

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: Montonio Finance OÜ

registrikood: 14557628

tänava/talu nimi, Kai tn 1

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 10111

telefon: +372 53334770

e-posti aadress: info@montonio.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Konsolideeritud bilanss	5
Konsolideeritud kasumiaruanne	6
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	7
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Raha	12
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	13
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	14
Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	14
Lisa 6 Materiaalsed põhivarad	15
Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad	16
Lisa 8 Võlad ja ettemaksed	16
Lisa 9 Osakapital	17
Lisa 10 Müügitulu	17
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	18
Lisa 12 Tööjõukulud	18
Lisa 13 Seotud osapooled	18
Lisa 14 Konsolideerimata bilanss	19
Lisa 15 Konsolideerimata kasumiaruanne	20
Lisa 16 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	21
Lisa 17 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	22
Lisa 18 Lisa 18 Optsiooniprogramm	23
Aruande allkirjad	24
Vandeaudiitori aruanne	25



Montonio on varajases kasvuetapis idufirma, mis on spetsialiseerunud e-poodidele veebipõhiste kassalahenduste pakkumisele.

Olulisemad sündmused lõppenud majandusaastal

2022.a majandusaasta oli olulise kasvu ja strateegilise arengu periood – keskendusime investeringutele infrastruktuuri ning seeläbi tugevdasime märkimisväärselt ettevõtte turupositsiooni.

2022. aasta esimesel poolaastal kaasasime 11 000 000 eurot (kasvuinvesteeringuna). See rahastus võimaldas meil arendada ja täiendada Montonio poolt pakutavate maksete infrastruktuuri ning pakkuda e-kaupmeestele lisandväärtust loovaid teenuseid. Kaasatud rahastus on aidanud parandada Montonio tehnoloogilist võimekust, skaleeritavust ja Montonio poolt osutatavate teenuste üldist kliendikogemust. Nendele valdkondadele keskendudes kindlustame oma positsiooni juhtiva e-poodidele loodud kassateenuste pakkujana Baltikumis ja loome vundamenti rahvusvaheliseks laienemiseks ja tulevikukasvuks.

Montonio Finance OÜ-l on kolm tütarühingut – Montonio Finance Europe OÜ (Eesti), Montonio Finance sp.z.o.o. (Poola) ning Montonio Finance UAB (Leedu).

Majandustulemused

Montonio Finance OÜ on Eesti Finantsinspektsiooni poolt väljastatud tegevusloaga kredidivahendaja ning tegevusluba annab õiguse vahendada Montonio partner-krediidiandjate poolt väljastatavat krediiti e-kaupmeeste klientidele. 2022. aastal vahendatud laenulepingute kogumaht oli 2 342 tuhat eurot.

Montonio grupi 2022. aasta müügitulu oli 344 510 eurot (2021: 106 557 eurot), kahjum - 3 085 tuhat eurot (2021: -860 tuhat eurot). 2021-2022. aasta kahjum kaeti emaettevõtte omakapitali sissemaksete arvelt, et rahastada kiirendatud kasvuplaane.

Peamised finantssuhtarvud

	2022	2021
Müügitulu kasv	3,2	6,7
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	17,7	12,6
Omakapitali määr %	94,9	92,4
ROA %	-30,1	-56,2
ROE %	-31,8	-60,8

Finantsnäitajate leidmisel kasutatud valemid:

Müügitulu kasv = müügitulu aruandeperioodil/müügitulu eelneval perioodil

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara / lühiajalised kohustused

Omakapitali määr (%) = omakapital / koguaktiivid * 100

ROA (%) = puhaskasum / varad kokku * 100

ROE (%) = puhaskasum / omakapital kokku * 100

Töötajad

2022. majandusaastal oli kiire töötajate arvu tõus, kasvades 14 töötajalt 56 töötajani. Järgneval aastal plaanime hoida töötajate arvu umbes samal tasemel. Eelmisel majandusaastal moodustasid ettevõtte tööjõukulud koos juhatuse töötasudega 2 550 tuhat eurot.

Eesmärgid järgmiseks majandusaastaks

Montonio Finance UAB on tegutsenud Leedu Keskpanga poolt väljastatud makseasutuse tegevusloa alusel, mis võimaldab aastal osutada makseteenuste direktiivis viidatud makse algatamise ja kontoteabe teenuseid. 2022. aastal esitas Montonio Finance UAB taotluse Leedu Keskpangale tegevusloa laiendamiseks ning 2023.a I kvartalis väljastas Leedu Keskpank laiendatud tegevusloa, mis võimaldab Montonio Finance UAB-l osutada täiendavaid makseteenuseid ning muuhulgas võimaldab hoida enda kontodel klientide vahendeid.

