

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: Monestro P2P OÜ

registrikood: 12651582

tänavanimi, maja number: Tartu mnt 83

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

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

Tegevusaruanne

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

Monestro pakub P2P platvormina võimalust investoritel investeerida laenuandjate poolt juba väljaantud laenudesse, seda nõuete omandamise kaudu. Seejuures tegutseb Monestro portaalihaldurina, kes haldab portaali ning täidab muid lepingutest ja portaali tingimustest tulenevaid portaalihalduri kohustusi.

Aastal 2022 arendati edasi P2P investeerimisplatvormi, mis pakub nüüd kvaliteetsemaid, turvalisemaid ja madalama riskiga ning kõrgemal tasemel investeerimisvõimalusi tarbimislaenudesse.

Monestro P2P OÜ ei plaani laiendada oma tegevust kredidivahendamise valdkonnas alates 2023. aastast. Finantsinspeksioon tunnistas 24. aprillil 2023 kehtetuks Monestro P2P OÜ-le 2016. aasta 19. septembril väljastatud kredidivahendaja tegevusloa. Tegevusluba tunnistati kehtetuks äriühingu enda taotluse alusel.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 199	32 745	
Nõuded ja ettemaksed	94 756	102 733	2,14
Kokku käibevarad	95 955	135 478	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 500	5 000	4
Materiaalsed põhivarad	13 787	9 498	
Immateriaalsed põhivarad	590 161	577 531	5
Kokku põhivarad	606 448	592 029	
Kokku varad	702 403	727 507	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	49 889	123 671	7
Kokku lühiajalised kohustised	49 889	123 671	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	438 359	459 567	6,14
Kokku pikaajalised kohustised	438 359	459 567	
Kokku kohustised	488 248	583 238	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	256 511	256 511	8
Muud reservid	1 600 000	750 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-862 244	-245 711	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-780 112	-616 531	
Kokku omakapital	214 155	144 269	
Kokku kohustised ja omakapital	702 403	727 507	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Müügitulu	5 365	4 895	9
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-69 946	-51 293	10
Mitmesugused tegevuskulud	-316 805	-266 800	11
Tööjõukulud	-314 749	-238 692	12
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-2 775	-4 115	
Muud ärikulud	-12 162	0	
Ärikasum (kahjum)	-711 072	-556 005	
Intressikulud	-69 040	-60 527	13
Muud finantstulud ja -kulud	0	1	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-780 112	-616 531	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-780 112	-616 531	

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 finantskohustised (võetud laenud, võlad tarnijatele, viitvõlad jm.) kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajalised finantskohustised 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)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	1 749	1 749	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	1 749	1 749	0	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	85 290	85 290	0	0	14
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	86	86	0	0	3
Muud nõuded	4 346	4 346	0	0	
Viitlaekumised	4 346	4 346	0	0	
Ettemaksed	3 285	3 285	0	0	
Muud makstud ettemaksed	3 285	3 285	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	94 756	94 756	0	0	

	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	14
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	

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2022		31.12.2021	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	0	1 242	0	1 447
Üksikisiku tulumaks	0	9 031	0	4 783
Erisoodustuse tulumaks	0	121	0	371
Sotsiaalmaks	0	15 344	0	8 686
Kohustuslik kogumispension	0	675	0	318
Töötuskindlustusmaksed	0	561	0	291
Ettemaksukonto jääk	86		86	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	86	26 974	86	15 896

Lisa 4 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse (eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	2 500	5 000
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 500	5 000

Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
	Arenguväljaminekud	Arvutitarkvara	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	
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
Ostud ja parendused	0	12 630	0	12 630
31.12.2022				
Soetusmaksumus	48 208	371 428	1 050	420 686
Akumuleeritud kulum	0	169 475	0	169 475
Jääkmaksumus	48 208	540 903	1 050	590 161

