamisprotsess;
- kasutajasõbralikkus ja turvaline infotehnoloogia - investorid peavad alati leidma neile vajaliku teabe ning leidma selle siis, kui nad seda vajavad. Seejuures on võtmetähtsusega on investorite riskisule vastavate laenude või Monestro poolt valitud krediidiandjate kohta käiv teave. Investoritele parima võimaliku kasutajakogemuse pakkumine on ülimalt oluline, et tagada informeeritud investeerimisotsuse tegemine.

Planeeritud "uus" Monestro käivitati 24. mail 2021, pakkudes täiustatud funktsioone. 2021. aasta teisel poolel on kasutuselevõtmine näidanud paljutõotavaid tulemusi, mis näitavad siiski vajadust edasise täiustamise ja turundusse investeerimise järele. Kindla kliendibaasi ja tugeva laenupakkujate partnerluse loomine on väga nõudlik protsess ja 2021. aasta teise poolaasta käivitamine on näidanud tehtud töö väärtust. Rohkem funktsioone osutusid väärtuslikuks ja need on kas integreeritud lahendusse 2021. aasta jooksul või on need kavandatud 2022. aastaks.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	32 745	2 744	
Nõuded ja ettemaksed	102 733	102 615	2
Kokku käibevarad	135 478	105 359	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	5 000	5 000	4
Materiaalsed põhivarad	9 498	3 201	
Immateriaalsed põhivarad	577 531	466 702	5
Kokku põhivarad	592 029	474 903	
Kokku varad	727 507	580 262	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	0	2 750	6
Võlad ja ettemaksed	123 671	64 712	7
Kokku lühiajalised kohustised	123 671	67 462	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	459 567	502 000	6
Kokku pikaajalised kohustised	459 567	502 000	
Kokku kohustised	583 238	569 462	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	256 511	256 511	8
Muud reservid	750 000	0	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-245 711	-94 977	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-616 531	-150 734	
Kokku omakapital	144 269	10 800	
Kokku kohustised ja omakapital	727 507	580 262	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Müügitulu	4 895	1 671	9
Muud äritulud	0	14 700	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-51 293	-15 596	10
Mitmesugused tegevuskulud	-266 800	-55 811	11
Tööjõukulud	-238 692	-46 104	12
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-4 115	0	
Muud ärikulud	0	-38	
Ärikasum (kahjum)	-556 005	-101 178	
Intressitulud	0	10 743	14
Intressikulud	-60 527	-60 299	13
Muud finantstulud ja -kulud	1	0	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-616 531	-150 734	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-616 531	-150 734	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevas arvestuspõhimõtetes. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Tegemist on väikeettevõtja lühendatud raamatupidamis aastaaruandega.

Ettevõtte majandusaasta algab kalendriaasta 1. jaanuaril ja lõpeb sama kalendriaasta 31. detsembril.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes ning ümardatud euro täpsuseni.

Finantsvarad

Ettevõtte finantsvarad on nõuded ostjate vastu ja muud nõuded ning laenud ja nõuded klientidele. Nõuetena ostjate vastu ja muude nõuetena kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu ja muid nõudeid ning laene ja nõudeid klientidele kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused). Laekumata nõudeid hinnatakse kogumina või põhjendatud tarvidusel individuaalselt. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisega. Lootusetud nõuded on kantud bilansist välja.

Raha

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse bilansis raha kirjel.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtete osad kajastatakse soetusmaksumuses.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalset põhivara kajastatakse soetusmaksumuses, millest on arvatud maha akumulieeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad kahjumid.

Materiaalse põhivara esialgne maksumus koosneb selle ostuhinnast, sh soetuselt tagastamatutest maksudest ning kulutustest, mis on otseselt seotud varaobjekti otstarbekohaseks kasutamiseks vajalikku seisukorda ja asukohta viimisega. Pärast materiaalse põhivara kasutuselevõttu tekkinud kulud, nagu remondi- ja hoolduskulud, kajastatakse üldjuhul kasumiaruandes perioodil, mil need on tekkinud.

Kulumit arvutatakse lineaarsel meetodil vara kasuliku eluea jooksul järgmiselt:

Seadmed 2-4 aastat.

Kasulikud eluead, jääkväärtused ja amortisatsioonimeetodid vaadatakse üle igal aastal, et veenduda, et materiaalsest põhivarast tuleneva majandusliku kasu ajastus poleks oluliselt muutunud. Materiaalse põhivara bilansilise väärtuse võimalikku langust kontrollitakse juhtudel, kui sündmused või asjaolude muutumine viitavad sellele, et nende bilansiline väärtus ei pruugi olla kaetav.