Kuigi 2022. aasta makromajanduslik keskkond oli turbulentne, ei olnud sel märkimisväärset mõju Montoniote ning me ei täheldanud ettevõtte põhiteenuste kasutamises langust. Oleme finantsturgude kõikumise eest olnud hästi kaitstud tugeva rahalise positsiooniga. Valuutakursside muutumise mõjud on ettevõttele pigem väikesed. Montonio äritegevusega ei kaasne märkimisväärseid negatiivseid keskkonna- ega sotsiaalseid mõjusid.

Montonio kliendisegmendi - e-poodide opereerivate kaupmeeste - äri on sesoonne. Äritegevus on aktiivsem ning e-poodide kaudu tehtavate tehingute arv on suurem augustist detsembrini ning vähemaktiivne jaanuarist juulini. Montonio klientide hooajalisus mõjutab ka Montonio teenuste kasutamist.

Montoniol on strateegiliselt tugev positsioon kasvuks ja rahvusvaheliseks laienemiseks. 2022. aastal kaasatud kasvuinvesteering võimaldab meil jätkata investeeringuid infrastruktuuri, täiustada pakutavate teenuste valikut, parandada efektiivsust ning pakkuda meie klientidele ja seeläbi omakorda kaupmeeste lõppklientidele kvaliteetset e-kaubanduse kogemust. Kasutades meie tugevat tarkvara, saame efektiivselt pakkuda Montonio makselahendust erinevatel turgudel, täites erinevates riikides nii e-kaupmeeste kui ka nende klientide unikaalseid vajadusi. Seeläbi optimeerime ja kiirendame Montonio kasvu ja kindlustame positsiooni tunnustatud liidrina e-kaubanduse lahenduste turul.

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	8 930 570	1 402 555	2
Nõuded ja ettemaksed	218 297	52 502	3
Kokku käibevarad	9 148 867	1 455 057	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	0	11 636	3
Materiaalsed põhivarad	126 001	37 804	6
Immateriaalsed põhivarad	959 307	24 611	7
Kokku põhivarad	1 085 308	74 051	
Kokku varad	10 234 175	1 529 108	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	518 099	115 760	8
Kokku lühiajalised kohustised	518 099	115 760	
Kokku kohustised	518 099	115 760	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	12 300	4 876	9
Ülekurss	13 709 041	2 603 467	
Oma osad	-354	-354	
Muud reservid	332 801	58 071	18
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 252 712	-393 013	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-3 085 000	-859 699	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	9 716 076	1 413 348	
Kokku omakapital	9 716 076	1 413 348	
Kokku kohustised ja omakapital	10 234 175	1 529 108	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Müügitulu	344 510	106 557	10
Muud äritulud	2 440	11	
Kapitaliseeritud väljaminekud oma tarbeks põhivarade valmistamisel	936 876	0	7
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-57 596	-11 683	
Mitmesugused tegevuskulud	-1 680 449	-341 914	11
Tööjõukulud	-2 550 327	-530 928	12
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-27 036	-5 801	6, 7
Muud ärikulud	-52 282	-11 155	
Ärikasum (kahjum)	-3 083 864	-794 913	
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	0	-64 847	
Intressitulud	443	63	
Muud finantstulud ja -kulud	-1 579	-2	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-3 085 000	-859 699	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-3 085 000	-859 699	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	-3 085 000	-859 699	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-3 083 864	-794 913	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	27 035	5 801	
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	-17	0	
Muud korrigeerimised	274 731	33 647	
Kokku korrigeerimised	301 749	39 448	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-154 157	-38 049	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	402 338	89 425	
Laekunud intressid	443	63	
Kokku rahavood äritegevusest	-2 533 491	-704 026	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivarade soetamisel	-1 050 512	-50 524	
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivarade müügist	600	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 049 912	-50 524	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	11 112 997	1 890 000	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	11 112 997	1 890 000	
Kokku rahavood	7 529 594	1 135 450	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 402 555	267 108	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	7 529 594	1 135 450	
Valuutakursside muutuste mõju	-1 579	-3	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	8 930 570	1 402 555	

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

							Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital						
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurs	Oma osad	Muud reservid	Muu omakapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2020	3 248	199 456	-354	24 424	515 639	-393 013	349 400
Aruandeaasta kasum (kahjum)						-859 699	-859 699
Emiteeritud osakapital	1 628	2 404 011			-515 639		1 890 000
Muutused reservides				33 647			33 647
31.12.2021	4 876	2 603 467	-354	58 071		-1 252 712	1 413 348
Aruandeaasta kasum (kahjum)						-3 085 000	-3 085 000
Emiteeritud osakapital	7 424	11 105 574					11 112 998
Muutused reservides				274 730			274 730
31.12.2022	12 300	13 709 041	-354	332 801		-4 337 712	9 716 076

Lisainformatsioon Lisa 9

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Montonio Finance OÜ 2022. aasta konsolideeritud 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 keskmise suurusega ettevõtjaks.

