

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Montonio Finance OÜ

registrikood: 14557628

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa, Kai tn 1

postisihthnumber: 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	12
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	13
Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	13
Lisa 6 Materiaalsed põhivarad	14
Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad	15
Lisa 8 Võlad ja ettemaksed	16
Lisa 9 Osakapital	16
Lisa 10 Müügitulu	17
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	18
Lisa 12 Tööjõukulud	18
Lisa 13 Seotud osapooled	18
Lisa 14 Sündmused pärast aruandekuupäeva	19
Lisa 15 Konsolideerimata bilanss	19
Lisa 16 Konsolideerimata kasumiaruanne	20
Lisa 17 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	21
Lisa 18 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	22
Lisa 19 Optsiooniprogramm	23
Aruande allkirjad	24
Vandeauditori aruanne	25



Montonio on kasvufaasis idufirma, mis on spetsialiseerunud e-poodidele veebipõhiste makse- ning tarnelahenduste pakkumisele. Grupiüleselt pakume järgnevaid tooteid:

- Makseteenused (makselingid, kaardimaksed, Blik),
- Maksa hiljem ning järelmaksuvahenduselahendused,
- Tarnelahendused.

Olulisemad sündmused lõppenud majandusaastal

2023.a majandusaasta oli olulise kasvu ja strateegilise arengu periood – keskendusime infrastruktuuri uuendamisse ning arendamisse ja seeläbi tugevdasime märkimisväärselt ettevõtte turupositsiooni. 2023. aastal lansseerisime uuendatud tarnelahendused, tagastuste võimekuse makselinkide teenusele, uuendatud kaardimaksete vahendamise võimekuse koostöös Stripe Inc'iga ja uuendatud järelmaksuvahenduse partnerluse Inbank Finance AS-iga.

2022. aasta esimesel poolaastal kaasasime 11 000 000 eurot (kasvuinvesteeringuna). See rahastus on võimaldanud 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 makse- ja tarnelahenduste pakkujana Baltikumis ning Poolas 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-l on Eesti Finantsinspektsiooni poolt väljastatud tegevusloaga kredidivahendaja ning tegevusluba annab õiguse vahendada Montonio partner-krediidiandjate poolt väljastatavat krediiti e-kaupmeeste klientidele. 2023. aastal vahendatud laenulepingute kogumaht oli 2 359 tuhat eurot.

Montonio grupi 2023. aasta müügitulu oli 1 132 720 eurot, mis on kasvanud võrreldes eelmise majandusaastaga 3,3 korda (2022: 344 510 eurot ja 2021: 106 557 eurot), kahjum -4 360 tuhat eurot (2022: - 3 085 tuhat eurot ja 2021: -860 tuhat eurot). 2023. aasta kahjum kaeti osanike omakapitali sissemaksete arvelt, et rahastada kiirendatud kasvuplaane.

Peamised finantssuhtarvud

	2023	2022
Müügitulu kasv	3,3	3,2
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	4,0	17,7
Omakapitali määr %	84,9	94,9
ROA %	-61,1	-30,1
ROE %	-71,9	-31,8

Finantsnäitajate leidmisel kasutatud valemid:

Müügitulu kasv = müügitulu aruandeperioodil/müügitulu eelneval perioodil

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara / lühiajalised kohustused

Omakapitali määr (%) = omakapital / koguaktivad * 100

ROA (%) = puhaskasum / varad kokku * 100

ROE (%) = puhaskasum / omakapital kokku * 100

Töötajad

2023. majandusaastal säilis töötajate arv üsna stabiilsena ning Montonio Finance OÜ-s oli töötajate arv taandatuna täistööajale keskmiselt 40 töötajat kõikide riikide lõikes. Grupiüleselt oli töötajaid keskmiselt 52. Ettevõtte olid 2023. aastal töötajad Eestis, Lätis, Rootsis, Ühendkuningriigis ning Austrias. Teistel grupiettevõtetel on töötajaid ka lisaks Leedus ning Poolas. Eelmisel majandusaastal moodustasid grupi tööjõukulud koos juhatuse töötasudega 4 583 tuhat eurot.

