

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: Moncera OÜ

registrikood: 14866045

tänavatalu nimi, F. R. Kreutzwaldi tn 4
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 10120

telefon: +372 53484004

e-posti aadress: info@moncera.com

veebilehe aadress: moncera.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Raamatupidamise aastaaruande lisad	7
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	7
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 4 Võlad ja ettemaksed	9
Lisa 5 Müügitulu	9
Lisa 6 Mitmesugused tegevuskulud	10
Lisa 7 Tööjõukulud	10
Lisa 8 Seotud osapooled	10
Aruande allkirjad	12

Tegevusaruanne

Moncera OÜ oli asutatud detsembris 2019.

Tegevuse alustamise hetkest ettevõtte on pakunud klientidele investeerimisteenust tulu teenindamiseks investeerides laenudesse ettevõtte platvormi www.moncera.com kaudu.

Ettevõtte plaanib jätkata tihedat koostööd praeguse krediidiandjatega Placet Group, kellel on parimad tegevus tulemused võrreldes teiste krediidiandjatega P2P sektoris.

2021. aastal toimus osanike vahetus, uueks ainuosanikuks sai Eesti erakapitalil põhinev ettevõtte Placet Group OÜ. Omandamise hetkel Placet Group OÜ on suurendanud osakapitali 110 000 euro võrra, uus osakapitali suurus on 150 000 eurot. Peale äriühingu omandamist uuteks juhatuse liikmeteks said Dmitri Maksim, Marjana Hiie, Annely Ojamets ja Gennadi Krotov, eelmised juhatuse liikmed kutsuti juhatusest tagasi.

Aruandeperioodil meelitas ettevõtte ligi 2 000 uut osalejat, kes omandasid nõudeõigused summas üle 8 miljonit eurot.

Ettevõtte peamiseks tuleallikaks on teenustasud, mida võetakse krediidiandjatelt, kes paigaldavat laene investeerimiseks ning abiteenusest, mida pakutakse platvormil.

Käesoleva aruande allkirjastamise päevale eelnenud aruandeaasta viimase päeva seisuga ei olnud ühtegi sündmust, mis nõuaks finantsaruannete või nende lisade korrigeerimist või avalikustamist.

Moncera OÜ on veebipõhine investeerimisplatvorm, mis pakub oma investoritele suurepärasest võimalust investeerida tarbimislaenudesse ja teenida kasumit.

Investorid omavad investeringud laenudesse:

	31/12/2021	31/12/2020
Tarbimislaenud (eurot)	8 430 901	5 206 934
Investeerimata raha investori kontol (eurot)	344 875	106 849

Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

	2021	2020
Müügitulu (eurot)	207 420	165 769
Ärikasumi määr, %	25.66%	0.92%
Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (kordades)	7.90	2.6
ROA	22.57%	2.2%
ROE	25.84%	3.56%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- Ärikasumimäär (%) = ärikasum/müügitulu * 100
- Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (kordades) = käibevara/lühiajalised kohustised
- ROA (%) = puhaskasum/varad kokku * 100
- ROE (%) = puhaskasum/omakapital kokku * 100

Eesmärgid järgmiseks majandusaastaks

Tuleva majandusaasta peamine eesmärk on jätkata laenude pakkumiste suurendamist ja investoritele soodsamate tingimuste väljatöötamist. Meie eesmärk on pakkuda atraktiivseid investeerimisvõimalusi ja muuta need kõigile kättesaadavaks, lihtsaks ja läbipaistvaks.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	180 056	53 478	
Nõuded ja ettemaksed	56 468	16 554	2
Kokku käibevarad	236 524	70 032	
Kokku varad	236 524	70 032	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	29 950	26 839	4
Kokku lühiajalised kohustised	29 950	26 839	
Kokku kohustised	29 950	26 839	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	150 000	40 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	3 193	1 655	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	53 381	1 538	
Kokku omakapital	206 574	43 193	
Kokku kohustised ja omakapital	236 524	70 032	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Müügitulu	207 420	165 769	5
Muud äritulud	8 842	848	
Mitmesugused tegevuskulud	-90 359	-109 900	6
Tööjõukulud	-71 226	-53 815	7
Muud ärikulud	-1 463	-1 371	
Ärikasum (kahjum)	53 214	1 531	
Intressitulud	208	7	
Muud finantstulud ja -kulud	-41	0	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	53 381	1 538	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	53 381	1 538	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Moncera OÜ 31.12.2021.aastal lõppenud väike ettevõtja lühendatud majandusaasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standart on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded kehtestatakse raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad vastavalt raamatupidamise seaduse §32 lõikele 1 väljaantavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud (täis)eurodes.