Kasumiaruanne on koostatud Raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr. 1 alusel.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Vigade korrigeerimine

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid aruandekuupäeva ja aruande koostamispäeva vahel, kuid on seotud varasematel perioodidel toimunud tehingutega. Vigade korrigeerimine puudutab emaettevõtte bilanssi. Tehtud on järgmised korrigeerimised:

Lisarea nimetus	31.12.2021	Muutus	31.12.2021
Jaotamata kasum	-368 589	-24 424	-393 013
Optionsioonide reserv	0	58 071	58 071
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-826 052	-33 647	-859 699

Konsolideeritud aruande koostamine

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud kõigi emaettevõtte kontrolli all olevate tütarettevõtete finantsnäitajad. Elimineeritud on kõik kontsernisisesed nõuded ja kohustused, kontserni ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid.

2022. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad Montonio Finance OÜ (emaettevõtte) ning tema tütarettevõtete Montonio Finance UAB (Leedu), Montonio Finance Europe OÜ ja Montonio Finance SP. o.o. (Poola) finantsandmed. Välismaiste majandusüksuste tulude, kulude ja rahavoogude ümberarvestamisel välisvaluutast (arvestusvaluuta) eurodesse kasutatakse aruandeperioodi keskmist kurssi. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused hinnatakse ümber eurodesse bilansipäeval kehtinud Euroopa Keskpanga kursi alusel.

Tütarettevõtted

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütarettevõtet loetakse emaettevõtte kontrolli all olevaks, kui emaettevõtte omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat. Kui emaettevõtte omandas või loovutas perioodi jooksul ettevõtte üle kontrolli, on vastav tütarettevõtte konsolideeritud alates selle omandamise kuupäevast kuni müügikuupäevani.

Finantsvarad

Finantsvaradeks loetakse raha, lepingulist õigust saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid (näiteks nõuded ostjate vastu), teiste ettevõtete omakapitaliinstrumente ja lepingulisi õigusi, vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel. Finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvaraga otseselt kaasnevaid tehingukulutusi, välja arvatud kauplemiseesmärgil soetatud finantsvarade puhul.

Finantsvarade edasine arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas õiglase väärtuse, soetusmaksumuse või korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse antud finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolle üle antud varast tulenevad rahavood ja enamiku antud finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse bilansis raha kirjel ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke, kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite. Raha koosseisus kajastatakse ka klientide/krediidiandjate raha, mis on seotud krediidi vahenduse tegevusega, ning mis on rangelt eraldiseisev teistest Montonio Finance arvelduskontodest.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Kõik välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja –kohustused (rahas tasutavad nõuded ja laenud) ning välisvaluutas fikseeritud mittemonetaarsed varad ja -kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, hinnatakse bilansipäeval ümber eurodesse ametlikult kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Investeeringud tütarettevõtetesse kajastatakse emettevõtte konsolideerimata aruannetes kapitaliosaluse meetodil. Investeering tütarettevõttesse võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, milleks on makstava tasu õiglane väärtus ja omandamisega otseselt seotud väljaminekud, välja arvatud ühise kontrolli all olevate ettevõtete vahel toimunud tehingud, mille puhul soetusmaksumuseks on omandatud netovara bilansiline väärtus. Investeeringut korrigeeritakse järgmistel perioodidel investori osalusega muutustes investeeringu-objekti omakapitalis (nii muutused tütarettevõtte kasumis/kahjumis kui muudel omakapitali kirjetel). Juhul kui ettevõtte osalus kapitaliosaluse meetodil kajastatava tütarettevõtte kahjumis on võrdne või ületab sidusettevõtte bilansilist väärtust, vähendatakse investeeringu bilansilist väärtust nullini ning edasisi kahjumeid kajastatakse bilansiväliselt.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid, v.a nõudeid teiste kontserni ettevõtete vastu. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus tagasimaksed ning vajadusel tehtavad allahindlused). Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdisväärtusest. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

Muud nõuded

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad*** Materiaalne põhivara**

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 1000 eurot.

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja –asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeast.

Amortisatsiooni arvestamist alustatakse hetkest, mil vara on kasutatav vastavalt juhtkonna poolt plaanitud eesmärgil ning lõpetatakse kui lõppväärtus ületab bilansilist jääkmaksumust, vara lõpliku eemaldamiseni kasutusest.

