

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Moneyzen OÜ

registrikood: 12541882

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa,
Maakri tn 19/1

postisihthnumber: 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



Ühisrahastusportaali MONEYZEN haldava Moneyzen OÜ tegevusaruanne

Ühisrahastusportaali 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 tulu kujuneb lepingutasudest, portaali haldustasudest, vahendustasudest ning muudest väiksematest tasudest.

MONEYZEN pakub kredidivahendusteenust Eesti laenajatele. Investeerimine on avatud Euroopa majanduspiirkonna investoritele. Eesti Finantsinspektsioon väljastas MONEYZENile kredidivahendaja tegevusloa 29.08.2016.a ning teostab MONEYZENi tegevuse üle järelevalvet. MONEYZENi tegevustoimingud ja protsessid on täielikult kirjeldatud ettevõtte sise-eeskirjades ja protseduurireeglites ning vastavad seaduses ettenähtud tingimustele.

MONEYZENi poolt pakutavad teenused ning kliendid jagunevad kaheks: investorid ja laenajad. Aasta lõpu seisuga oli MONEYZEN sõlminud Eesti eraklientidega 3214 laenulepingut.

Portaalis omas portfelliga investeerimiskontot 70 juriidilisest ning 306 eraisikust investorit. Suurem osa investoritest on Eesti residendid ning väikesem osa muudest Euroopa Liidu majanduspiirkonna riikidest.

2023. a teenisid investorid kokku 123 758 eurot tulu, millest 120 940 eurot oli intressitulu ja 2 819 eurot viivised.

2023. a keskendus MONEYZEN eelkõige protseduuride, tehnoloogiliste vahendite ning krediidipoliitika parendamisele, et luua tugev platvorm ning müügimahtude suurendamise järel tagada kiire ja kvaliteetne teenus. Riskide maandamiseks võeti kasutusele uus krediidipoliitika, finantsskooring, majapidamiskulude kalkulaator ja automatiseeriti maksevõimekuse analüüsi AccountScoring'i abil, mille tagajärjel vähendati probleemsete laenude osakaalu neli korda. Samuti võeti kasutusele uus tehnoloogiline lahendus Onfido täiendamaks KYC ja AML poliitikat ning kontrolli.

Samuti parendati laenukliendi taotluse esitamise protsessi koos MONEYZENi analüüsimudeli ja programmiga.

Aasta teises pooles korraldati ettevõtte bränding läbi uue veebilehe lansseerimise ning loodi uus ja värske turunduskeel.

Muudatused võimaldasid aasta jooksul aina enam keskenduda müügimahtude kasvatamisele. Võrreldes eelneva aastaga kasvasid laenumahud keskmiselt enam kui topelt ning aasta viimases kvartalis neli korda.

Laenajatele on aasta lõpu seisuga väljastatud 6 034 258 eurot ja laenuportfelli jääk oli aasta lõpu seisuga 1 114 325 eurot.

2023. a müügitulu põhitegevusest oli 113 724 eurot ja muud äritulud moodustasid 13 640 eurot. Aasta tulemiks oli planeeritud kahjum 447 443 eurot. Kahjum tulenes märkimisväärtetest investeringutest tehniliste lahenduste arendamisesse ning rebrandingu loomiseks.

2024. a jätkab MONEYZEN oma tegevust eesmärgiga pakkuda mugavalt kättesaadavaid kvaliteetseid teenuseid nii investoritele kui ka laenajatele. Aastasse on planeeritud suuremad arendusprojektid, eesmärgiga täiendada lepingute haldusprogrammi. Samuti keskendutakse laenumahutunde ning investorite baasi kasvatamisele, seda läbi brändi tuntuse tõstmise.

Aasta eesmärgiks on alustada aktiivset uute investorite kaasamist läbi kvaliteetse teenuse ning turundustegevuse ning kasvatada seeläbi investorite baasi kolmekordseks.

