

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Monefit Estonia OÜ

registrikood: 12449415

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa, Kai tn 4
postisihthnumber: 10111

telefon: +372 6988710, +372 53459536

faks: +372 6531508

e-posti aadress: register@creditstargroup.com

veebilehe aadress: www.monefit.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	10
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	11
Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad	12
Lisa 5 Laenukohustised	13
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	14
Lisa 7 Mitmesugused tegevuskulud	14
Lisa 8 Tööjõukulud	14
Lisa 9 Intressitulud	14
Lisa 10 Intressikulud	15
Lisa 11 Muud ärikulud	15
Lisa 12 Seotud osapooled	15
Aruande allkirjad	17
Vandeaudiitori aruanne	18

Tegevusaruanne

Monefit Estonia OÜ on Eestis asuvatele eraisikutele krediidiini põhimõttel tarbimislaene pakkuv ettevõtte, mis alustas oma tegevusega juunis 2013. a.

Vaata lähemalt: www.monefit.ee

Monefit Estonia OÜ kuulub Creditstar Group konsolideerimisgruppi.

Creditstar Group konsolideerimisgrupist lähemalt: www.creditstar.com

Monefit Estonia OÜ ei ole teinud 2023. majandusaastal ja ei plaani teha ka järgmisel majandusaastal olulisi investeeringuid.

Monefit Estonia OÜ ei ole teinud 2023. majandusaastal ja ei plaani teha ka järgmisel majandusaastal olulisi uurimis ja arendustetegevuse projekte.

Monefit Estonia OÜ 2023. aasta majandusaasta aruande koostamise ajal ei ole toimunud olulisi sündmusi, mis ei ole kajastatud raamatupidamise aastaaruandes, kuid mis oluliselt mõjutaks või võib mõjutada järgmiste majandusaastate tulemusi.

Monefit Estonia OÜ tegevusvaldkonda ei ole makromajanduslikud mõjud oluliselt mõjutanud. Monefit Estonia OÜ tegevus ei ole hooajaline, majandustegevuses puudub tsüklilisus. Monefit Estonia OÜ tegevusega ei kaasne olulisi keskkonna- ja sotsiaalseid mõjusid.

Monefit Estonia OÜ järgib Creditstar konsolideerimisgrupi finantsriskide maandamise põhimõtteid. 2023. majandusaastal ega ka 2023. aasta majandusaasta aruande kokkupanemise perioodil ei ilmnenu valuutakursside, intressimäärade ja börsikursside muutumisega seonduvaid riske.

Monefit Estonia OÜ peamised suhtarvud:

	31.12.2023	31.12.2022
Omakapitali tootlikkus (ROE)	0,55%	0,59%
Kasumimarginaal (PM)	0,33%	0,43%
Vara tootlikkus (AU)	29,99%	32,02%
Omakapitali kordaja (EM)	5,56	4,24

Suhtarvude selgitused:

- Omakapitali tootlikkus (ROE) – puhastulu väljendatuna protsendina omakapitalist
- Kasumimarginaal (PM) – kasumikkuse ja kogutulude suhe
- Varade tootlikkus (AU) – kogutulude ja koguvarade suhe
- Omakapitali kordaja (EM) – koguvarade ja omakapitali suhe

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	55	33	2
Nõuded ja ettemaksed	3 785	4 073	3
Kokku käibevarad	3 840	4 106	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	40 872	29 750	3
Immateriaalsed põhivarad	63	94	4
Kokku põhivarad	40 935	29 844	
Kokku varad	44 775	33 950	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	23 127	19 967	5
Võlad ja ettemaksed	298	275	6
Kokku lühiajalised kohustised	23 425	20 242	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	13 303	5 705	5
Kokku pikaajalised kohustised	13 303	5 705	
Kokku kohustised	36 728	25 947	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	3 000	3 000	
Kohustuslik reservkapital	300	300	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	4 703	4 656	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	44	47	
Kokku omakapital	8 047	8 003	
Kokku kohustised ja omakapital	44 775	33 950	

Kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Intressitulud	13 428	10 857	9
Intressikulud	-4 273	-3 087	10
Puhas intressitulu	9 155	7 770	
Muud äritulud	0	14	
Mitmesugused tegevuskulud	-1 094	-3 877	7
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-31	-31	
Muud ärikulud	-7 986	-3 829	11
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	44	47	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	44	47	

Rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	2023	2022
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	44	47
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	31	31
Muud korrigeerimised	12 541	8 413
Kokku korrigeerimised	12 572	8 444
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-10 978	-5 880
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-7	72
Kokku rahavood äritegevusest	1 631	2 683
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	480	0
Saadud laenude tagasimaksed	-201	0
Arvelduskrediidi saldo muutus	-1 854	245
Makstud intressid	-34	-3 009
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-1 609	-2 764
Kokku rahavood	22	-81
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	33	114
Raha ja raha ekvivalentide muutus	22	-81
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	55	33

Omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2021	3 000	300	4 656	7 956
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	47	47
31.12.2022	3 000	300	4 703	8 003
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	44	44
31.12.2023	3 000	300	4 747	8 047

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Monefit Estonia OÜ raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga – rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud tuhandetes eurodes, kui ei ole teisiti märgitud.

Ettevõtte põhitegevusala on Eestis eraisikutele tagatiseta laenude andmine.

Finantsvarad

Finantsvarad liigitatakse vastavalt kas õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavateks finantsvaradeks, laenudeks ja nõuete, lunastustähtajani hoitavateks investeringuteks või müügivalmis finantsvaradeks.

Kõik finantsvarad võetakse algselt arvele nende õiglases väärtuses, millele investeringute korral, mida ei kajastata õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, lisanduvad soetamisega otseselt seonduvad tehingukulud. Ettevõtte määrab oma finantsvarade liigi algsel arvelevõtmisel ja võib finantsvarasid hiljem teatavatel alljärgnevalt kirjeldatud juhtudel ümber liigitada. Peale laenude ja nõuete ettevõtte muud liiki finantsvarasid ei ole.

Laenud ja nõuded

Laenud ja nõuded on fikseeritud või kindlaksmääratud maksetega mittetuletis-instrumentidest finantsvarad, mis ei ole noteeritud aktiivsel turul. Neid ei sõlmita kohese või lühiajalise edasimüügi kavatsusega ning neid ei liigitata kaubeldavateks väärtpaberiteks ega määratleta müügivalmis investeerimisväärtpaberitena. Selliseid varasid kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemist intressimäära.

Kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes siis, kui laenude ja nõuete kajastamine lõpetatakse või nende väärtus langeb ja ka allahindlusprotsessi kaudu.

Finantsvarade väärtuse langus

Ettevõtte hindab iga bilansipäeval, kas on olemas objektiivseid tõendeid, et finantsvara või finantsvarade rühma väärtus on langenud.

Finantsvara või finantsvarade rühma väärtus loetakse langenuks, kui on olemas objektiivsed tõendid väärtuse languse kohta, mis tuleneb ühest või enamast pärast vara algset arvelevõtmist toimunud sündmusest ja see kahjumit põhjustav sündmus (või sündmused) avaldab finantsvara või finantsvarade rühma hinnangulistele tulevastele rahavoogudele mõju, mida on võimalik usaldusväärselt prognoosida.

Väärtuse languse tõendus põhineb intressi- või põhiosamaksete maksmata jätmisel või muudel asjakohastel teguritel. Äritegevusega seotud finantsvarade allahindlus kantakse kasumiaruandes kuludesse. Soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade allahindlust hiljem ei tühistata. Kui on olemas objektiivseid tõendeid väärtuse langusest tuleneva kahjumi kohta, on kahjumiks varade bilansilise väärtuse ja prognoositud tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahe (v.a tulevased oodatavad krediidikahjumid, mis ei ole veel toimunud). Vara bilansilise väärtuse vähendamiseks kasutatakse allahindluse kontot ning kahjumi summa kajastatakse kasumiaruandes. Intressitulu arvestatakse edasi vähendatud bilansiliselt väärtuselt, kasutades selleks vara algset efektiivset intressimäära. Laenud koos nendega seotud allahindlusega kantakse maha, kui puudub realistlik väljavaade neid tulevikus tagasi saada ja kui kõik tagatised on realiseeritud või ettevõttele üle kantud. Kui hinnangulise väärtuse langusest tuleneva kahjumi summa järgmisel aastal pärast väärtuse languse kajastamist toimuva sündmuse tõttu suureneb või väheneb, suurendatakse või vähendatakse varem kajastatud väärtuse langusest tulenevat kahjumit allahindluse reservkonto korrigeerimisega. Kui tulevane mahakantud summa hiljem tagasi saadakse, kajastatakse tagasisaadud summa kasumiaruandes tuluna.