*** Immateriaalne põhivara**

Omandatud immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele selle soetusmaksumuses. Äriühenduses omandatud immateriaalse vara soetusmaksumuseks on nende õiglane väärtus omandamiskuupäeva seisuga. Arvele võtmise järel kajastatakse immateriaalset põhivara soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Immateriaalse põhivara kasulik eluiga hinnatakse kas piiratuks või piiramatuks. Piiratud elueaga immateriaalseid põhivarasid amortiseeritakse majanduslikult kasuliku eluea jooksul ja nende puhul hinnatakse väärtuse langust, kui on põhjust arvata, et immateriaalse põhivara väärtus võib olla langenud. Piiratud kasuliku elueaga immateriaalse põhivara amortisatsiooniperiood ja -meetod vaadatakse üle vähemalt igal bilansipäeval. Vara kasuliku eluea või varast tuleneva tulevase majandusliku kasu eeldatava tarbimismudeli muutusi arvestatakse vastavalt vajadusele amortisatsiooniperioodi või -meetodi muutmisega ning neid muutusi käsitletakse raamatupidamislike hinnangute muutusena.

Immateriaalse vara kajastamise lõpetamisest tulenevat kasumit või kahjumit mõõdetakse vara netomüügitulu ja bilansilise väärtuse vahena ja kajastatakse konsolideeritud kasumiaruandes tegevuskulude all vara kajastamise lõpetamisel.

*** Arendusväljaminekud**

Uurimis- ja arendusväljaminekud kantakse kuludesse nende tekkimisel. Konkreetse projekti arendustegevusega seotud kulud kajastatakse immateriaalse varana juhul, kui Kontsern suudab tõendada, et immateriaalse vara kasutus- või müügikõlblikuks muutmine on tehniliselt võimalik; Kontsern kavatseb immateriaalse vara valmis saada ja seda kasutada või müüa; kuidas vara loob tulevast majanduslikku kasu; vara arendamise lõpetamiseks on olemas piisavad vahendid ning Kontsern suudab usaldusväärselt mõõta vara

arendustegevusega seotud kulutusi.

Kapitaliseeritud arendusväljaminekud kajastatakse immateriaalse varana. Pärast arendustegevusega seotud kulutuste esmast kajastamist varana kasutatakse soetusmaksumuse meetodit, mis näeb ette vara kajastamise soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuliseeritud kulum ja kahjum vara väärtuse langusest. Vara amortiseerimine algab siis, kui arendustegevus on lõpetatud ja vara on kasutamiseks valmis. Kululiik on eelkõige seotud ettevõttesiseselt "Montonio" jaoks arendatud platvormide projektidega, mis peamiselt koosneb ettevõttesisestest töötajate kulust ja mida amortiseeritakse eeldatava tulevase majandusliku kasu saamise 10 aastase perioodi jooksul.

Arendustegevuse perioodil hinnatakse iga-aastaselt vara väärtuse langust.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Arvutid- ja inventar	4 aastat
Kauba- ja muud märgid	10 aastat

Finantskohustised

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõtte ei ole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustusi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

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.

Intressitulud kajastatakse tekkepõhiselt.

Maksustamine

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu teenitud, vaid dividendina ja muus vormis jaotatud kasumilt, samuti omakapitalist tehtavalt väljamaksetelt, mis ületavad äriühingu omakapitali tehtud rahalisi ja mitterahalisi sissemakseid. Nimetatud seaduse alusel maksustatakse äriühingu poolt dividendina ja muus vormis jaotatud kasum tulumaksuga, mille määr on 20/80 väljamakselt. Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018. aasta esimene arvesse võetav aasta.

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.
- tütarettevõtted

Opsioonid

Ettevõtte väljastab konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtete töötajatele osalusoptioone. Väljastatud optioonide õiglane väärtus kajastatakse optioonilepingu perioodi jooksul tööõukuluna ning omakapitali (optioonipõhiste maksete reservi) muutusena. Kulude kogusumma määratakse optiooni väljastamise hetkel optioonide õiglase väärtuse hindamise teel. Õiglase väärtuse määramiseks kasutatakse hinnatud ettevõtte väärtust kapitali kaasamise hetkel.

iga aruandeperioodi lõpus hindab ettevõtte, kui palju optioone kuulub tõenäoliselt realiseerimisele tulenevalt optioonide väljastamise

tingimustest. Algsete Hinnangute muutuse mõjud kajastatakse kasumiaruandes ning vastukandena omakapitalis. Vastavalt optsioonide väljastamise tingimustele ei kaasne optsioonide realiseerimisel peale 3 aastat sotsiaalmaksu kulu.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Arveldusarved	8 930 528	1 398 802
Arveldusarved klientide raha	42	3 753
Kokku raha	8 930 570	1 402 555

Real "Arveldusarved klientide raha" kajastub krediidiandjate poolt makstud raha, mis kantakse edasi kaupmeestele.

Vastavalt Krediidiandjate ja -vahendajate seadusele ei või kredidivahendaja nimetatud kontrol olevaid vahendeid kasutada oma majandustegevuses.

