

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2024

aruandeaasta lõpp: 31.12.2024

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 Lühiajalised finantsinvesteeringud	12
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	13
Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	14
Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	14
Lisa 7 Materiaalsed põhivarad	15
Lisa 8 Immateriaalsed põhivarad	16
Lisa 9 Laenukohustised	17
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	17
Lisa 11 Osakapital	18
Lisa 12 Müügitulu	18
Lisa 13 Kaubad, toore, materjal ja teenused	19
Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud	19
Lisa 15 Tööjõukulud	19
Lisa 16 Seotud osapooled	20
Lisa 17 Konsolideerimata bilanss	21
Lisa 18 Konsolideerimata kasumiaruanne	22
Lisa 19 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	23
Lisa 20 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	24
Lisa 21 Optsiooniprogramm	25
Aruande allkirjad	26
Vandeauditori aruanne	27



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

2024.a majandusaasta oli olulise kasvu ja strateegilise arengu periood – keskendusime infrastruktuuri uuendamisse ning arendamisse ja seeläbi tugevdasime märkimisväärselt ettevõtte turupositsiooni. 2024. aastal lansseerisime täiendavad tarnelahenduste partnerlused ning tütarettevõtte Montonio Finance UAB sai Blik maksesüsteemi otseseks liikmeks. Viiendat aastat järjest on Montonio ärimahud kasvanud rohkem kui kahekordselt aastas.

2024. aastal kaasasime 5 150 000 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 pakujana 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 oli 2024. majandusaastal Eesti Finantsinspektsiooni poolt väljastatud tegevusloaga kredidivahendaja ning tegevusluba annab õiguse vahendada Montonio partner-krediidiandjate poolt väljastatavat krediiti e-kaupmeeste klientidele. 2024. aastal vahendatud laenulepingute kogumaht oli 3 881 tuhat eurot. Veebruaris 2025 loobus Montonio Finantsinspektsiooni kredidivahendaja tegevusloast, kuid jätab kredidivahendusteenuse osutamist Inbank Finance AS krediidiagendi registreeringu alusel.

Montonio grupi 2024. aasta müügitulu oli 2 746 392 eurot, mis on kasvanud võrreldes eelmise majandusaastaga 2,2 korda (2023: 1 132 720 eurot ja 2022: 344 510 eurot), kahjum -4 904 tuhat eurot (2023: - 4 360 tuhat eurot ja 2022: - 3 085 tuhat eurot). 2024. aasta kahjum kaeti osanike omakapitali sissemaksete arvelt, et rahastada kiirendatud kasvuplaane.

Peamised finantssuhtarvud

	2024	2023	2022
Müügitulu kasv	2,2	3,3	3,2
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	3,6	4,0	17,7
Omakapitali määr %	27,7	84,9	94,9
ROA %	-55,9	-61,1	-30,1
ROE %	-201,6	-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 / koguaktiivad * 100

ROA (%) = puhaskasum / varad kokku * 100

ROE (%) = puhaskasum / omakapital kokku * 100

Töötajad

2024. majandusaastal töötajate arv kasvas (2023: 52 töötajat) ning Montonio Finance OÜ-s oli Grupiüleselt töötajaid keskmiselt 62. Ettevõtte olid 2024. aastal töötajad Eestis, Lätis, Rootsis ning Ühendkuningriigis. Teistel grupiettevõtetel on töötajaid ka lisaks Leedus ning Poolas. Eelmisel majandusaastal moodustasid grupi tööjõukulud koos juhatuse töötasudega 5 548 tuhat eurot.

Eesmärgid järgmiseks majandusaastaks

Kuivõrd Montonio klientide hulgas on tuhanded veebipoed Baltikumist ning Poolast siis makromajanduslikud kaubamahtude kõikumised mõjutavad ka Montonio äritulemusi. Regiooni majandus ning kaubandusmahud kasvasid antud majandusaastal ning see omas ka positiivset mõju Montonio äritulemustele. 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.