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Emaettevõtjalt	438 359	0	438 359	0	12%	EUR	2024
Pikaajalised laenud kokku	438 359	0	438 359	0			
Laenukohustised kokku	438 359	0	438 359	0			

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Emaettevõtjalt	459 567	0	459 567	0	12%	EUR	2024
Pikaajalised laenud kokku	459 567	0	459 567	0			
Laenukohustised kokku	459 567	0	459 567	0			

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	4 723	4 723	0	0	
Võlad töövõtjatele	4 998	4 998	0	0	
Maksuvõlad	26 974	26 974	0	0	3
Muud võlad	13 194	13 194	0	0	
Intressivõlad	13 194	13 194	0	0	14
Kokku võlad ja ettemaksed	49 889	49 889	0	0	

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud 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	14
Kokku võlad ja ettemaksed	123 671	123 671	0	0	

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Osakapital	256 511	256 511
Osade arv (tk)	1	1

Seisuga 31.detsember 2022 oli jaotamata kasum negatiivne, millest tulenevalt maksimaalne võimalik tulumaksu kohustus oli 0 eurot ja seetõttu väljamakstavad netodividendid 0 eurot.

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2022	2021
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	595	3 250
Leedu	782	1 601
Läti	1 295	44
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	2 672	4 895
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Island	2 693	0
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	2 693	0
Kokku müügitulu	5 365	4 895
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Muud teenused	0	4 500
Finantsteenuste abitegevusalad	5 365	395
Kokku müügitulu	5 365	4 895

Lisa 10 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2022	2021
Alltöövõtutööd	64 144	49 402
Tarkvara kasutamisega seotud kulud	0	1 855
Infopäringud	5 777	0
Muud	25	36
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	69 946	51 293

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2022	2021
Üür ja rent	17 701	16 454
Mitmesugused bürookulud	12 527	8 165
Lähetuskulud	4 716	2 606
Reklaam	193 346	120 027
Professionaalsed teenused	21 724	77 788
Telekommunikatsioon ja andmeside	19 074	16 530
Tasud, maksud ja kindlustus	6 377	3 818
Muud	41 340	21 412
Kokku mitmesugused tegevuskulud	316 805	266 800

Lisa 12 Tööjõukulud

(eurodes)

	2022	2021
Palgakulu	236 221	189 026
Sotsiaalmaksud	78 529	49 666
Kokku tööjõukulud	314 750	238 692
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	6	5

Lisa 13 Intressikulud

(eurodes)

	2022	2021
Intressikulu laenudelt	69 040	60 527
Kokku intressikulud	69 040	60 527

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

Lisa 14 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tütarettevõtjad	85 290	94 955	2
Kokku nõuded ja ettemaksed	85 290	94 955	
Võlad ja ettemaksed			
Emaettevõtja	13 193	16 945	7

Kokku võlad ja ettemaksed	13 193	16 945	
----------------------------------	---------------	---------------	--

PIKAAJALISED	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Laenukohustised			
Emaettevõtja	438 359	459 567	6
Kokku laenukohustised	438 359	459 567	

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
Kokku laenukohustised	502 000	605 000	647 433	459 567	60 499	

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Emaettevõtja	459 567	756 000	777 208	438 359	69 040	6
Kokku laenukohustised	459 567	756 000	777 208	438 359	69 040	

MÜÜDUD	2022	2021
	Teenused	Teenused
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	1 243	4 851
Kokku müüdid	1 243	4 851

OSTETUD	2022	2021
	Teenused	Teenused
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	40 000
Kokku ostetud	0	40 000

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2022	2021
Arvestatud tasu	75 919	43 143

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 29.06.2023

Monestro P2P OÜ (registrikood: 12651582) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
OLGA JAKSON	Juhatuse liige	29.06.2023

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-862 244
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-780 112
Kokku	-1 642 356
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-1 642 356
Kokku	-1 642 356

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-862 244
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-780 112
Kokku	-1 642 356

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	5365	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6557071
E-posti aadress	info@monestro.com