Real "Arveldusarved" kajastatakse muud Montonio Finance grupi raha, mis kuulub Montonirole ja ei ole seotud kredidivahenduse tegevusega.

2022 majandusaastal oli tarbijatele vahendatud tarbimiskrediidi kogusumma 2 374 615 eurot.

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	57 080	57 080		
Ostjatelt laekumata arved	57 080	57 080		
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	35 969	35 969		4
Ettemaksed	120 690	120 690		
Tulevaste perioodide kulud	17 406	17 406		
Muud makstud ettemaksed	103 284	103 284		
Ettemakstud tarbijakrediit	4 558	4 558		
Kokku nõuded ja ettemaksed	218 297	218 297		

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	13 909	13 909		
Ostjatelt laekumata arved	13 909	13 909		
Nõuded seotud osapoolte vastu	13 782	2 146	11 636	13
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	6 237	6 237		4
Ettemaksed	29 363	29 363		
Tulevaste perioodide kulud	7 064	7 064		
Muud makstud ettemaksed	22 299	22 299		
Ettemakstud tarbijakrediit	847	847		
Kokku nõuded ja ettemaksed	64 138	52 502	11 636	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2022		31.12.2021	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks		0		1 054
Üksikisiku tulumaks		105 131		15 222
Erisoodustuse tulumaks		911		535
Sotsiaalmaks		122 867		26 656
Kohustuslik kogumispension		4 993		1 349
Töötuskindlustusmaksed		6 029		1 324
Ettemaksukonto jääk	35 969		6 237	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	35 969	239 931	6 237	46 140

Lisainformatsioon Lisa 3 ja Lisa 8

Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osalise määr (%)	
				31.12.2021	31.12.2022
305205122	Montonio Finance UAB	Leedu	Piiriülese makseteenuse pakkuja	100	100
523189461	Montonio Finance sp.z.o.o.	Poola	Müügitegevuse osutamine teistele grupi ettevõtetele	0	100
14588818	Montonio Finance Europe OÜ	Eesti	Mujal liigitamata finantsteenuste osutamine	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon				
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2021	Omandamine	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2022
Montonio Finance UAB	82 511	820 000	-639 353	263 158
Montonio Finance sp.z.o.o.	0	1 068	-1 068	0
Montonio Finance Europe OÜ	1 040		-193	847
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	83 551	821 068	-640 614	264 005

Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2021			
Soetusmaksumus	28 534	15 121	43 655
Akumuleeritud kulum	-4 795	-1 056	-5 851
Jääkmaksumus	23 739	14 065	37 804
Ostud ja parendused	99 664	13 653	113 317
Amortisatsioonikulu	-19 140	-5 463	-24 603
Müügid (jääkmaksumuses)		-517	-517
31.12.2022			
Soetusmaksumus	128 198	27 974	156 172
Akumuleeritud kulum	-23 935	-6 236	-30 171
Jääkmaksumus	104 263	21 738	126 001

Müüdud materiaalsed põhivarad müügihinnas

	2022
Masinad ja seadmed	600
Arvutid ja arvutisüsteemid	600
Kokku	600

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Arenguväljaminekud	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Kokku
31.12.2021			
Soetusmaksumus	23 880	2 575	26 455
Akumuleeritud kulum	-1 844	0	-1 844
Jääkmaksumus	22 036	2 575	24 611
Ostud ja parendused	936 875	320	937 195
Amortisatsioonikulu	-2 499	0	-2 499
31.12.2022			
Soetusmaksumus	960 755	2 895	963 650
Akumuleeritud kulum	-4 343	0	-4 343
Jääkmaksumus	956 412	2 895	959 307

Töötajate kulud seoses Montonio erinevate veebipõhiste kassalahenduste platvormide arendamisega kapitaliseeriti immateriaalsetesse varadesse summas 854 649 eurot.

Lisainformatsioon Lisa 12

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	117 604	117 604	
Võlad töövõtjatele	155 710	155 710	
Maksuvõlad	239 931	239 931	4
Muud võlad	4 834	4 834	
Muud viitvõlad	4 834	4 834	
Saadud ettemaksed	20	20	
Muud saadud ettemaksed	20	20	
Kokku võlad ja ettemaksed	518 099	518 099	
	31.12.2021	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	39 357	39 357	
Võlad töövõtjatele	30 180	30 180	
Maksuvõlad	46 140	46 140	4
Muud võlad	83	83	
Muud viitvõlad	83	83	
Kokku võlad ja ettemaksed	115 760	115 760	

Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Osakapital	12 300	4 876
Osade arv (tk)	1 230 000	487 600

2022. aastal suurendati osakapitali kahes osas uute osade emiteerimise teel. Osakapitali suurendati majandusaastal 7 424 eurot ja ülekurssi 11 105 574 eurot.