Eesmärgid järgmiseks majandusaastaks

Kuigi 2023. aasta makromajanduslik keskkond oli turbulentne, ei olnud sel märkimisväärset mõju Montoniole. Grupiüleselt on Montonio põhilised majandusnäitajad kasvanud aastast-aastasse. Oleme finantsturgude kõikumise eest olnud hästi kaitstud tugeva rahalise positsiooniga. Valuutakursside muutumise mõjud on ettevõttele väikesed. Montonio äritegevusega ei kaasne märkimisväärsed negatiivseid keskkonna- ega sotsiaalseid mõjusid. 2024. aasta esimesel poolaastal kaasas ettevõtte investoritelt täiendava rahastuse.

Montonio kliendisegmendi - e-poode 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)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	3 653 857	8 930 570	2
Nõuded ja ettemaksed	603 332	218 297	3
Kokku käibevarad	4 257 189	9 148 867	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	123 235	126 001	6
Immateriaalsed põhivarad	2 754 218	959 307	7
Kokku põhivarad	2 877 453	1 085 308	
Kokku varad	7 134 642	10 234 175	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	1 074 005	518 099	8
Kokku lühiajalised kohustised	1 074 005	518 099	
Kokku kohustised	1 074 005	518 099	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	12 300	12 300	9
Ülekurss	13 709 041	13 709 041	
Oma osad	-354	-354	
Muud reservid	1 037 497	332 801	19
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-4 337 712	-1 252 712	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-4 360 135	-3 085 000	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	6 060 637	9 716 076	
Kokku omakapital	6 060 637	9 716 076	
Kokku kohustised ja omakapital	7 134 642	10 234 175	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Müügitulu	1 132 720	344 510	10
Muud äritulud	1 480	2 440	
Kapitaliseeritud väljaminekud oma tarbeks põhivarade valmistamisel	1 912 789	936 876	7
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-660 297	-57 596	
Mitmesugused tegevuskulud	-1 774 033	-1 680 449	11
Tööjõukulud	-4 583 310	-2 550 327	12
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-162 891	-27 036	6,7
Muud ärikulud	-235 383	-52 282	
Ärikasum (kahjum)	-4 368 925	-3 083 864	
Intressitulud	10 612	443	
Muud finantstulud ja -kulud	-1 822	-1 579	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-4 360 135	-3 085 000	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-4 360 135	-3 085 000	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	-4 360 135	-3 085 000	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-4 368 925	-3 083 864	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	162 891	27 035	
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	1 832	-17	
Muud korrigeerimised	704 697	274 731	
Kokku korrigeerimised	869 420	301 749	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-389 865	-154 157	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	562 566	402 338	
Laekunud intressid	10 612	443	
Kokku rahavood äritegevusest	-3 316 192	-2 533 491	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivarade soetamisel	-1 960 561	-1 050 512	
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivarade müügist	2 628	600	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 957 933	-1 049 912	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	0	11 112 997	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	0	11 112 997	
Kokku rahavood	-5 274 125	7 529 594	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	8 930 570	1 402 555	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-5 274 125	7 529 594	
Valuutakursside muutuste mõju	-2 588	-1 579	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	3 653 857	8 930 570	

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

						Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital					
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Oma osad	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)					-4 360 135	-4 360 135
Muutused reservides				704 696		704 696
31.12.2023	12 300	13 709 041	-354	1 037 497	-8 697 847	6 060 637

Lisainformatsioon Lisa 9

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Montonio Finance OÜ 2023. 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 lisa 2 toodud kasumiaruande skeemi nr. 1 alusel.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Konsolideeritud aruande koostamine

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

2023. 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 Keskpanka 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 kredidivahenduse 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 Keskpanka 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 Keskpanka valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Investeeringud tütarettevõtetesse kajastatakse emaettevõtte 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 ettemaksed

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

Amortisatsiooni arvutamist 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 immateriaalsed 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 akumulieeritud 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 kuuluv summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasest väärtusest (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 tehtavatelt 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 äriilistele otsustele;
- eelmises lõikes kirjeldatud isikute lähedased pereliikmed ja nendega seotud äriühingud.
- tütarettevõtted