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

Montoniol on strateegiliselt tugev positsioon kasvuks ja rahvusvaheliseks laienemiseks. 2024. 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)

	31.12.2024	31.12.2023	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	2 210 942	3 653 857	2
Finantsinvesteeringud	1 004 980	0	
Nõuded ja ettemaksed	1 088 151	603 332	4
Kokku käibevarad	4 304 073	4 257 189	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	84 847	123 235	7
Immateriaalsed põhivarad	4 391 841	2 754 218	8
Kokku põhivarad	4 476 688	2 877 453	
Kokku varad	8 780 761	7 134 642	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	5 155 545	0	9
Võlad ja ettemaksed	1 178 389	1 074 005	10
Kokku lühiajalised kohustised	6 333 934	1 074 005	
Kokku kohustised	6 333 934	1 074 005	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	12 300	12 300	11
Ülekurss	13 709 041	13 709 041	
Oma osad	-352	-354	
Muud reservid	2 312 858	1 037 497	21
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-8 697 847	-4 337 712	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-4 889 173	-4 360 135	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	2 446 827	6 060 637	
Kokku omakapital	2 446 827	6 060 637	
Kokku kohustised ja omakapital	8 780 761	7 134 642	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Müügitulu	2 746 392	1 132 720	12
Muud äritulud	9 703	1 480	
Kapitaliseeritud väljaminekud oma tarbeks põhivarade valmistamisel	2 030 327	1 912 789	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-1 523 842	-660 297	
Mitmesugused tegevuskulud	-1 973 404	-1 774 033	14
Tööjõukulud	-5 548 333	-4 583 310	15
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-441 915	-162 891	7,8
Muud ärikulud	-199 183	-235 383	
Ärikasum (kahjum)	-4 900 255	-4 368 925	
Intressitulud	15 404	10 612	
Muud finantstulud ja -kulud	-4 322	-1 822	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-4 889 173	-4 360 135	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-4 889 173	-4 360 135	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	-4 889 173	-4 360 135	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-4 900 255	-4 368 925	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	441 915	162 891	
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	2 223	1 832	
Muud korrigeerimised	1 275 361	704 697	
Kokku korrigeerimised	1 719 499	869 420	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-491 723	-389 865	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	103 921	562 566	
Laekunud intressid	15 404	10 612	
Kokku rahavood äritegevusest	-3 553 154	-3 316 192	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-2 047 892	-1 960 561	7,8
Laekunud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	4 864	2 628	7
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-1 004 980	0	3
Muud laekumised investeerimistegevusest	2 863	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-3 045 145	-1 957 933	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	5 155 545	0	
Laekunud omaaktsiate või -osade müügist	2	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	5 155 547	0	
Kokku rahavood	-1 442 752	-5 274 125	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	3 653 857	8 930 570	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-1 442 752	-5 274 125	
Valuutakursside muutuste mõju	-163	-2 588	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2 210 942	3 653 857	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne
(eurodes)

						Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital					
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Oma osad	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)					-4 889 173	-4 889 173
Muutused reservides				1 275 361		1 275 361
Muud muutused omakapitalis			2			2
31.12.2024	12 300	13 709 041	-352	2 312 858	-13 587 020	2 446 827

Lisainformatsioon Lisa 11

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Montonio Finance OÜ 2024. 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.

Konsolideeritud rahavoogude aruandes on muude korrigeerimiste all kajastatud töötajate Optsioonireservi muutus.

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.

Finantsinvesteeringud

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse, võlakirjadesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse (v.a. osalused tütar- ja sidusettevõtetes) kajastatakse õiglases väärtuses, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumiaruandes. Aktsiaid ja muid omakapitaliinstrumente, mis ei ole avalikult kaubeldavad ja mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata, kajastatakse soetusmaksumuse meetodil (s.t. soetusmaksumus miinus võimalikud allahindlused).

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Investeeringud tütarettevõtetesse kajastatakse emaeettevõtte 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 vähendamisenä.