Laenuturul on ettevõtte sihiks seatud jätkata stabiilset portfelli kasvu ning jõuda sarnaselt investoritele kolmekordse mahuni.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Varad		
Käibevarad		
Raha	99 955	96 906
Nõuded ja ettemaksed	72 755	58 650
Kokku käibevarad	172 710	155 556
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 500	2 500
Immateriaalsed põhivarad	155 041	207 896
Kokku põhivarad	157 541	210 396
Kokku varad	330 251	365 952
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	0	200 000
Võlad ja ettemaksed	67 572	57 155
Kokku lühiajalised kohustised	67 572	257 155
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	418	418
Eraldised	15 984	21 799
Kokku pikaajalised kohustised	16 402	22 217
Kokku kohustised	83 974	279 372
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	102 500	102 500
Muud reservid	2 022 427	1 415 287
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 431 207	-1 027 886
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-447 443	-403 321
Kokku omakapital	246 277	86 580
Kokku kohustised ja omakapital	330 251	365 952

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu	113 724	62 379
Muud äritulud	13 640	10 405
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-40 372	-30 662
Mitmesugused tegevuskulud	-335 485	-255 141
Tööjõukulud	-132 271	-91 924
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-61 507	-60 847
Muud ärikulud	-1 792	-30 063
Ärikasum (kahjum)	-444 063	-395 853
Intressitulud	324	0
Intressikulud	-3 704	-7 492
Muud finantstulud ja -kulud	0	24
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-447 443	-403 321
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-447 443	-403 321

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.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetes kajastatakse debitoorset võlga ja kõiki lühiajalisi nõudeid isikute vastu. Samuti kajastatakse saadaolevad intressid ning teised tekkepõhise arvestuse järgi saadaolevad tulud.

Ettemaketena 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 ärilistele otsustele.

Seotud osapoolteks on ettevõtte juhatus ja emaettevõtte ning emaettevõtte juhatus.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	172	172
Ostjatelt laekumata arved	172	172
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 470	1 470
Muud nõuded	71 113	71 113
Kokku nõuded ja ettemaksed	72 755	72 755
	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

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2023		31.12.2022	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	0	0	0	14 235
Üksikisiku tulumaks	0	6 319	0	5 189
Erisoodustuse tulumaks	0	57	0	75
Sotsiaalmaks	0	10 964	0	9 242
Kohustuslik kogumispension	0	494	0	431
Töötuskindlustusmaksed	0	418	0	285
Ettemaksukonto jääk	1 470		422	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1 470	18 252	422	29 457

Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
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
Ostud ja parendused	8 652	8 652
Amortisatsioonikulu	-61 507	-61 507
31.12.2023		
Soetusmaksumus	547 973	547 973
Akumuleeritud kulum	-392 932	-392 932
Jääkmaksumus	155 041	155 041

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Laen jur.isikult	418		418			EUR	
Pikaajalised laenud kokku	418		418				
Laenukohustised kokku	418		418				
	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				

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	23 175	23 175
Võlad töövõtjatele	20 045	20 045
Maksuvõlad	18 252	18 252
Muud võlad	6 100	6 100
Muud viitvõlad	6 100	6 100
Kokku võlad ja ettemaksed	67 572	67 572
	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

Lisa 7 Eraldised

(eurodes)

	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
	31.12.2022	Moodustamine/korrigeerimine	31.12.2023
Kokku eraldised	21 799	-5 815	15 984
Pikaajalised	21 799	-5 815	15 984
Muud eraldised	21 799	-5 815	15 984

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Osakapital	102 500	102 500
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	113 724	62 379
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	113 724	62 379
Kokku müügitulu	113 724	62 379
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Tulud teenuste müügist	113 724	62 379
Kokku müügitulu	113 724	62 379

Lisa 10 Muud äritulud

(eurodes)

	2023	2022
Muud	13 640	10 405
Kokku muud äritulud	13 640	10 405

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

	2023	2022
Üür ja rent	0	8 648
online päringud, IT teenused	40 372	22 014
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	40 372	30 662

Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2023	2022
Mitmesugused bürookulud	99 890	79 273
Reklaam, turundus	111 427	104 186
Juhtimiskulu	124 168	71 682
Kokku mitmesugused tegevuskulud	335 485	255 141

Lisa 13 Tööjõukulud (eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	190 742	125 508
Sotsiaalmaksud	65 697	44 074
Kokku tööjõukulud	256 439	169 582
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	5	4
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	4	3
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 14 Seotud osapooled (eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Laenukohustised		
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	200 000
Kokku laenukohustised	0	200 000
Võlad ja ettemaksed		
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	3 435
Kokku võlad ja ettemaksed	0	3 435

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

LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	200 000	200 000	0	3 704
Kokku laenukohustised	200 000	200 000	0	3 704

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	124 168	77 658

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 26.06.2024

Moneyzen OÜ (registrikood: 12541882) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TÕNIS MÄND	Juhatuse liige	26.06.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 431 207
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-447 443
Kokku	-1 878 650
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-1 878 650
Kokku	-1 878 650

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	113724	100.00%	Jah