

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2022

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2022

**ärinimi:** Moncera OÜ

**registrikood:** 14866045

**tänava/talu nimi,** F. R. Kreutzwaldi tn 4  
**maja ja korteri number:**

**linn:** Tallinn

**maakond:** Harju maakond

**postisihnumber:** 10120

**telefon:** +372 53484004

**e-posti aadress:** info@moncera.com

**veebilehe aadress:** moncera.com

## Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Raamatupidamise aastaaruande lisad	7
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	7
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksud	8
Lisa 3 Maksude ettemaksud ja maksuvõlad	8
Lisa 4 Võlad ja ettemaksud	9
Lisa 5 Müügitulu	9
Lisa 6 Mitmesugused tegevuskulud	10
Lisa 7 Tööjõukulud	10
Lisa 8 Seotud osapooled	10
Aruande allkirjad	12

## Tegevusaruanne

Moncera OÜ oli asutatud detsembris 2019.

Tegevuse alustamise hetkest ettevõtte on pakunud klientidele investeerimisteenust tulu teenindamiseks investeerides laenudesse ettevõtte platvormi [www.moncera.com](http://www.moncera.com) kaudu.

2021. aastal toimus osanike vahetus, uueks ainuosanikuks sai Eesti erakapitalil põhinev ettevõtte Placet Group OÜ. Omandamise hetkel Placet Group OÜ on suurendanud osakapitali 110 000 euro võrra, uus osakapitali suurus on 150 000 eurot. Peale äriühingu omandamist uuteks juhatuse liikmeteks said Dmitri Maksim, Marjana Hiie, Annely Ojamets ja Gennadi Krotov, eelmised juhatuse liikmed kutsuti juhatusest tagasi.

Aruandeperioodil meelitas ettevõtte ligi 2 000 uut osalejat, kes omandasid nõudeõigused summas üle 8 miljonit eurot.

Ettevõtte peamiseks tuluaallikaks on teenustasusid, mida võetakse krediidiandjalt, kes paigaldavad laene investeerimiseks, ning abiteenus, mida pakutakse platvormil.

Aasta jooksul pühendas ettevõtte palju aega KYC-süsteemi täiustamisele ja kvaliteedi tõstmisele; paljud protsessid automatiseeriti olulisel määral, et kõrvaldada inimlike vigade oht ning parandada meie kliendikontrolli kiirust ja kvaliteeti.

Samuti kujundati oluliselt ümber partnerite laenupakkumiste arvestamise IT-süsteemi ning lisati täiendavat aruandluse statistikat.

Pärast 2022.a. Ukraina konflikti on ettevõtte taas kord läbi vaadanud oma investorite hoolsusmeetmete (KYC) poliitika ja põhimõtted uute investorite vastuvõtmiseks, praeguste investorite teenindamiseks ning järgib edaspidi rangeid investorite sisseelamisreegleid. 2022.a. alanud sõjaline tegevus Ukrainas ei avaldanud otsest ega kaudset mõju ettevõtte tegevusele. Juhkonna hinnangul ei mõjuta sündmused Ukrainas ettevõtte tegevust ka edaspidi.

Investorid omavad investeringud laenudesse:

	31/12/2022	31/12/2021
Tarbimislaiend (eurot)	8 331 991	8 430 901
Investeerimata raha investori kontol (eurot)	192 934	344 875

### Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

	2022	2021
Müügituu (eurot)	217 798	207 420
Ärikasumi määr, %	27.85%	25.66%
Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (kordades)	3.42	7.90
ROA	19.33%	22.57%
ROE	22.75%	25.84%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- Ärikasumimäär (%) = ärikasum/müügitulu \* 100
- Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (kordades) = käibevara/lühiajalised kohustised
- ROA (%) = puhaskasum/varad kokku \* 100
- ROE (%) = puhaskasum/omakapital kokku \* 100

### Eesmärgid järgmiseks majandusaastaks

Tuleva majandusaasta peamine eesmärk on jätkata laenude pakkumiste suurendamist ja investoritele soodsamate tingimuste väljatöötamist. Meie eesmärk on pakkuda atraktiivseid investeerimisvõimalusi ja muuta need kõigile kättesaadavaks, lihtsaks ja läbipaistvaks.

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	79 946	180 056	
Nõuded ja ettemaksud	81 908	56 468	2
<b>Kokku käibevarad</b>	<b>161 854</b>	<b>236 524</b>	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	152 825	0	
<b>Kokku põhivarad</b>	<b>152 825</b>	<b>0</b>	
<b>Kokku varad</b>	<b>314 679</b>	<b>236 524</b>	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	47 272	29 950	4
<b>Kokku lühiajalised kohustised</b>	<b>47 272</b>	<b>29 950</b>	
<b>Kokku kohustised</b>	<b>47 272</b>	<b>29 950</b>	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	150 000	150 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	56 574	3 193	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	60 833	53 381	
<b>Kokku omakapital</b>	<b>267 407</b>	<b>206 574</b>	
<b>Kokku kohustised ja omakapital</b>	<b>314 679</b>	<b>236 524</b>	

## Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Müügitulu	217 798	207 420	5
Muud äritulud	6 014	8 842	
Mitmesugused tegevuskulud	-84 179	-90 359	6
Tööjõukulud	-76 221	-71 226	7
Muud ärikulud	-2 747	-1 463	
<b>Ärikasum (kahjum)</b>	<b>60 665</b>	<b>53 214</b>	
Intressitulud	172	208	
Muud finantstulud ja -kulud	-4	-41	
<b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>	<b>60 833</b>	<b>53 381</b>	
<b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>	<b>60 833</b>	<b>53 381</b>	

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Moncera OÜ 31.12.2022.aastal lõppenud väike ettevõtja lühendatud majandusaasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standart on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded kehtestatakse raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad vastavalt raamatupidamise seaduse §32 lõikele 1 väljaantavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud (täis)eurodes.