Muud nõuded

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

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

*** Materiaalne põhivara**

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

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

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

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

*** Immateriaalne põhivara**

Omandatud immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele selle soetusmaksumuses. Äriühenduses omandatud immateriaalse vara soetusmaksumuseks on nende õiglane väärtus omandamiskuupäeva seisuga. Arvele võtmise järel kajastatakse immateriaalset põhivara soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Immateriaalse põhivara kasulik eluiga hinnatakse kas piiratuks või piiramatuks. Piiratud elueaga immateriaalseid põhivarasid amortiseeritakse majanduslikult kasuliku eluea jooksul ja nende puhul hinnatakse väärtuse langust, kui on põhjust arvata, et immateriaalse põhivara väärtus võib olla langenud. Piiratud kasuliku elueaga immateriaalse põhivara amortisatsiooniperiood ja -meetod vaadatakse üle vähemalt igal bilansipäeval. Vara kasuliku eluea või varast tuleneva tulevase majandusliku kasu eeldatava tarbimismudeli muutusi arvestatakse vastavalt vajadusele amortisatsiooniperioodi või -meetodi muutmisega ning neid muutusi käsitletakse raamatupidamislike hinnangute muutusena.

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

*** Arendusväljaminekud**

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

Kapitaliseeritud arendusväljaminekud kajastatakse immateriaalse varana. Pärast arendustegevusega seotud kulutuste esmast kajastamist varana kasutatakse soetusmaksumuse meetodit, mis näeb ette vara kajastamise soetusmaksumuses, millest on maha arvatud 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 ettevõttesisest 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

Finantskohustused

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

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

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

Tulud

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Tulud makselahenduste ja e-teenustega seotud teenustelt kajastatakse maksete laekumisel.

Intressitulud kajastatakse tekkepõhiselt.

Maksustamine

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu teenitud, vaid dividendina ja muus vormis jaotatud kasumilt, samuti omakapitalist 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 dividendimaksule, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018. aasta esimene arvesse võetav aasta.

Seotud osapooled

Äriühing käsitleb seotud osapooltena:

- tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikutest omanikud, välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju äriühingu ärilistele otsustele;
- eelmises lõikes kirjeldatud isikute lähedased pereliikmed ja nendega seotud äriühingud.
- tütaretevõtted

Opsioonid

Ettevõtte väljastab konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtete töötajatele osalusoptsioone. Väljastatud optsioonide õiglase väärtus kajastatakse optsioonilepingu perioodi jooksul tööjõukuluna ning omakapitali (optsioonipõhiste maksete reservi) muutusena. Kulude kogusumma määratakse optsiooni väljastamise hetkel optsioonide õiglase väärtuse hindamise teel. Õiglase väärtuse määramiseks kasutatakse hinnatud ettevõtte väärtust kapitali kaasamise hetkel.

iga aruandeperioodi lõpus hindab ettevõtte, kui palju optsioone kuulub tõenäoliselt realiseerimisele tulenevalt optsioonide väljastamise tingimustest. Algsete Hinnangute muutuse mõjud kajastatakse kasumiaruandes ning vastukandena omakapitalis. Vastavalt optsioonide väljastamise tingimustele ei kaasne optsioonide realiseerimisega peale 3 aastat sotsiaalmaksu kulu.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Arveldusarved	1 964 918	3 653 516
Arveldusarved klientide raha	246 024	341
Kokku raha	2 210 942	3 653 857

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

Real "Arveldusarved" kajastatakse muud Montonio Finance grupi raha, mis kuulub Montonirole ja ei ole seotud kredidivahenduse tegevusega. 2024 majandusaastal oli tarbijatele vahendatud tarbimiskrediidi kogusumma 3 881 tuhat eurot.

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

				Kokku
	Fondiosakud	Võlakirjad	Muud	
Soetamine	3 215	501 765	500 000	1 004 980
31.12.2024	3 215	501 765	500 000	1 004 980

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2024	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	660 968	660 968
Ostjatelt laekumata arved	665 136	665 136
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-4 168	-4 168
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	17 608	17 608
Muud nõuded	14 181	14 181
Intressinõuded	14 362	14 362
Viitlaekumised	-181	-181
Ettemaksed	41 925	41 925
Tulevaste perioodide kulud	41 925	41 925
Lepingulised deposiidid	132 512	132 512
Ettemaksed tarnijatele	220 957	220 957
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 088 151	1 088 151
	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
Muud nõuded	-57	-57
Viitlaekumised	-57	-57
Ettemaksed	25 416	25 416
Tulevaste perioodide kulud	25 416	25 416
Ettemakstud tarbijakrediit	4 259	4 259
Lepingulised deposiidid	95 012	95 012
Ettemaksed tarnijatele	151 461	151 461
Kokku nõuded ja ettemaksed	603 332	603 332

