

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: Moneyzen OÜ

registrikood: 12541882

tänava/talu nimi, Maakri tn 19/1
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 Immateriaalsed põhivarad	8
Lisa 5 Laenukohustised	9
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	9
Lisa 7 Eraldised	10
Lisa 8 Osakapital	10
Lisa 9 Müügitulu	10
Lisa 10 Muud äritulud	10
Lisa 11 Kaubad, toore, materjal ja teenused	11
Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 13 Tööjõukulud	11
Lisa 14 Seotud osapooled	11
Aruande allkirjad	13



Ühisrahasutusportaali MoneyZen haldav Moneyzen OÜ (edaspidi 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 MoneyZenile kredidivahendaja tegevusloa 29.08.2016.a. (<https://www.fi.ee/et/pangandus-ja-krediit/kredidivahendajad/eestikredidivahendajad/moneyzen-ou>) ning teostab MoneyZeni tegevuse üle järelevalvet. MoneyZeni tegevustoimingud ja protsessid on täielikult kirjeldatud ettevõtte sise-eeskirjades ning vastavad seaduses ettenähtud tingimustele.

MoneyZeni kasutajad jagunevad kaheks - investorid ja laenajad ning portaalil on tänaseks üle 1 800 registreeritud investorit ja 32 000 registreeritud laenaja suunitlusega klienti. Investoritel on võimalik teenida kapitalitulu laenudesse investeerimisega.

2022.a. esimeses pooles jätkati portaali täiendamist eesmärgiga Täiendati automaatotuse protsessi. Suurim muudatus otsustuskvaliteedi parendamiseks teostati liidestus Maksu- ja Tolliameti andmebaasiga. Aasta teises pooles alustati IT arenduse ressursi suurendamisega ning keskenduti suuremate projektide ettevalmistamisele.

Laenajatele on aasta lõpu seisuga väljastatud 4 369 458 eurot ja laenuportfelli jääk oli aasta lõpu seisuga 1 114 325 eurot.

2022.a. müügitulu põhitegevusest oli 62 379 eurot ja muud äritulud moodustasid 10 405 eurot. Aasta tulemiks oli planeeritud kahjum 403 321 euro.

2023.a. jätkab MoneyZen oma tegevus eesmärgiga pakkuda mugavalt kättesaadavaid kvaliteetseid teenuseid nii investoritele kui ka laenajatele. Aastasse on planeeritud suuremad arendusprojektid, eesmärgiga lihtsustada laenukliendi elutsüklt taotluse esitamise momendist kuni lepingu lõppemiseni. Lähtudes majandusolukorras keskendutakse samuti kliendi kredidivõimekuse hindamise kvaliteedi parendamisele.

Aasta eesmärkideks on investorite baasi kahekordistamine ning laenumüügi tõstmine neljakordseks. Selleks on alustatud uue turundusstrateegia koostamist eesmärgiga uute kaasata investorite ja laenaja segmente.

Kavas on jätkata Finantsinspeksioonilt Ühisrahasutuse tegevusluba taotlusega ning alustada äri-laenude väljastamist vastavalt uuenenud seadusandlusele aasta lõpus.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Varad		
Käibevarad		
Raha	96 906	45 356
Nõuded ja ettemaksed	58 650	71 732
Kokku käibevarad	155 556	117 088
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 500	2 500
Immateriaalsed põhivarad	207 896	268 744
Kokku põhivarad	210 396	271 244
Kokku varad	365 952	388 332
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	200 000	0
Võlad ja ettemaksed	57 155	34 424
Kokku lühiajalised kohustised	257 155	34 424
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	418	150 418
Eraldised	21 799	19 592
Kokku pikaajalised kohustised	22 217	170 010
Kokku kohustised	279 372	204 434
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	102 500	102 500
Muud reservid	1 415 287	1 109 283
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 027 886	-857 280
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-403 321	-170 605
Kokku omakapital	86 580	183 898
Kokku kohustised ja omakapital	365 952	388 332

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021
Müügitulu	62 379	56 636
Muud äritulud	10 405	164 268
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-30 662	-36 861
Mitmesugused tegevuskulud	-255 141	-218 487
Tööjõukulud	-91 924	-73 217
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-60 847	-60 848
Muud ärikulud	-30 063	-56
Ärikasum (kahjum)	-395 853	-168 565
Intressikulud	-7 492	-1 948
Muud finantstulud ja -kulud	24	-92
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-403 321	-170 605
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-403 321	-170 605

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 ärioludele otsustele. Seotud osapoolteks on ettevõtte juhatus ja emaettevõtte ning emaettevõtte juhatus.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	422	422
Muud nõuded	58 228	58 228
Kokku nõuded ja ettemaksed	58 650	58 650
	31.12.2021	12 kuu jooksul
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	12 415	12 415
Muud nõuded	59 317	59 317
Kokku nõuded ja ettemaksed	71 732	71 732