Kasumiaruande koostamisel on kasutatud I skeemi. Nii kasumiaruandes kui lisades, milles on avalikustatud selgitused kasumiaruande kirjete kohta on tulud kajastatud positiivsete ja kulud negatiivsete (st miinusmärgiga) summadena.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke. Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused. Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustused on bilansipäeva seisuga ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud periooditulu ja -kuluna.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Nõuded on bilansis hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Nõuete hindamisel on vaadatud iga nõuet eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded on bilansis alla hinnatud tõenäoliselt laekuva summani. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä (muude tegevuskulude seas).

Tulud

Tulu teenuste müügist kajastatakse lähtudes valmidusastme meetodist, teenuse osutamisest saadavad tulud ja kasum kajastatakse proportsionaalselt samades perioodides nagu teenuse osutamisega kaasnevad kulutused.

Intressitulu kajastatakse lähtudes vara sisemisest intressimäärast. Dividenditulu kajastatakse vastava nõudeõiguse tekkimisel.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Alates 1.01.2015 on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 20/80 väljamakstavalt netosummalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Alates 01.01.2019 maksustatakse 1/3 eelmise aasta dividendist suuruses eraisikust - omanikule väljamakstav dividend maksumääraga 14/86.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	21 689	21 689
Ostjatelt laekumata arved	21 689	21 689
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	709	709
Ettemaksed	34 070	34 070
Tulevaste perioodide kulud	3 708	3 708
Muud makstud ettemaksed	30 362	30 362
Kokku nõuded ja ettemaksed	56 468	56 468
	31.12.2020	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	11 051	11 051
Ostjatelt laekumata arved	11 051	11 051
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	799	799
Ettemaksed	4 704	4 704
Tulevaste perioodide kulud	2 004	2 004
Muud makstud ettemaksed	2 700	2 700
Kokku nõuded ja ettemaksed	16 554	16 554

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2021		31.12.2020	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks		2 529	6	
Üksikisiku tulumaks		4 929		2 404
Sotsiaalmaks		2 019		2 552
Kohustuslik kogumispension		74		155
Töötuskindlustusmaksed		109		2
Ettemaksukonto jääk	709		793	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	709	9 660	799	5 113

Lisa 4 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	13 119	13 119
Võlad töövõtjatele	4 276	4 276
Maksuvõlad	9 660	9 660
Muud võlad	2 895	2 895
Muud viitvõlad	2 895	2 895
Kokku võlad ja ettemaksed	29 950	29 950
	31.12.2020	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	2 535	2 535
Võlad töövõtjatele	2 897	2 897
Maksuvõlad	5 113	5 113
Muud võlad	16 294	16 294
Muud viitvõlad	16 294	16 294
Kokku võlad ja ettemaksed	26 839	26 839

Lisa 5 Müügitulu

(eurodes)

	2021	2020
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	110 861	72 764
Leedu	96 559	93 005
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	207 420	165 769
Kokku müügitulu	207 420	165 769
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Liitumistasu	0	78 000
Teenustasu	207 420	37 769
IT teenus	0	50 000
Kokku müügitulu	207 420	165 769

Lisa 6 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2021	2020
Üür ja rent	-13 115	-18 729
Mitmesugused bürookulud	-8 715	-16 531
Koolituskulud	-390	0
Riiklikud ja kohalikud maksud	-591	-1 745
Veebimajutus	-28 993	-4 988
Reklaam	-36 572	-64 687
Vahendustasu	0	-2 160
Klientide tuvastamine	-1 983	-1 060
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-90 359	-109 900

Lisa 7 Tööjõukulud

(eurodes)

	2021	2020
Palgakulu	-53 428	-40 456
Sotsiaalmaksud	-17 798	-13 359
Kokku tööjõukulud	-71 226	-53 815
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	2
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	3	1
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 8 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2021	31.12.2020
Nõuded ja ettemaksed		
Emaettevõtja	2 003	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	7 242	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	9 245	0

MÜÜDUD	2021	2020
	Teenused	Teenused
Emaettevõtja	10 679	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	39 459	0
Kokku müüdud	50 138	0

OSTETUD	2021	2020
	Teenused	Teenused
Emaettevõtja	600	0
Kokku ostetud	600	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2021	2020
Arvestatud tasu	25 433	39 426

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2022

Moncera OÜ (registrikood: 14866045) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
GENNADI KROTOV	Juhatuse liige	30.06.2022

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	3 193
Aruandeaasta kasum (kahjum)	53 381
Kokku	56 574
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	56 574
Kokku	56 574

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	3 193
Aruandeaasta kasum (kahjum)	53 381
Kokku	56 574
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	56 574
Kokku	56 574

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	207420	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
PLACET GROUP OÜ	11198910	Eesti	150000 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 53484004
E-posti aadress	info@moncera.com
Veebilehe aadress	moncera.com