Opsioonid

Ettevõtte väljastab konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtete töötajatele osalusoptioone. Väljastatud optioonide õiglase väärtus kajastatakse optioonilepingu perioodi jooksul tööjõukuluna 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 optioonide väljastamise tingimustele ei kaasne optioonide realiseerimisega peale 3 aastat sotsiaalmaksu kulu.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Arveldusarved	3 653 516	8 930 528
Arveldusarved klientide raha	341	42
Kokku raha	3 653 857	8 930 570

Real "Arveldusarved klientide raha" kajastub krediidiandjate poolt makstud raha, mis kantakse edasi kaupmeestele. Vastavalt Krediidiandjate ja -vahendajate seadusele ei või kredidivahendaja nimetatud kontol olevaid vahendeid kasutada oma majandustegevuses.

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

2023 majandusaastal oli tarbijatele vahendatud tarbimiskrediidi kogusumma 2 359 tuhat eurot.

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	312 451	312 451
Ostjatelt laekumata arved	312 599	312 599
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-148	-148
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	14 790	14 790
Ettemaksed	271 832	271 832
Tulevaste perioodide kulud	25 416	25 416
Muud makstud ettemaksed	246 416	246 416
Ettemakstud tarbijakrediit	4 259	4 259
Kokku nõuded ja ettemaksed	603 332	603 332
	31.12.2022	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	57 080	57 080
Ostjatelt laekumata arved	57 080	57 080
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	35 969	35 969
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

Lisainformatsioon Lisa 4

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2023		31.12.2022	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks		164 745		0
Üksikisiku tulumaks		80 934		105 131
Erisoodustuse tulumaks		802		911
Sotsiaalmaks		145 229		122 867
Kohustuslik kogumispension		5 787		4 993
Töötuskindlustusmaksed		7 746		6 029
Ettemaksukonto jääk	14 790		35 969	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	14 790	405 243	35 969	239 931

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	Osaluse määr (%)	
				31.12.2022	31.12.2023
305205122	Montonio Finance UAB	Leedu	Piiriülese makseteenuse pakkuja	100	100
523189461	Montonio Finance sp.z.o.o.	Poola	Müügitegevuse osutamine teistele grupi ettevõtetele	100	100
14588818	Montonio Finance Europe OÜ	Eesti	Mujal liigitamata finantsteenuste osutamine	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon				
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2022	Omandamine	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2023
Montonio Finance UAB	263 158	2 625 000	-2 192 636	695 522
Montonio Finance sp.z.o.o.	0	381 822	-138 465	243 357
Montonio Finance Europe OÜ	847	0	-272	575
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	264 005	3 006 822	-2 331 373	939 454

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
Ostud ja parendused	37 092	8 950	46 042
Muud ostud ja parendused	37 092	8 950	46 042
Amortisatsioonikulu	-34 758	-8 524	-43 282
Müügid (jääkmaksumuses)	-5 526		-5 526
31.12.2023			
Soetusmaksumus	154 089	36 924	191 013
Akumuleeritud kulum	-53 018	-14 760	-67 778
Jääkmaksumus	101 071	22 164	123 235

Müüdnud materiaalsed põhivarad müügihinnas

	2023	2022
Masinad ja seadmed	2 628	600
Arvutid ja arvutisüsteemid	2 628	600
Kokku	2 628	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
Ostud ja parendused	1 912 790	1 730	1 914 520
Amortisatsioonikulu	-119 609	0	-119 609
31.12.2023			
Soetusmaksumus	2 873 545	4 625	2 878 170
Akumuleeritud kulum	-123 952	0	-123 952
Jääkmaksumus	2 749 593	4 625	2 754 218

Töötajate kulud seoses arvutitarkvara arendamisega summas 1 660 257 eurot kapitaliseeriti aastal 2023 immateriaalsetesse varasse.
Lisainformatsioon Lisa 12