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2024		31.12.2023	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks		125 600		164 745
Üksikisiku tulumaks		87 608		80 934
Erisoodustuse tulumaks		1 068		802
Sotsiaalmaks		132 389		145 229
Kohustuslik kogumispension		7 439		5 787
Töötuskindlustusmaksed		7 519		7 746
Ettemaksukonto jääk	17 608		14 790	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	17 608	361 623	14 790	405 243

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osalus määr (%)	
				31.12.2023	31.12.2024
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	31.12.2023	Omandamine	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2024
Montonio Finance UAB	695 522	1 675 000	-2 080 468	290 054
Montonio Finance sp.z.o.o.	243 357	0	-106 743	136 614
Montonio Finance Europe OÜ	575	0	-196	379
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	939 454	1 675 000	-2 187 407	427 047

Lisa 7 Materiaalsed põhivarad
(eurodes)

			Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud materiaalsed põhivarad	
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
Ostud ja parendused	17 405		17 405
Muud ostud ja parendused	17 405		17 405
Amortisatsioonikulu	-39 819	-9 231	-49 050
Müügid (jääkmaksumuses)	-7 087		-7 087
Muud muutused	461	-117	344
31.12.2024			
Soetusmaksumus	157 338	36 924	194 262
Akumuleeritud kulum	-85 307	-24 108	-109 415
Jääkmaksumus	72 031	12 816	84 847

Müüdud materiaalsed põhivarad müügihinnas

	2024	2023
Masinad ja seadmed	4 864	2 628
Arvutid ja arvutisüsteemid	4 864	2 628
Kokku	4 864	2 628

Lisa 8 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Arenguväljaminekud	Kontsessioonid, patendid, litsentsid, kaubamärgid	Kokku
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
Ostud ja parendused	2 030 327	160	2 030 487
Amortisatsioonikulu	-392 864	0	-392 864
31.12.2024			
Soetusmaksumus	4 903 872	4 785	4 908 657
Akumuleeritud kulum	-516 816	0	-516 816
Jääkmaksumus	4 387 056	4 785	4 391 841

Seoses arvutitarkvara arendamisega on 2024 majandusaastal kapitaliseeritud immateriaalsesse varasse:

- Töötajate kulusid summas 1 466 222 eurot ja
- Allhanketeenustest kulusid summas 248 474 eurot ja
- Töötajate optsoonikuludest summas 315 631 eurot.

Lisainformatsioon Lisades 13, 14, 20

Lisa 9 Laenukohustised
(eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Muud laenukohustised						
Konverteeritavad võlakohustused	5 155 545	5 155 545			0%	EUR
Muud laenukohustised kokku	5 155 545	5 155 545				
Laenukohustised kokku	5 155 545	5 155 545				

Ettevõtte on saanud 2024 majandusaastal konverteeritavat laenu olemasolevatelt investoritelt kogusummas 5,15 mlj eurot.

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed
(eurodes)

	31.12.2024	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	273 701	273 701
Võlad töövõtjatele	309 717	309 717
Maksuvõlad	361 623	361 623
Muud võlad	25 920	25 920
Muud viitvõlad	25 920	25 920
Saadud ettemaksed	15 705	15 705
Muud saadud ettemaksed	15 705	15 705
Klientide raha	191 723	191 723
Kokku võlad ja ettemaksed	1 178 389	1 178 389
	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

Lisa 11 Osakapital
(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Osakapital	12 300	12 300
Osade arv (tk)	1 230 000	1 230 000

Lisa 12 Müügitulu
(eurodes)

	2024	2023
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	1 563 964	804 812
Leedu	677 594	210 907
Poola	250 371	43 712
Läti	203 747	59 706
Saksamaa	35 428	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	15 281	13 583
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	2 746 385	1 132 720
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Müük väljaspool Euroopa Liidu riike, muud	7	0
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	7	0
Kokku müügitulu	2 746 392	1 132 720
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Krediidivahendus	76 033	32 003
Tarnelahendus	398 609	307 727
Split	52 412	35 409
Makselahendus	1 138 859	233 944
Maksealgatusteenus	774 106	523 637
Maksealgatus koos tagastuse funktsionaalsusega	73 306	0
Lepingulised kuutasud	233 067	0
Kokku müügitulu	2 746 392	1 132 720