Finantsvarade kajastamise lõpetamine

Finantsvara (või vajaduse korral finantsvara osa või sarnaste finantsvarade rühma osa) kajastamine lõpetatakse siis, kui:

- õigused finantsvarast tulenevatele rahavoogudele on lõppenud;
- ettevõtte annab üle oma õigused saada finantsvarast rahavoogusid;
- ettevõtte kas annab üle enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest või ei anna ei üle ega säilita enamikku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest, aga annab üle kontrolli finantsvara üle.

Kui ettevõtte on andnud üle oma õiguse saada finantsvarast rahavoogusid ja ei ole seejuures enamikku finantsvaraga seotud riske ja hüvesid üle andnud ega säilitanud ega kontrolli vara üle andnud, kajastatakse finantsvara vastavalt ettevõtte osalusele jätkuval seotusele varaga. Jätkuvat seotust üleantud vara garantii vormis kajastatakse kas vara algses bilansilises väärtuses või maksimaalse tasu summas, mille maksmist ettevõttelt võidakse nõuda, olenevalt sellest, kumb on madalam.

Raha

Raha ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes lühiajalisi (kuni 3-kuulise tähtajaga alates soetamiskuupäevast) kõrge likviidsusega investeeringuid, mida on võimalik konverteerida teadaoleva summa raha vastu ning mille puhul puudub oluline turuväärtuse muutuse risk, sh kassas ja panga arvelduskontodel olev raha, kuni 3-kuulised tähtajalised deposiidid ning rahaturufondi osakud.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Ettevõtte arvestusvaluutaks on euro, kõiki teisi valuutasid loetakse välisvaluutadeks.

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel võetakse aluseks tehingu toimumise päeval ametlikult kehtivad Euroopa Keskpanka valuutakursid.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalne põhivara

Materiaalne põhivara võetakse arvele selle soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Edaspidi kajastatakse materiaalsel põhivara bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud amortisatsioon ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Materiaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit. Amortisatsiooninorm määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust elueast. Materiaalse põhivara kajastamine lõpetatakse vara väärtustamisel või siis, kui ettevõtte ei eelda selle vara kasutamisest või müügist enam majandusliku kasu saamist. Materiaalse põhivara kajastamise lõpetamisest tekkivad kasumid ja kahjumid kajastatakse selle perioodi, millal kajastamine lõpetati, kasumiaruandes real „Muud äritulud“ või „Muud ärikulud“.

Immateriaalne põhivara

Eraldi omandatud immateriaalsed varad võetakse algselt arvele soetusmaksumuses. Edaspidi kajastatakse immateriaalsel põhivara bilansis selle soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud amortisatsioon ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Immateriaalsete varade puhul hinnatakse, kas tegemist on piiratud või määramata kasuliku elueaga varaga. Piiratud elueaga immateriaalsed varad amortiseeritakse nende kasuliku eluea jooksul ja nende suhtes teostatakse väärtuse languse hindamist iga kord, kui esineb märke, et immateriaalse vara väärtus võib olla langenud. Immateriaalse põhivara kajastamine lõpetatakse vara väärtustamisel või siis, kui ettevõtte ei eelda selle vara kasutamisest või müügist enam majandusliku kasu saamist. Immateriaalse põhivara kajastamise lõpetamisest tekkivad kasumid ja kahjumid kajastatakse selle perioodi, millal kajastamine lõpetati, kasumiaruandes real „Muud äritulud“ või „Muud ärikulud“.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

Finantskohustised

Emiteeritud finantsinstrumendid või nende osad liigitatakse kohustusteks, kui lepingujärgse kokkuleppe sisust tulenevalt on ettevõttel kohustus anda finantsinstrumendi omanikule kas raha või muid finantsvarasid. Finantskohustused võetakse algselt arvele nende õiglases väärtuses, millest on maha arvatud soetamisega otseselt seonduvad tehingukulud. Edaspidi kajastatakse finantskohustusi nende korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Kasumid ja kahjumid kohustuste kajastamise lõpetamisel kajastatakse kasumiaruandes ja ka amortisatsiooniprotsessi kaudu.