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	236 133	236 133
Võlad töövõtjatele	297 466	297 466
Maksuvõlad	405 243	405 243
Muud võlad	9 060	9 060
Muud viitvõlad	9 060	9 060
Saadud ettemaksed	2 544	2 544
Muud saadud ettemaksed	2 544	2 544
Klientide raha	123 559	123 559
Kokku võlad ja ettemaksed	1 074 005	1 074 005
	31.12.2022	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	117 604	117 604
Võlad töövõtjatele	155 710	155 710
Maksuvõlad	239 931	239 931
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

Lisainformatsioon Lisa 4

Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Osakapital	12 300	12 300
Osade arv (tk)	1 230 000	1 230 000

Lisa 10 Müügitulu

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	804 812	267 113
Leedu	210 907	60 693
Poola	43 712	0
Läti	59 706	15 706
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	13 583	533
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	1 132 720	344 045
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Müük väljaspool Euroopa Liidu riike, muud	0	465
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	0	465
Kokku müügitulu	1 132 720	344 510
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Krediitvahendus	32 003	34 018
Tarnelahendus	307 727	17 404
Split	35 409	30 645
Makselahendus	233 944	262 443
Maksealgatusteenus	523 637	0
Kokku müügitulu	1 132 720	344 510

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.
- Krediitvahendus - 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.
- Money movement - maksealgatuse teenuse edasiarendus, mis võimaldab kaumehel hallata lõpptarbijaga tagastusi ja vahetusi läbi Montonio partnersüsteemi.

Kaardimakselahendus - teenus, mille puhul on kaupmehel võimalik läbi Montonio hõlpsasti pakkuda lõpptarbijale kaardimakse võimalust.

Blik makselahendus - Poola turu spetsiifiline makselahendus.

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

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2023	2022
Üür ja rent	253 604	102 208
Tööjõurent	0	25 369
Mitmesugused bürookulud	0	161 055
Lähetuskulud	75 515	49 396
Koolituskulud	120 247	17 382
Turundus	162 719	300 554
*Allhanketeenused	787 038	669 052
Muud	374 910	355 433
Kokku mitmesugused tegevuskulud	1 774 033	1 680 449

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

Lisa 12 Tööjõukulud (eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	2 953 860	1 768 813
Sotsiaalmaksud	827 515	487 629
Puhkusereserv	97 239	19 155
Töötajate optsiooniprogramm	704 696	274 730
Kokku tööjõukulud	4 583 310	2 550 327
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	54	30
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	51	34
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	3	3

Töötajate kulud seoses arvutitarkvara arendamisega summas 1 660 257 eurot kapitaliseeriti aastal 2023 immateriaalsetesse varasse.

Lisa 13 Seotud osapooled (eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	144 504	159 345

Lisa 14 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Bilansipäeva järgselt on ettevõtte saanud konverteeritavat laenu olemasolevatelt investoritelt kogusummas 5,15 mlj eurot.

Lisa 15 Konsolideerimata bilanss (eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Varad		
Käibevarad		
Raha	714 270	8 191 763
Nõuded ja ettemaksed	1 944 414	737 311
Kokku käibevarad	2 658 684	8 929 074
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	939 453	264 005
Nõuded ja ettemaksed	249 970	19 548
Materiaalsed põhivarad	122 046	122 161
Immateriaalsed põhivarad	2 754 217	959 307
Kokku põhivarad	4 065 686	1 365 021
Kokku varad	6 724 370	10 294 095
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	664 123	563 652
Kokku lühiajalised kohustised	664 123	563 652
Kokku kohustised	664 123	563 652
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	12 300	12 300
Ülekurss	13 709 041	13 709 041
Oma osad	-354	-354
Muud reservid	1 037 497	332 801
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-4 323 345	-1 252 712
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-4 374 892	-3 070 633
Kokku omakapital	6 060 247	9 730 443
Kokku kohustised ja omakapital	6 724 370	10 294 095

Lisa 16 Konsolideerimata kasumiaruanne (eurodes)

