

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Monestro P2P OÜ

registrikood: 12651582

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa,
Tartu mnt 83

postisihthnumber: 10115

telefon: +372 6557071

e-posti aadress: info@monestro.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9
Lisa 4 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	9
Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad	10
Lisa 6 Laenukohustised	11
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 8 Osakapital	12
Lisa 9 Müügitulu	12
Lisa 10 Kaubad, toore, materjal ja teenused	12
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 12 Tööjõukulud	13
Lisa 13 Intressikulud	13
Lisa 14 Seotud osapooled	13
Aruande allkirjad	15

Tegevusaruanne

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

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

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

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

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	776	1 199	
Nõuded ja ettemaksed	95 255	94 756	2,14
Kokku käibevarad	96 031	95 955	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 500	2 500	4
Materiaalsed põhivarad	9 920	13 787	
Immateriaalsed põhivarad	0	590 161	5
Kokku põhivarad	12 420	606 448	
Kokku varad	108 451	702 403	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	111 613	49 889	7,14
Kokku lühiajalised kohustised	111 613	49 889	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	629 058	438 359	6,14
Kokku pikaajalised kohustised	629 058	438 359	
Kokku kohustised	740 671	488 248	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	256 511	256 511	8
Muud reservid	1 600 000	1 600 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 642 355	-862 244	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-846 376	-780 112	
Kokku omakapital	-632 220	214 155	
Kokku kohustised ja omakapital	108 451	702 403	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Müügitulu	9 789	5 365	9
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-4 402	-69 946	10
Mitmesugused tegevuskulud	-76 585	-316 805	11
Tööjõukulud	-104 361	-314 749	12
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-3 867	-2 775	
Muud ärikulud	-590 161	-12 162	
Ärikasum (kahjum)	-769 587	-711 072	
Intressitulud	1	0	
Intressikulud	-76 790	-69 040	13
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-846 376	-780 112	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-846 376	-780 112	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevas arvestuspõhimõtetes. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Tegemist on väikeettevõtja lühendatud raamatupidamis aastaaruandega.

Ettevõtte majandusaasta algab kalendriaasta 1. jaanuaril ja lõpeb sama kalendriaasta 31. detsembril.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes ning ümardatud euro täpsuseni.

Finantsvarad

Ettevõtte finantsvarad on nõuded ostjate vastu ja muud nõuded ning laenud ja nõuded klientidele. Nõuetena ostjate vastu ja muude nõuetena kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu ja muid nõudeid ning laene ja nõudeid klientidele kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused). Laekumata nõudeid hinnatakse kogumina või põhjendatud tarvidusel individuaalselt. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisega. Lootusetud nõuded on kantud bilansist välja.

Raha

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse bilansis raha kirjel.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtete osad kajastatakse soetusmaksumuses.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalset põhivara kajastatakse soetusmaksumuses, millest on arvatud maha akumulieeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad kahjumid.

Materiaalse põhivara esialgne maksumus koosneb selle ostuhinnast, sh soetuselt tagastamatutest maksudest ning kulutustest, mis on otseselt seotud varaobjekti otstarbekohaseks kasutamiseks vajalikku seisukorda ja asukohta viimisega. Pärast materiaalse põhivara kasutuselevõttu tekkinud kulud, nagu remondi- ja hoolduskulud, kajastatakse üldjuhul kasumiaruandes perioodil, mil need on tekkinud.

Kulumit arvutatakse lineaarsel meetodil vara kasuliku eluea jooksul järgmiselt:

Seadmed 2-4 aastat.

Kasulikud eluead, jääkväärtused ja amortisatsioonimeetodid vaadatakse üle igal aastal, et veenduda, et materiaalsest põhivarast tuleneva majandusliku kasu ajastus poleks oluliselt muutunud. Materiaalse põhivara bilansilise väärtuse võimalikku langust kontrollitakse juhtudel, kui sündmused või asjaolude muutumine viitavad sellele, et nende bilansiline väärtus ei pruugi olla kaetav.

Materiaalse põhivara kajastamine lõpetatakse selle müügil või kui selle kasutusest või müügist ei prognoosita enam tulevast majanduslikku kasu. Vara kajastamise lõpetamisest tulenevat kasumit või kahumit (s.o erinevus müügist saadud netotulu ja vara bilansilise jääkmaksumuse vahel) kajastatakse selle aruandeaasta kasumiaruandes, mil vara kajastamine lõpetatakse.

Finantskohustised

Lühiajalised finantskohustused (võetud laenud, võlad tarnijatele, viitvõlad jm.) kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajalised finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, mille arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Tulud

Tulu teenuste müügist kajastatakse lähtuvalt osutatava teenuse valmidusastmest bilansipäeval, eeldusel, et teenuse osutamist hõlmava tehingu lõpptulemust (s.o tehinguga seotud tulusid ja kulusid) on võimalik usaldusväärselt prognoosida.

Maksustamine

Tulumaksuseaduse alusel Eestis ei maksustata äriühingute teenitud aastaseid kasumeid. Äriühingu tulumaksu makstakse dividendidelt. Maksumäär on 20/80 (neto)dividendidelt. Dividendide jaotamiselt tekkiv tulumaks kajastatakse kuluna dividendide väljakuulutamise hetkel (mil kohustus tekib).

Alates 2019. aastast võib rakendada dividendide maksetele maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära võib kasutada dividendide maksetele summas kuni keskmine dividendimakse kolme varasema aasta jooksul, mis olid maksustatud maksumääraga 20/80. 2018 oli esimene aasta, mida arvesse võtta eelneva kolme aasta keskmise dividendi arvutamisel.

Seotud osapooled

Käesoleva raamatupidamise aastaaruande koostamisel on osapooled loetud seotuks, kui ühel osapoolel on teise üle kontroll või oluline mõju teise osapoolle finants- või juhtimisotsustele.

Aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- emaettevõtja emaettevõtet ja selle omanikke;
- emaettevõtet ja emaettevõtte teisi tütarettevõtjaid;
- tegev- ja kõrgemat juhtkonda (sealhulgas juhatus ja nõukogu);
- eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	2 327	2 327	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	2 327	2 327	0	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	85 291	85 291	0	0	14
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	41	41	0	0	3
Muud nõuded	4 345	4 345	0	0	
Viitlaekumised	4 345	4 345	0	0	
Ettemaksed	3 251	3 251	0	0	
Muud makstud ettemaksed	3 251	3 251	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	95 255	95 255	0	0	

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

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2023		31.12.2022	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	0	198	0	1 242
Üksikisiku tulumaks	0	2 703	0	9 031
Erisoodustuse tulumaks	0	34	0	121
Sotsiaalmaks	0	4 579	0	15 344
Kohustuslik kogumispension	0	143	0	675
Töötuskindlustusmaksed	0	80	0	561
Ettemaksukonto jääk	41		86	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	41	7 737	86	26 974

Lisa 4 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse (eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	2 500	2 500
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 500	2 500

Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
	Arenguväljaminekud	Arvutitarkvara	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	
31.12.2021				
Soetusmaksumus	48 208	371 428	1 050	420 686
Akumuleeritud kulum	0	156 845	0	156 845
Jääkmaksumus	48 208	528 273	1 050	577 531
Ostud ja parendused	0	12 630	0	12 630
31.12.2022				
Soetusmaksumus	48 208	371 428	1 050	420 686
Akumuleeritud kulum	0	169 475	0	169 475
Jääkmaksumus	48 208	540 903	1 050	590 161
Muud muutused	-48 208	-540 903	-1 050	-590 161
31.12.2023				
Soetusmaksumus	48 208	371 428	1 050	420 686
Akumuleeritud kulum	-48 208	-371 428	-1 050	-420 686
Jääkmaksumus	0	0	0	0

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajalised laenud								
Emaettevõtjalt	629 058	0	629 058	0	14%	EUR	2025	14
Pikaajalised laenud kokku	629 058	0	629 058	0				
Laenukohustised kokku	629 058	0	629 058	0				

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Pikaajalised laenud								
Emaettevõtjalt	438 359	0	438 359	0	12%	EUR	2024	14
Pikaajalised laenud kokku	438 359	0	438 359	0				
Laenukohustised kokku	438 359	0	438 359	0				

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	7 588	7 588	0	0	
Võlad töövõtjatele	6 303	6 303	0	0	
Maksuvõlad	7 737	7 737	0	0	3
Muud võlad	89 985	89 985	0	0	
Intressivõlad	89 985	89 985	0	0	14
Kokku võlad ja ettemaksed	111 613	111 613	0	0	

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

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Osakapital	256 511	256 511
Osade arv (tk)	1	1

Seisuga 31.detsember 2023 oli jaotamata kasum negatiivne, millest tulenevalt maksimaalne võimalik tulumaksu kohustus oli 0 eurot ja seetõttu väljamakstavad netodividendid 0 eurot.

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	2 966	595
Leedu	676	782
Läti	3 604	1 295
Tšehhi	679	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	7 925	2 672
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Island	1 864	2 693
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	1 864	2 693
Kokku müügitulu	9 789	5 365
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kinnisvara üürimine	1 928	0
Finantsteenuste abitegevusalad	7 861	5 365
Kokku müügitulu	9 789	5 365

Lisa 10 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2023	2022
Alltöövõtutööd	0	64 144
Infopäringud	3 941	5 777
Muud	461	25
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	4 402	69 946

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2023	2022
Üür ja rent	20 920	17 701
Mitmesugused bürookulud	10 173	12 527
Lähetuskulud	0	4 716
Reklaam	6 417	193 346
Professionaalsed teenused	9 987	21 724
Telekommunikatsioon ja andmeside	15 685	19 074
Tasud, maksud ja kindlustus	113	6 377
Muud	13 290	41 340
Kokku mitmesugused tegevuskulud	76 585	316 805

Lisa 12 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	78 093	236 221
Sotsiaalmaksud	26 268	78 529
Kokku tööjõukulud	104 361	314 750
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2	6

Lisa 13 Intressikulud

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Intressikulu laenudelt	76 790	69 040	14
Kokku intressikulud	76 790	69 040	

Intressikulud on arvestatud emaettevõtjalt saadud laenudelt, täiendav info seotud osapoolte saldode kohta lisas 14

Lisa 14 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Tütarettevõtjad	85 336	85 290	2
Kokku nõuded ja ettemaksed	85 336	85 290	
Võlad ja ettemaksed			
Emaettevõtja	89 984	13 193	7

Kokku võlad ja ettemaksed	89 984	13 193	
----------------------------------	---------------	---------------	--

PIKAAJALISED	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Laenukohustised			
Emaettevõtja	629 058	438 359	6
Kokku laenukohustised	629 058	438 359	

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

LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Emaettevõtja	438 359	190 700	0	629 059	76 790	6
Kokku laenukohustised	438 359	190 700	0	629 059	76 790	

MÜÜDUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	1 715	1 243
Kokku müüdid	1 715	1 243

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	48 873	75 919

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.06.2024

Monestro P2P OÜ (registrikood: 12651582) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
OLGA JAKSON	Juhatuse liige	28.06.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitamata

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 642 355
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-846 376
Kokku	-2 488 731
Katmine	
Kokku	-2 488 731

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 642 355
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-846 376
Kokku	-2 488 731
Katmine	
Kokku	-2 488 731

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	7861	80.30%	Jah
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	68201	1928	19.70%	Ei