Finantskohustuste kajastamise lõpetamine

Finantskohutuse (või vajaduse korral finantskohutuse osa või sarnaste finantskohustuste rühma osa) kajastamine lõpetatakse siis, kui:

- kohutused finantskohutusest tulenevatele rahavoogudele on täidetud;
- ettevõtte annab üle oma kohustused finantskohutusest tulenevatele rahavoogudele;

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Eesti Vabariigi äriseadustikule ja emaettevõtte põhikirjale teeb ettevõtte iga aasta puhaskasumist, mida on võimalik emaettevõtte aktsionäridele jaotada, vähemalt 5%-lise eraldise kohustuslikku reservkapitali kuni reservkapital moodustab vähemalt 10% aktsiakapitalist. Kohustuslikku reservkapitali ei tohi dividendidena välja maksta, kuid seda võib kasutada kahjumi katmiseks, kui kahjumeid ei ole võimalik katta vabast omakapitalist. Samuti võib kohustuslikku reservkapitali kasutada aktsiakapitali suurendamiseks.

Tulud

Tulu mõõdetakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses. Kui tasumine toimub tavatingimustest pikema perioodi jooksul, kajastatakse tulu saadava tasu nüüdiseväärtuses. Ettevõtte vahendite kasutamise eest saadavad intressid kajastatakse tuluna tekkepõhiselt lepinguperioodi jooksul, kui on tõenäoline, et tehinguga seotud majanduslik tulu laekub ja selle summat saab usaldusväärselt mõõta.

Intressitulu

Kõikide korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsinstrumentide puhul arvestatakse intressitulu või intressikulu, kasutades efektiivset intressimäära, mis on määr, millega finantsinstrumendi oodatava kasutusea jooksul toimuvaid prognoositud tulevasi makseid ja laekumisi diskonteerides saadakse täpselt finantsvara või -kohustuse bilansiline netoväärtus. Kui finantsvara või rühm sarnaseid finantsvarasid on vara väärtuse languse tõttu alla hinnatud, kajastatakse neilt tekkivat intressitulu, kasutades algset efektiivset

intressimäära, mida kohaldatakse uue bilansilise väärtuse suhtes.

Muud tulud

Muud tulud kajastatakse teenuse osutamisel või tulu tekkimisel.

Kulud

Kulud kajastatakse teenuse saamisel või kulu tekkimisel.

Maksustamine

Ettevõtte tulu maksustamine

Tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis mitte ettevõtete kasumit, vaid väljamakstavaid dividende. Kehtiv maksimaalne tulumaksumäär on 20/80 netodividendidelt. Kuna tulumaksu objektiks on ettevõtte kasumi asemel väljamakstavad dividendid, ei ole erinevusi varade ja kohustuste maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel, millelt tekiks edasilükkunud tulumaksu nõue või kohustus.

Seotud osapooled

Seotud osapooleteks loetakse isikut või ettevõtet, kes on seotud kontserniga sel määral, et nende vahelised tehingud ei pruugi toimuda turutingimustel.

Isik või selle isiku lähedane pereliige on seotud osapool, kui see isik:

- a) on kontserni juhtkonna liige;
- b) omab kontrolli või olulist mõju kontserni üle (näiteks läbi aktsiasosaluse).

Ettevõtte on seotud osapool, kui kehtib üks või mitu järgmistest tingimustest:

- a) ettevõtte ja kontsern on ühise kontrolli all;
- b) üks ettevõtte on kolmanda osapoole poolt kontrollitav ettevõtte ja teine ettevõtte on selle kolmanda osapoole olulise mõju all olev ettevõtte;
- c) ettevõtte omab kontserni üle kontrolli või olulist mõju;
- d) ettevõtte on kontserni kontrolli või olulise mõju all;
- e) ettevõtted, mille üle kontserni juhtkonna liige (või nende lähedased pereliikmed) omab kontrolli või olulist mõju;
- f) ettevõtted, mille juhtkonda kuuluvad isikud (või nende lähedased pereliikmed), kes omavad kontrolli või olulist mõju kontserni üle.