Lisa 10 Müügitulu

(eurodes)

	2022	2021
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	267 113	90 895
Leedu	60 693	10 976
Prantsusmaa	0	1 342
Läti	15 706	2 851
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	533	55
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	344 045	106 119
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Müük väljaspool Euroopa Liidu riike, muud	465	438
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	465	438
Kokku müügitulu	344 510	106 557
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Krediidivahendus	34 018	24 549
Tarnelahendus	17 404	0
Split	30 645	6 640
Makselahendus	262 443	75 368
Kokku müügitulu	344 510	106 557

Montonio Finance grupp pakub erinevaid makse- ning tarneteenuseid ja saab oma tulu peamiselt järgmistest allikatest:

- Makselahendus - makse algatamise teenus, millega on võimalik kaupmehel oma veebipoes koguda lõpptarbijatelt makseid tellimuse eest tasumiseks.
- Krediidivahendus - teenus, mille puhul on lõpptarbijal võimalik saada järelmaksupakkumised mitmelt krediidiandjalt. Müügitu tuleb finantseerijalt.
- Split - finantseerimisvahendus, mille korral on lõpptarbijal võimalik saada 0% intressiga finantseering.
- Tarnelahendus - tehniline lahendus, mis võimaldab edastada pakside ning pakiautomaatide infot erinevate logistikateenusepakkujate vahel.

Müügitulu tuleb reeglina kaupmehelt, kes meie teenuseid kasutab (v.a. krediidivahendus).

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2022	2021
Üür ja rent	102 208	35 293
Tööjõurent	25 369	0
Mitmesugused bürookulud	161 055	38 238
Lähetuskulud	49 396	5 072
Koolituskulud	17 382	5 603
Turundus	300 554	108 411
*Allhanketeenused	669 052	102 966
Muud	355 433	46 331
Kokku mitmesugused tegevuskulud	1 680 449	341 914

* Allhanketeenused hõlmavad õigusteenuseid, raamatupidamise, auditeerimise ja maksuteenuseid, personaliteenuseid ja muid teenuseid.

Lisa 12 Tööjõukulud (eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Palgakulu	1 768 813	389 017	
Sotsiaalmaksud	487 629	104 077	
Puhkusereserv	19 155	4 187	
Töötajate optsiooniprogramm	274 730	33 647	18
Kokku tööjõukulud	2 550 327	530 928	
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	30	11	
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:			
Töölepingu alusel töötav isik	34	6	
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	3	5	

Töötajate kulud seoses arvutitarkvara arendamisega summas 854 649 eurot kapitaliseeriti aastal 2022 immateriaalsetesse varasse.

Lisa 13 Seotud osapooled (eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	2 146	3
Kokku nõuded ja ettemaksed	0	2 146	

PIKAAJALISED	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	11 636	3
Kokku nõuded ja ettemaksed	0	11 636	

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2022	2021
Arvestatud tasu	159 345	133 585

Lisa 14 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Varad		
Käibevarad		
Raha	8 191 763	1 338 264
Nõuded ja ettemaksed	737 311	18 457
Kokku käibevarad	8 929 074	1 356 721
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	264 005	83 551
Nõuded ja ettemaksed	19 548	11 636
Materiaalsed põhivarad	122 161	33 506
Immateriaalsed põhivarad	959 307	24 611
Kokku põhivarad	1 365 021	153 304
Kokku varad	10 294 095	1 510 025
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	563 652	96 677
Kokku lühiajalised kohustised	563 652	96 677
Kokku kohustised	563 652	96 677
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	12 300	4 876
Ülekurss	13 709 041	2 603 467
Oma osad	-354	-354
Muud reservid	332 801	58 071
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 252 712	-393 013
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-3 070 633	-859 699
Kokku omakapital	9 730 443	1 413 348
Kokku kohustised ja omakapital	10 294 095	1 510 025

Lisa 15 Konsolideerimata kasumiaruanne (eurodes)

	2022	2021
Müügitulu	684 442	31 189
Muud äritulud	2 430	5
Kapitaliseeritud väljaminekud oma tarbeks põhivarade valmistamisel	936 876	0
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-156 304	-11 683
Mitmesugused tegevuskulud	-1 551 855	-299 951
Tööjõukulud	-2 269 021	-430 611
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-25 121	-5 562
Muud ärikulud	-50 455	-10 155
Kokku ärikasum (-kahjum)	-2 429 008	-726 768
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	-640 614	-133 841
Intressitulud	568	912
Muud finantstulud ja -kulud	-1 579	-2
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-3 070 633	-859 699
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-3 070 633	-859 699