Montonio Finance grupp pakub erinevaid makse- ning tarneteenuseid ja saab oma tulu peamiselt järgmistest allikatest:- Makselahendus - makse algatamise teenus, millega on võimalik kaupmehel oma veebipoes koguda lõpptarbijatelt makseid tellimuse eest tasumiseks.- Krediidivahendus - teenus, mille puhul on lõpptarbijal võimalik saada järelmaksupakkumised mitmelt krediidiandjalt. Müügitu tuleb

finantseerijalt.- Split - finantseerimisvahendus, mille korral on lõpptarbijal võimalik saada 0% intressiga finantseering.- Tarnelahendus - tehniline lahendus, mis võimaldab edastada pakside ning pakiautomaatide infot erinevate logistikateenusepakkujate vahel.- 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. krediidivahendus).

Lisa 13 Kaubad, toore, materjal ja teenused (eurodes)

	2024	2023
Müügi eesmärgil ostetud teenused	1 523 842	660 297
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	1 523 842	660 297

Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2024	2023
Üür ja rent	267 033	253 604
Mitmesugused bürookulud	8 204	23 087
Lähetuskulud	62 050	75 515
Koolituskulud	5 174	120 247
Turundus	143 020	162 719
*Allhanketeenused	954 802	787 038
Muud	533 121	351 823
Kokku mitmesugused tegevuskulud	1 973 404	1 774 033

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

* Allhanketeenustest on seoses arvutitarkvara arendamisega aastal 2024 kapitaliseeritud immateriaalsetesse varasse kulusid summas 248 474 eurot .

Lisainformatsioon Lisa 7

Lisa 15 Tööjõukulud (eurodes)

	2024	2023
Palgakulu	3 193 226	2 953 860
Sotsiaalmaksud	1 028 486	827 515
Puhkusereserv	51 260	97 239
Töötajate optsiooniprogramm	1 275 361	704 696
Kokku tööjõukulud	5 548 333	4 583 310
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	62	54
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	59	51
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	3	3

Töötajate tööjõukulud seoses arvutitarkvara arendamisega summas 1 466 222 eurot ning Töötajate optsiooniprogrammi kuludest 315 631 eurot kapitaliseeriti aastal 2024 immateriaalsesse varasse.

Lisainformatsioon Lisa 7 ja 20

Lisa 16 Seotud osapooled

(eurodes)

OSTETUD	2024
	Teenused
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	5 000
Kokku ostetud	5 000

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2024	2023
Arvestatud tasu	164 187	144 504

Lisa 17 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Varad		
Käibevarad		
Raha	1 165 338	714 270
Finantsinvesteeringud	1 004 980	0
Nõuded ja ettemaksed	1 171 869	1 944 414
Kokku käibevarad	3 342 187	2 658 684
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	427 047	939 453
Nõuded ja ettemaksed	137 686	249 970
Materiaalsed põhivarad	84 001	122 046
Immateriaalsed põhivarad	4 391 840	2 754 217
Kokku põhivarad	5 040 574	4 065 686
Kokku varad	8 382 761	6 724 370
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	780 779	664 123
Kokku lühiajalised kohustised	780 779	664 123
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	5 155 545	0
Kokku pikaajalised kohustised	5 155 545	0
Kokku kohustised	5 936 324	664 123
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	12 300	12 300
Ülekurss	13 709 041	13 709 041
Oma osad	-352	-354
Muud reservid	2 312 858	1 037 497
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-8 698 237	-4 323 345
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-4 889 173	-4 374 892
Kokku omakapital	2 446 437	6 060 247
Kokku kohustised ja omakapital	8 382 761	6 724 370

Lisa 18 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	2024	2023
Müügitulu	2 406 466	2 111 531
Muud äritulud	445	1 465
Kapitaliseeritud väljaminekud oma tarbeks põhivarade valmistamisel	2 030 327	1 912 789
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-528 291	-408 070
Mitmesugused tegevuskulud	-1 428 748	-1 473 019
Tööjõukulud	-4 757 566	-3 992 593
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-441 227	-161 305
Muud ärikulud	-11 939	-49 434
Kokku ärikasum (-kahjum)	-2 730 533	-2 058 636
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	-2 187 407	-2 331 373
Intressitulud	24 136	14 963
Muud finantstulud ja -kulud	4 631	154
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-4 889 173	-4 374 892
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-4 889 173	-4 374 892