Lisa 2 Raha

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Raha ja pangakontod	55	33
Kokku raha	55	33

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Laenunõuded	48 747	7 875	40 872
Ettemaksed	48	48	0
Tulevaste perioodide kulud	48	48	0
Muud lühiajalised nõuded	20	20	0
Ebatõenäoliselt laekuvate laenunõuete allahindlus	-4 158	-4 158	
Kokku nõuded ja ettemaksed	44 657	3 785	40 872

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Laenunõuded	37 721	7 971	29 750
Ettemaksed	32	32	0
Tulevaste perioodide kulud	32	32	0
Muud lühiajalised nõuded	15	15	0
Ebatõenäoliselt laekuvate laenunõuete allahindlus	-3 945	-3 945	
Kokku nõuded ja ettemaksed	33 823	4 073	29 750

Laenunõuded koosnevad laenupõhiosast ja intressinõuetest.

Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad

(tuhandetes eurodes)

		Kokku
	Muud immateriaalsed põhivarad	
31.12.2021		
Soetusmaksumus	218	218
Akumuleeritud kulum	-93	-93
Jääkmaksumus	125	125
Amortisatsioonikulu	-31	-31
31.12.2022		
Soetusmaksumus	218	218
Akumuleeritud kulum	-124	-124
Jääkmaksumus	94	94
Amortisatsioonikulu	-31	-31
31.12.2023		
Soetusmaksumus	218	218
Akumuleeritud kulum	-155	-155
Jääkmaksumus	63	63

Lisa 5 Laenukohustised

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Lühiajalised laenud						
Lühiajalised laenud	226	226			19%	EUR
Arvelduskrediidid	20 476	20 476			16%	EUR
P2P kohustused	2 425	2 425			10%-16%	EUR
Lühiajalised laenud kokku	23 127	23 127				
Pikaajalised laenud						
P2P kohustused	13 303	0	13 303	0	10%-16%	EUR
Pikaajalised laenud kokku	13 303	0	13 303	0		
Laenukohustised kokku	36 430	23 127	13 303	0		

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Lühiajalised laenud						
Arvelduskrediidid	5 009	5 009			16%	EUR
P2P kohustused	14 958	14 958			10%-16%	EUR
Lühiajalised laenud kokku	19 967	19 967				
Pikaajalised laenud						
P2P kohustused	5 705	0	5 705	0	10%-16%	EUR
Pikaajalised laenud kokku	5 705	0	5 705	0		
Laenukohustised kokku	25 672	19 967	5 705	0		

P2P kohustuste ja arvelduskrediidi saldo muutus on näidatud rahavoogude aruandes real arvelduskrediidi muutus.

Monefit Estonia OÜ lühiajalised käibevarad 31.12.2023 seisuga olid 3,8M eurot (31.12.2022 4,1M eurot) ja lühiajalised kohustused olid 23,4M eurot (31.12.2022 20M eurot).

Lühiajalistest laenukohustustest 20,5M eurot olid kohustused emaeetevõtte ees (31.12.2022 5,2M eurot) ning 2,6M eurot (31.12.2022 15,2M eurot) olid kohustused kolmandate osapoolte ees.

Kohustus emaeetevõtte ees on lepinguliselt lühiajaline, lepingu tähtaeg on kuni 12 kuud koos võimalusega seda pikendada. 2024. aastal pikenes leping veel 12-ks kuuks ja on eeldus, et seda pikendatakse tähtaja saabumisel taas.

Kohustused kolmandate osapoolte ees on lepinguliselt lühiajalised, kohustuste tähtaeg on pikendatav.

Ülaltoodust tulenevalt on juhtkond veendumusel, et ettevõtte suudab teenindada kõiki 31.12.2023 seisuga bilansis näidatud lühiajalisi kohustusi.