Lisa 16 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2022	2021
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-2 429 008	-726 768
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	25 121	5 562
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	-17	0
Muud korrigeerimised	274 730	33 647
Kokku korrigeerimised	299 834	39 209
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-707 218	-12 994
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	466 976	71 699
Laekunud intressid	568	63
Kokku rahavood äritegevusest	-2 368 848	-628 791
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivarade soetamisel	-1 049 055	-45 987
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivarade müügist	600	0
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-821 068	-70 000
Antud laenud	-19 548	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 889 071	-115 987
Rahavood finantseerimistegevusest		
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	11 112 997	1 890 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	11 112 997	1 890 000
Kokku rahavood	6 855 078	1 145 222
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 338 264	193 045
Raha ja raha ekvivalentide muutus	6 855 078	1 145 222
Valuutakursside muutuste mõju	-1 579	-3
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	8 191 763	1 338 264

Lisa 17 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

							Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Oma osad	Muud reservid	Sissemaksmata osakapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2020	3 248	199 456	-354		515 639	-368 589	349 400
Aruandeaasta kasum (kahjum)						-826 052	-826 052
Emiteeritud osakapital	1 628	2 404 011			-515 639		1 890 000
31.12.2021	4 876	2 603 467	-354		0	-1 194 641	1 413 348
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus							-83 551
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil							83 551
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2021							1 413 348
Vigade parandamise mõju				58 071		-58 071	0
Korrigeeritud saldo 31.12.2021	4 876	2 603 467	-354	58 071		-1 252 712	1 413 348
Aruandeaasta kasum (kahjum)						-3 070 633	-3 070 633
Emiteeritud osakapital	7 424	11 105 574					11 112 998
Muutused reservides				274 730			274 730
31.12.2022	12 300	13 709 041	-354	332 801	0	-4 323 345	9 730 443
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus							-264 005
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil							264 005
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2022							9 730 443

Lisa 18 Optsiooniprogramm

Kontsernil on omakapitaliga arveldatav osaoptsiooni programm. Programm rakendati eesmärgiga motiveerida Kontserni töötajaid saama osanikeks, et tagada majandustulemuste paranemine ja võimaldada töötajatel saada kasu osade väärtuse suurenemisest nende töö tulemusel. Omandatud optsioonid annavad osalejatele võimaluse vahetada optsioonid osade vastu täitmishinnaga. Täitmise hind fikseeritakse andmise kuupäeval.

	Keskmine täitmise hind optsiooni kohta	Opsioonide arv
Seisuga 31.12.2020	0,01 €	31 028
Perioodi jooksul antud kogus		17 380
Perioodi jooksul kasutatud		0
Perioodi jooksul tühistatud kogus*		0
Seisuga 31.12.2021	0,01 €	48 408
Perioodi jooksul antud kogus		54 316
Perioodi jooksul kasutatud		0
Perioodi jooksul tühistatud kogus		-8 767
Seisuga 31.12.2022	0,01 €	93 958

* Tühistatud osade puhul on põhjuseks töötajate lahkumine ettevõttest.

Omandatud optsioonid annavad osalejatele võimaluse vahetada optsioonid osade vastu täitmishinnaga. Täitmise hind fikseeritakse optsioonide andmise kuupäeval. Tingimusel, et osalejad jätkavad nelja aasta jooksul optsioonide omandamisest töösuhet, ei lisandu täitmise eritingimusi. Omandamisperiood algab andmise kuupäeval. Tingimusel, et osalejad jätkavad töösuhet, omandatakse 25% optsioonidest nende andmise kuupäeva esimesel aastapäeval. Ülejäänud 75% optsioonidest omandatakse järgmise 36 kuu jooksul. Kontsernil ei ole ei juriidilist ega faktilist kohustust osta optsioonid tagasi või tasuda nende eest rahas, Kontsernil ei ole tavaoptsioonide rahas tasumise ajalugu ega kavatsust. Üldreeglina võivad osalejad kasutada omandatud optsioone, kui nende andmise kuupäevast on möödunud 4 aastat. Seisuga 31. detsember 2022, kasutatavad optsioonid puuduvad.

Osapõhise maksega seotud reserv kajastub omakapitali koosseisus osalus optsioonide reservina nelja- aastase perioodi jooksul. Iga aruandeperioodi lõpus hindab ettevõtte, kui palju osasid eeldatavalt realiseeritakse mitteturupõhise hinnaga ning korrigeerib esialgset reservi.