Materiaalse põhivara kajastamine lõpetatakse selle müügil või kui selle kasutusest või müügist ei prognoosita enam tulevast majanduslikku kasu. Vara kajastamise lõpetamisest tulenevat kasumit või kahumit (s.o erinevus müügist saadud netotulu ja vara bilansilise jääkmaksumuse vahel) kajastatakse selle aruandeaasta kasumiaruandes, mil vara kajastamine lõpetatakse.

Finantskohustised

Lühiajalised finantskohustused (võetud laenud, võlad tarnijatele, viitvõlad jm.) kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajalised finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, mille arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Tulud

Tulu teenuste müügist kajastatakse lähtuvalt osutatava teenuse valmidusastmest bilansipäeval, eeldusel, et teenuse osutamist hõlmava tehingu lõpptulemust (s.o tehinguga seotud tulusid ja kulusid) on võimalik usaldusväärselt prognoosida.

Maksustamine

Tulumaksuseaduse alusel Eestis ei maksustata äriühingute teenitud aastaseid kasumeid. Äriühingu tulumaksu makstakse dividendidelt. Maksumäär on 20/80 (neto)dividendidelt. Dividendide jaotamiselt tekkiv tulumaks kajastatakse kuluna dividendide väljakuulutamise hetkel (mil kohustus tekib).

Alates 2019. aastast võib rakendada dividendide maksetele maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära võib kasutada dividendide maksetele summas kuni keskmine dividendimakse kolme varasema aasta jooksul, mis olid maksustatud maksumääraga 20/80. 2018 oli esimene aasta, mida arvesse võtta eelneva kolme aasta keskmise dividendi arvutamisel.

Seotud osapooled

Käesoleva raamatupidamise aastaaruande koostamisel on osapooled loetud seotuks, kui ühel osapoolel on teise üle kontroll või oluline mõju teise osapoolle finants- või juhtimisotsustele.

Aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- emaettevõtja emaettevõtet ja selle omanikke;
- emaettevõtet ja emaettevõtte teisi tütarettevõtjaid;
- tegev- ja kõrgemat juhtkonda (sealhulgas juhatus ja nõukogu);
- eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	152	152	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	152	152	0	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	94 955	94 955	0	0	15
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	86	86	0	0	3
Muud nõuded	4 300	4 300	0	0	
Viitlaekumised	4 300	4 300	0	0	
Ettemaksed	3 240	3 240	0	0	
Muud makstud ettemaksed	3 240	3 240	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	102 733	102 733	0	0	
	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded seotud osapoolte vastu	94 955	94 955	0	0	15
Muud nõuded	7 660	7 660	0	0	
Viitlaekumised	7 660	7 660	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	102 615	102 615	0	0	

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2021		31.12.2020	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	0	1 447	0	-209
Üksikisiku tulumaks	0	4 783	0	995
Erisoodustuse tulumaks	0	371	0	0
Sotsiaalmaks	0	8 686	0	1 738
Kohustuslik kogumispension	0	318	0	105
Töötuskindlustusmaksed	0	291	0	133
Ettemaksukonto jääk	86		0	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	86	15 896	0	2 762

Lisa 4 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse (eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	5 000	5 000
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	5 000	5 000

Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
	Arenguväljaminekud	Arvutitarkvara	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	
31.12.2019				
Soetusmaksumus	48 208	371 428	1 050	420 686
Akumuleeritud kulum	0	0	0	
Jääkmaksumus	48 208	371 428	1 050	420 686
Ostud ja parendused	0	46 016	0	46 016
31.12.2020				
Soetusmaksumus	48 208	371 428	1 050	420 686
Akumuleeritud kulum	0	46 016	0	46 016
Jääkmaksumus	48 208	417 444	1 050	466 702
Ostud ja parendused	0	110 829	0	110 829
31.12.2021				
Soetusmaksumus	48 208	371 428	1 050	420 686
Akumuleeritud kulum	0	156 845	0	156 845
Jääkmaksumus	48 208	528 273	1 050	577 531

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajalised laenud								
Emaettevõtjalt	459 567	0	459 567	0	12%	EUR	2024	15
Pikaajalised laenud kokku	459 567	0	459 567	0				
Laenukohustised kokku	459 567	0	459 567	0				
	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Seotud osapooled	2 750	2 750			12%	EUR	2021	
Lühiajalised laenud kokku	2 750	2 750						
Pikaajalised laenud								
Emaettevõtjalt	502 000	0	502 000	0	12%	EUR	2024	15
Pikaajalised laenud kokku	502 000	0	502 000	0				
Laenukohustised kokku	504 750	2 750	502 000	0				

Saldod seotud osapooltega on avalikustatud lisas 15.