	2023	2022
Müügitulu	2 111 531	684 442
Muud äritulud	1 465	2 430
Kapitaliseeritud väljaminekud oma tarbeks põhivarade valmistamisel	1 912 789	936 876
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-408 070	-156 304
Mitmesugused tegevuskulud	-1 473 019	-1 551 855
Tööjõukulud	-3 992 593	-2 269 021
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-161 305	-25 121
Muud ärikulud	-49 434	-50 455
Kokku ärikasum (-kahjum)	-2 058 636	-2 429 008
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	-2 331 373	-640 614
Intressitulud	14 963	568
Muud finantstulud ja -kulud	154	-1 579
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-4 374 892	-3 070 633
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-4 374 892	-3 070 633

Lisa 17 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

	2023	2022
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-2 058 636	-2 429 008
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	161 305	25 121
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	1 833	-17
Muud korrigeerimised	704 696	274 730
Kokku korrigeerimised	867 834	299 834
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-1 207 102	-707 218
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	100 471	466 976
Laekunud intressid	14 963	568
Kokku rahavood äritegevusest	-2 282 470	-2 368 848
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-1 960 561	-1 049 055
Laekunud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	2 628	600
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-3 006 822	-821 068
Antud laenud	-230 422	-19 548
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-5 195 177	-1 889 071
Rahavood finantseerimistegevusest		
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	0	11 112 997
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	0	11 112 997
Kokku rahavood	-7 477 647	6 855 078
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	8 191 763	1 338 264
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-7 477 647	6 855 078
Valuutakursside muutuste mõju	154	-1 579
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	714 270	8 191 763

Lisa 18 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

							Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Oma osad	Muud reservid	Sissemaksmata osakapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2021	4 876	2 603 467	-354		0	-1 194 641	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
Aruandeaasta kasum (kahjum)						-4 374 892	-4 374 892
Muutused reservides				704 696			704 696
31.12.2023	12 300	13 709 041	-354	1 037 497		-8 698 237	6 060 247
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus							-939 454
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil							939 454
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2023							6 060 247

Lisa 19 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	2,08 €	31 028
Perioodi jooksul antud kogus		17 380
Perioodi jooksul kasutatud		0
Perioodi jooksul tühistatud kogus*		0
Seisuga 31.12.2021	4,47 €	48 408
Perioodi jooksul antud kogus		54 316
Perioodi jooksul kasutatud		0
Perioodi jooksul tühistatud kogus		-8 767
Seisuga 31.12.2022	20,77 €	93 958
Perioodi jooksul antud kogus		63 001
Perioodi jooksul kasutatud		-22 380
Perioodi jooksul tühistatud kogus		-2 006
Seisuga 31.12.2023	27,92 €	132 573

* 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 2023, 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 2023 summas 704 696 eurot, 2022 summas 274 730 eurot ja 2021 aastal 33 647 eurot (lisa 12), sellest kapitaliseeriti immateriaalsesse põhivarasse 2023 aastal 201 871 eurot ja 2022 aastal 89 089 eurot. Seoses optsioonidega on omakapitalis kajastatud 31.12.2023 seisuga reserv summas 1 037 497 eurot.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 21.06.2024

Montonio Finance OÜ (registrikood: 14557628) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RASMUS ÕISMA	Juhatuse liige	21.06.2024

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 2023 ning konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärtete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2023 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 arvestuseksperptide 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 informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet. Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon lahknep oluliselt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Lisaks on meie kohustus avaldada, kas tegevusaruandes esitatud informatsioon on vastavuses kohalduvates seaduses sätestatud nõuetega.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on eespool toodu osas oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda ning avaldame, et tegevusaruandes esitatud informatsioon on olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega ning kohalduvates seadustes sätestatud nõuetega.

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 arvamus. 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 auditiprotseduuri 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
21. juuni 2024

Audiitorite digitaalallkirjad

Montonio Finance OÜ (registrikood: 14557628) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JANNO GREENBAUM	Vandeaudiitor	21.06.2024

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-4 337 712
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-4 360 135
Kokku	-8 697 847
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-8 697 847
Kokku	-8 697 847

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	2111531	100.00%	Jah