Osapõhiste maksete kulu kajastati tööjõukuludes aastal 2022 summas 274 730 eurot ja 2021 aastal 33 647 eurot (lisa 12), sellest kapitaliseeriti immateriaalsesse põhivarasse 2022 aastal 89 089 eurot. Seoses optsioonidega on omakapitalis kajastatud 31.12.2021 seisuga reserv summas 58 071 eurot ja 31.12.2022 seisuga 332 801 eurot.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 29.06.2023

Montonio Finance OÜ (registrikood: 14557628) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RASMUS ÕISMA	Juhatuse liige	29.06.2023

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitamata

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Montonio Finance OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud Montonio Finance OÜ konsolideerimisgrupi (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31. detsember 2022 ning konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2022 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) (ISA (EE)). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme grupist sõltumatud kooskõlas Kutseliste arvestuseksperide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu asjaolu

Vastavad arvandmed 31. detsembril 2021.a lõppenud majandusaasta kohta (võrdlusinformatsioon) on auditeerimata, kuna ettevõttel puudus vastav kohustus.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon lahkeb oluliselt raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on rakendatav, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas grupi likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad grupi raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas ISA (EE)-dega läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad

üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Me kasutame auditi osana vastavalt ISA (EE)-dega kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali aluse andmiseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks grupi sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust grupi suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.
- hangime grupi majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada arvamus grupi konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame grupiauditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Janno Greenbaum

Vandeaudiitor nr 486

Grant Thornton Baltic OÜ

Tegevusluba nr 3

Pärnu mnt 22, 10141 Tallinn

29. juuni 2023

Audiitorite digitaalallkirjad

Montonio Finance OÜ (registrikood: 14557628) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JANNO GREENBAUM	Vandeaudiitor	29.06.2023

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 252 712
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-3 085 000
Kokku	-4 337 712

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	684442	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
YUCCA (JERSEY) SLP		Jersey	182 EUR (Lihtomand)
INDEX VENTURES XI (JERSEY), L.P.		Jersey	1987 EUR (Lihtomand)
INDEX VENTURES XI ENTREPRENEUR FUND (DELAWARE), L.P.		Ameerika Ühendriigid	54 EUR (Lihtomand)
Usaldusfond Superangel Two	16519922	Eesti	77 EUR (Lihtomand)
IA Venture Strategies Fund IV, LP		Ameerika Ühendriigid	162 EUR (Lihtomand)
Gorilla Capital Fund 2017 Ky		Soome	72 EUR (Lihtomand)
Wise Guys Fund SPV 1 OÜ	14627783	Eesti	162 EUR (Lihtomand)
Usaldusfond Wise Guys Ventures Fond 1	14685421	Eesti	99 EUR (Lihtomand)
Usaldusfond Wise Guys Opportunity Fund 1	16269342	Eesti	31 EUR (Lihtomand)
Usaldusfond Superangel One	14435150	Eesti	1211 EUR (Lihtomand)
Tera Ventures II Usaldusfond	14510443	Eesti	1139 EUR (Lihtomand)
TalVi Capital OÜ	12745863	Eesti	216 EUR (Lihtomand)
OÜ Kuidas avastada Ameerika?	11459598	Eesti	14 EUR (Lihtomand)
Nolimit OÜ	12327663	Eesti	25 EUR (Lihtomand)
Mordor Management OÜ	14166520	Eesti	23 EUR (Lihtomand)
Lemonade Stand OÜ	14776371	Eesti	108 EUR (Lihtomand)
JayKorp OÜ	11804351	Eesti	315 EUR (Lihtomand)

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Informuotiesiems investuotojams skirta uždarojo tipo investicin bendrov Practica Venture Capital II KMB		Leedu	310 EUR (Lihtomand)
First Finance OÜ	11647584	Eesti	108 EUR (Lihtomand)
ffVC Venture Capital ASI S. K. A		Poola	633 EUR (Lihtomand)
Eller Invest OÜ	12740667	Eesti	25 EUR (Lihtomand)
Dahlmann Eesti OÜ	12492356	Eesti	22 EUR (Lihtomand)
Archelon OÜ	14647125	Eesti	11 EUR (Lihtomand)
365.fintech, a.s.		Slovakkia	108 EUR (Lihtomand)
Rasmus Õisma	39607051519	Eesti	250 EUR (Lihtomand)
Myles Dawson	03.02.1973	Suurbritannia	25 EUR (Lihtomand)
Markus Lember	39710237025	Eesti	1250 EUR (Lihtomand)
Kristofer Turmen	39702120235	Eesti	1250 EUR (Lihtomand)
Karl Kristjan Kalluste	39611240229	Eesti	350 EUR (Lihtomand)
Karel Nappus	39705304715	Eesti	1250 EUR (Lihtomand)
Kalle Mikko Silventola	29.05.1984	Soome	21 EUR (Lihtomand)
Henrik Rank	39903190839	Eesti	350 EUR (Lihtomand)
Charles Maxim Rolfe Songhurst	18.09.1978	Ameerika Ühendriigid	108 EUR (Lihtomand)
Montonio Finance OÜ	14557628	Eesti	354 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 53334770
E-posti aadress	info@montonio.com