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	70 131	70 131	0	0	
Võlad töövõtjatele	20 699	20 699	0	0	
Maksuvõlad	15 896	15 896	0	0	3
Muud võlad	16 945	16 945	0	0	
Intressivõlad	16 945	16 945	0	0	13
Kokku võlad ja ettemaksed	123 671	123 671	0	0	

	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	803	803	0	0	
Võlad töövõtjatele	2 135	2 135	0	0	
Maksuvõlad	2 762	2 762	0	0	3
Muud võlad	59 012	59 012	0	0	
Intressivõlad	59 012	59 012	0	0	13
Kokku võlad ja ettemaksed	64 712	64 712	0	0	

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Osakapital	256 511	256 511
Osade arv (tk)	1	1

Seisuga 31.detsember 2021 oli jaotamata kasum negatiivne, millest tulenevalt maksimaalne võimalik tulumaksu kohustus oli 0 eurot ja seetõttu väljamakstavad netodividendid 0 eurot.

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2021	2020
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	3 250	1 671
Leedu	1 601	0
Läti	44	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	4 895	1 671
Kokku müügitulu	4 895	1 671
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Muud teenused	4 500	1 671
Finantsteenuste abitegevusalad	395	0
Kokku müügitulu	4 895	1 671

Lisa 10 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2021	2020
Alltöövõtutööd	49 402	3 405
Tarkvara kasutamisega seotud kulud	1 855	12 191
Muud	36	0
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	51 293	15 596

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2021	2020
Üür ja rent	16 454	5 814
Mitmesugused bürookulud	1 682	1 352
Lähetuskulud	2 606	0
Reklaam	120 027	27 574
Juriidilised kulud	52 248	16 600
Personal ja koolitused	23 040	0
Telekommunikatsioon ja andmeside	16 530	37
Ruumid ja sisustus	6 483	0
Tasud, maksud ja kindlustus	3 818	0
Konsultatsiooniteenused	2 500	0
Muud	21 412	4 434
Kokku mitmesugused tegevuskulud	266 800	55 811

Lisa 12 Tööjõukulud

(eurodes)

	2021	2020
Palgakulu	189 026	34 458
Sotsiaalmaksud	49 666	11 647
Kokku tööjõukulud	238 692	46 105
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	5	1

Lisa 13 Intressikulud

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Intressikulu laenudelt	60 527	60 299	15
Kokku intressikulud	60 527	60 299	

Intressikulud on arvestatud emaettevõtjalt saadud laenudelt, täiendav info seotud osapoolte saldode kohta lisas 15

Lisa 14 Intressitulud

(eurodes)

	2021	2020
Intressitulu laenudelt	0	10 743
Kokku intressitulud	0	10 743

Lisa 15 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tütarettevõtjad	94 955	94 955	2
Kokku nõuded ja ettemaksed	94 955	94 955	

PIKAAJALISED	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Laenukohustised			
Emaettevõtja	459 567	502 000	6
Kokku laenukohustised	459 567	502 000	
Võlad ja ettemaksed			
Emaettevõtja	16 945	59 012	13
Kokku võlad ja ettemaksed	16 945	59 012	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2019	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2020	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Emaettevõtja	0	502 000	0	502 000	59 012	6,13
Kokku laenukohustised	0	502 000	0	502 000	59 012	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Emaettevõtja	502 000	605 000	647 433	459 567	60 499	6,13
Kokku laenukohustised	502 000	605 000	647 433	459 567	60 499	

MÜÜDUD	2021
	Teenused
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	4 851
Kokku müüdud	4 851

OSTETUD	2021
	Teenused
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	40 000
Kokku ostetud	40 000

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2021	2020
Arvestatud tasu	43 143	0

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2022

Monestro P2P OÜ (registrikood: 12651582) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JOHAN ORSINGER	Juhatuse liige	30.06.2022

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-245 711
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-616 531
Kokku	-862 242
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-862 242
Kokku	-862 242

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-245 711
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-616 531
Kokku	-862 242
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-862 242
Kokku	-862 242

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	4895	100.00%	Yes

Sidevahendid

Liik	Sisu
Phone	+372 6557071
E-mail address	info@monestro.com