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2022		31.12.2021	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks		14 235		0
Üksikisiku tulumaks		5 189		1 700
Erisoodustuse tulumaks		75		75
Sotsiaalmaks		9 242		2 984
Kohustuslik kogumispension		431		113
Töötuskindlustusmaksed		285		109
Ettemaksukonto jääk	422		12 415	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	422	29 457	12 415	4 981

Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
31.12.2020		
Soetusmaksumus	539 321	539 321
Akumuleeritud kulum	-209 729	-209 729
Jääkmaksumus	329 592	329 592
Amortisatsioonikulu	-60 848	-60 848
31.12.2021		
Soetusmaksumus	539 321	539 321
Akumuleeritud kulum	-270 577	-270 577
Jääkmaksumus	268 744	268 744
Amortisatsioonikulu	-60 848	-60 848
31.12.2022		
Soetusmaksumus	539 321	539 321
Akumuleeritud kulum	-331 425	-331 425
Jääkmaksumus	207 896	207 896

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Laen jur.isikult	200 000	200 000			3	EUR	17.08.2023
Lühiajalised laenud kokku	200 000	200 000					
Pikaajalised laenud							
Laen jur.isikult	418		418				
Pikaajalised laenud kokku	418		418				
Laenukohustised kokku	200 418	200 000	418				

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Laen jur.isikult	418		418				
Laen jur.isikult	150 000		150 000		3%	eur	26.07.2026
Pikaajalised laenud kokku	150 418		150 418				
Laenukohustised kokku	150 418		150 418				

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	8 847	8 847
Võlad töövõtjatele	9 159	9 159
Maksuvõlad	29 457	29 457
Muud võlad	9 692	9 692
Muud viitvõlad	9 692	9 692
Kokku võlad ja ettemaksed	57 155	57 155

	31.12.2021	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	8 329	8 329
Võlad töövõtjatele	6 774	6 774
Maksuvõlad	4 981	4 981
Muud võlad	14 340	14 340
Muud viitvõlad	14 340	14 340
Kokku võlad ja ettemaksed	34 424	34 424

Lisa 7 Eraldised

(eurodes)

	31.12.2020	Moodustamine/korrigeerimine	31.12.2021
Kokku eraldised	16 874	2 718	19 592
Pikaajalised	16 874	2 718	19 592
Muud eraldised	16 874	2 718	19 592
	31.12.2021	Moodustamine/korrigeerimine	31.12.2022
Kokku eraldised	19 592	2 207	21 799
Pikaajalised	19 592	2 207	21 799
Muud eraldised	19 592	2 207	21 799

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Osakapital	102 500	102 500
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2022	2021
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	62 379	56 636
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	62 379	56 636
Kokku müügitulu	62 379	56 636
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Tulud teenuste müügist	62 379	56 636
Kokku müügitulu	62 379	56 636

Lisa 10 Muud äritulud

(eurodes)

	2022	2021
Traavid, viivised ja hüvitised	0	3 625
Muud	10 405	160 643
Kokku muud äritulud	10 405	164 268

Lisa 11 Kaubad, toore, materjal ja teenused (eurodes)

	2022	2021
Üür ja rent	8 648	20 614
online päringud, IT teenused	22 014	12 456
Muud	0	3 791
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	30 662	36 861

Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2022	2021
Mitmesugused bürookulud	79 273	75 264
Reklaam, turundus	104 186	79 097
Juhtimiskulu	71 682	64 126
Kokku mitmesugused tegevuskulud	255 141	218 487

Lisa 13 Tööjõukulud (eurodes)

	2022	2021
Palgakulu	67 118	55 475
Sotsiaalmaksud	24 806	17 742
Kokku tööjõukulud	91 924	73 217
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 14 Seotud osapooled (eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Laenukohustised		
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	200 000	0
Kokku laenukohustised	200 000	0
Võlad ja ettemaksed		
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	3 435	1 948
Kokku võlad ja ettemaksed	3 435	1 948

PIKAAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Laenukohustised		
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	150 000
Kokku laenukohustised	0	150 000

LAENUKOHUSTISED	31.12.2020	Saadud laenud	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	150 000	150 000	1 948
Kokku laenukohustised	0	150 000	150 000	1 948

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	150 000	200 000	150 000	200 000	7 491
Kokku laenukohustised	150 000	200 000	150 000	200 000	7 491

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2022	2021
Arvestatud tasu	77 658	64 126

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 22.03.2023

Moneyzen OÜ (registrikood: 12541882) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TÕNIS MÄND	Juhatuse liige	22.03.2023
EDUARD KELVET	Juhatuse liige	23.03.2023

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 027 886
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-403 321
Kokku	-1 431 207
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-1 431 207
Kokku	-1 431 207

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	62379	100.00%	Jah

Osanikud

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

Sidevahendid

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