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	141	141
Muud võlad	157	157
Intressivõlad	157	157
Kokku võlad ja ettemaksed	298	298
	31.12.2022	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	147	147
Muud võlad	128	128
Intressivõlad	128	128
Kokku võlad ja ettemaksed	275	275

Lisa 7 Mitmesugused tegevuskulud

(tuhandetes eurodes)

	2023	2022
Turunduskulud	-14	-393
Klienditeenindusega seotud kulud	-46	-78
Kliendi registrite ja identifitseerimiskulud	-97	-201
Finantseerimisega seotud kulud	-670	-623
Administratiiv- ja üldkulud	-54	-24
Laenuportelli allahindlused	-213	-2 558
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-1 094	-3 877

Lisa 8 Tööjõukulud

(tuhandetes eurodes)

	2023	2022
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	3
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	3	3

Lisa 9 Intressitulud

(tuhandetes eurodes)

	2023	2022
Intressitulu laenudelt	13 428	10 857
Kokku intressitulud	13 428	10 857

Kõik laenud klientidele on eraisikutele antud tagatiseta laenud vahemikus 150 kuni 10 000 eurot. Laene väljastatakse krediidiini põhimõttel tähtajaga 18 kuud kuni 104 kuud.

Nõudeid, mille puhul on oluliselt rikutud laenu tagasimaksetingimusi menetletakse inkassofirma poolt. Kõikide klientidele antud laenude riskiomadused loetakse sarnasteks. Bilansis on kajastatud ka nõuded, mis olid ettevõtte kasuks kohtu poolt välja mõistetud ning mille sisse nõudmisega tegelevad suures osas kohtutäiturid.

Lisa 10 Intressikulud

(tuhandetes eurodes)

	2023	2022
Intressikulu laenudelt	-37	0
P2P laenuplatvormide intressid	-1 209	-2 993
Intressid arvelduskrediitidelt	-3 027	-94
Kokku intressikulud	-4 273	-3 087

Lisa 11 Muud ärikulud

(tuhandetes eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Siirdehind	7 986	3 829	*
Kokku muud ärikulud	7 986	3 829	

* Antud kulureal on näidatud emaettevõtte Creditstar International siirdehindade netomarginaali jaotamise kulud summas 7,99M eurot (2022. 3,83 M eurot). Kulud on arvestatud lähtudes Creditstar Groupi seotud isikute vaheliste tehingute kajastamise põhimõttest ning siirdehinna netomarginaali jaotamise mudelist, mille kohaselt tütarettevõttes teenitud kasum suunatakse tagasi emaettevõttesse kulupõhist meetodit ja võrreldavat kasumimäära kasutades.

Lisa 12 Seotud osapooled

(tuhandetes eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Creditstar International OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	Creditstar Group AS
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Laenukohustised		
Emaettevõtja	20 476	5 009
Kokku laenukohustised	20 476	5 009

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress
Emaettevõtja	0	11 805	6 796	5 009	94
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	39	30	69	0	0
Kokku laenukohustised	39	11 835	6 865	5 009	94
LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress
Emaettevõtja	5 009	22 712	7 245	20 476	1 208
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	25	0	25	
Kokku laenukohustised	5 009	22 737	7 245	20 501	1 208

SEOTUD OSAPOOLTE NIMEKIRI

1 Creditstar International OÜ 12022389 Emaettevõtte

2 Elementro International OÜ 14479012 Juhatuse liikmega seotud ettevõtte

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 25.06.2024

Monefit Estonia OÜ (registrikood: 12449415) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VALTER KALETA	Juhatuse liige	26.06.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Monefit Estonia OÜ osanikule

Arvamus

Oleme auditeerinud Monefit Estonia OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2023 ning kasumiaruannet, rahavoogude aruannet ja omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2023 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme ettevõttest 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 raamatupidamise aastaaruannet ega meie 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 lahkneb oluliselt 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 kohalduvate 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 raamatupidamise aastaaruandega ning kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega.

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

Juhtkond vastutab 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 raamatupidamise aastaaruande koostamist.

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

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

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas 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 rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) 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 raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjaspepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid

mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte 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 ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu 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 ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

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/

Eero Kaup

Vandeaudiitori number 459

KPMG Baltics OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 17

Ahtri 4, 10151, Tallinn

27.06.2024

Audiitorite digitaalallkirjad

Monefit Estonia OÜ (registrikood: 12449415) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO KAUP	Vandeaudiitor	27.06.2024

Kasumi jaotamise ettepanek

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	4 703
Aruandeaasta kasum (kahjum)	44
Kokku	4 747
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	4 747
Kokku	4 747