Lisa 19 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

	2024	2023
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-2 730 533	-2 058 636
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	441 227	161 305
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	2 223	1 833
Muud korrigeerimised	1 275 361	704 696
Kokku korrigeerimised	1 718 811	867 834
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	772 545	-1 207 102
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	116 657	100 471
Laekunud intressid	24 136	14 963
Kokku rahavood äritegevusest	-98 384	-2 282 470
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivarade soetamisel	-2 047 892	-1 960 561
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivarade müügist	4 864	2 628
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-1 675 000	-3 006 822
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-1 004 980	0
Antud laenud	-2 717	-230 422
Antud laenude tagasimaksed	115 000	0
Muud laekumised investeerimistegevusest	2 863	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-4 607 862	-5 195 177
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	5 155 545	0
Laekunud omaaktsiate või -osade müügist	2	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	5 155 547	0
Kokku rahavood	449 301	-7 477 647
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	714 270	8 191 763
Raha ja raha ekvivalentide muutus	449 301	-7 477 647
Valuutakursside muutuste mõju	1 767	154
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 165 338	714 270

Lisa 20 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne
(eurodes)

							Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Oma osad	Muud reservid	Sissemaksmata osakapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2022	12 300	13 709 041	-354	332 801	0	-4 323 345	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
Aruandeaasta kasum (kahjum)						-4 889 173	-4 889 173
Muutused reservides				1 275 361			1 275 361
Muud muutused omakapitalis			2				2
31.12.2024	12 300	13 709 041	-352	2 312 858		-13 587 410	2 446 437
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus							-427 047
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil							427 047
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2024							2 446 437

Lisa 21 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.

	Keskmine täitmise hind optsiooni kohta	Opsioonide arv
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
Perioodi jooksul antud kogus		52 508
Perioodi jooksul kasutatud		-10 073
Perioodi jooksul tühistatud kogus		-868
Seisuga 31.12.2024	32,07 €	174 140

* 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 2024, 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 tööjukuludes aastal 2024 summas 1 275 361 eurot, (2023: 704 696 eurot ja 2022: 274 730 eurot) (lisa 12), sellest kapitaliseeriti immateriaalsesse põhivarasse 2024 aastal 315 631 eurot, eelnevatel aastatel vastavalt (2023: 201 871 eurot ja 2022: 89 089 eurot). Seoses optsioonidega on omakapitalis kajastatud 31.12.2024 seisuga reserv summas 2 312 858 eurot.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2025

Montonio Finance OÜ (registrikood: 14557628) 01.01.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruande andmete õigsust on digitaalselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RASMUS ÕISMA	Juhatuse liige	30.06.2025

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitamata

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Montonio Finance OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud Montonio Finance OÜ ja tema tütaretevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2024 ning konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31.12.2024 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud 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 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 asjaolu

Ettevõtte 2023 majandusaasta konsolideeritud aruande auditeeris Grant Thornton Baltic OÜ, Janno Greenbaum ning väljastas modifitseerimata arvamus 21.06.2024.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie 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 lahknab oluliselt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

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

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

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

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, 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 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 konsolideeritud 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduurid 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 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/

Liina Tamm

Vandeaudiitori number 559

Audit Advisory OÜ

Auditiorettevõtja tegevusloa number 96

Paadi tee 3, Haabneeme alevik, Viimsi vald, Harju maakond, 74001

30.06.2025

Audiitorite digitaalallkirjad

Montonio Finance OÜ (registrikood: 14557628) 01.01.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
Liina Tamm	Vandeaudiitor	30.06.2025

Kahjumi katmise ettepanek
(eurodes)

	31.12.2024
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-8 697 847
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-4 889 173
Kokku	-13 587 020
Katmine	
Ülekursi vähendamine	-4 889 173
Kokku	-4 889 173

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	EMTAK versioon	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenused, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	EMTAK 2025	2406466	100.00%	Jah