Kasumiaruande koostamisel on kasutatud I skeemi. Nii kasumiaruandes kui lisades, milles on avalikustatud selgitused kasumiaruande kirjete kohta on tulud kajastatud positiivsete ja kulud negatiivsete (st miinusemärgiga) summadena.

### Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke. Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused. Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustused on bilansipäeva seisuga ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud periooditulu ja -kuluna.

### Nõuded ja ettemaksud

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Nõuded on bilansis hinnatud tõenäoliselt laekuvatest summadest. Nõuete hindamisel on vaadatud iga nõuet eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded on bilansis alla hinnatud tõenäoliselt laekuva summani. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä (muude tegevuskulude seas).

### Tulud

Tulu teenuste müügist kajastatakse lähtudes valmidusastme meetodist, teenuse osutamisest saadavad tulud ja kasum kajastatakse proportsionaalselt samades perioodides nagu teenuse osutamisega kaasnevad kulutused.

Intressitulu kajastatakse lähtudes vara sisemisest intressimäärast. Dividenditulu kajastatakse vastava nõudeõiguse tekkimisel.

### Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Alates 1.01.2015 on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 20/80 väljamakstavalt netosummalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Alates 01.01.2019 maksustatakse 1/3 eelmise aasta dividendist suuruses eraisikust - omanikule väljamakstav dividend maksumääraga 14/86.

## Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	74 719	74 719
Ostjatelt laekumata arved	74 719	74 719
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	3 800	3 800
Muud nõuded	167	167
Intressinõuded	167	167
Ettemaksed	3 222	3 222
Tulevaste perioodide kulud	3 222	3 222
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>81 908</b>	<b>81 908</b>
	31.12.2021	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	21 689	21 689
Ostjatelt laekumata arved	21 689	21 689
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	709	709
Ettemaksed	34 070	34 070
Tulevaste perioodide kulud	3 708	3 708
Muud makstud ettemaksed	30 362	30 362
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>56 468</b>	<b>56 468</b>

## Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2022		31.12.2021	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks		8 474		2 529
Üksikisiku tulumaks		5 631		4 929
Sotsiaalmaks		2 253		2 019
Kohustuslik kogumispension		84		74
Töötuskindlustusmaksed		75		109
Ettemaksukonto jääk	3 800		709	
<b>Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad</b>	<b>3 800</b>	<b>16 517</b>	<b>709</b>	<b>9 660</b>



## Lisa 4 Võlad ja ettemaksud (eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	1 014	1 014
Võlad töövõtjatele	5 759	5 759
Maksuvõlad	16 517	16 517
Muud võlad	23 982	23 982
Muud viitvõlad	23 982	23 982
<b>Kokku võlad ja ettemaksud</b>	<b>47 272</b>	<b>47 272</b>
	31.12.2021	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	13 119	13 119
Võlad töövõtjatele	4 276	4 276
Maksuvõlad	9 660	9 660
Muud võlad	2 895	2 895
Muud viitvõlad	2 895	2 895
<b>Kokku võlad ja ettemaksud</b>	<b>29 950</b>	<b>29 950</b>

## Lisa 5 Müügitulu (eurodes)

	2022	2021
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	166 320	110 861
Leedu	51 478	96 559
<b>Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku</b>	<b>217 798</b>	<b>207 420</b>
<b>Kokku müügitulu</b>	<b>217 798</b>	<b>207 420</b>
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Liitumistasu	0	0
Teenustasu	217 798	207 420
IT teenus	0	0
<b>Kokku müügitulu</b>	<b>217 798</b>	<b>207 420</b>

## Lisa 6 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2022	2021
Üür ja rent	0	-13 115
Mitmesugused bürookulud	-14 028	-8 715
Koolituskulud	0	-390
Riiklikud ja kohalikud maksud	0	-591
Veebimajutus	-9 415	-28 993
Reklaam	-3 128	-36 572
Klientide tuvastamine	-3 601	-1 983
Juriidilised kulud	-54 007	0
<b>Kokku mitmesugused tegevuskulud</b>	<b>-84 179</b>	<b>-90 359</b>

## Lisa 7 Tööjõukulud

(eurodes)

	2022	2021
Palgakulu	-57 190	-53 428
Sotsiaalmaksud	-19 031	-17 798
<b>Kokku tööjõukulud</b>	<b>-76 221</b>	<b>-71 226</b>
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	4	3
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	3	3
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

## Lisa 8 Seotud osapooled

(eurodes)

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

### Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
<b>Nõuded ja ettemaksud</b>		
Emaettevõtja	6 661	2 003
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	3 534	7 242
<b>Kokku nõuded ja ettemaksud</b>	<b>10 195</b>	<b>9 245</b>

MÜÜDUD	2022	2021
	Teenused	Teenused
Emaettevõtja	63 781	10 679
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	51 478	39 459
<b>Kokku müüdud</b>	<b>115 259</b>	<b>50 138</b>

OSTETUD	2022	2021
	Teenused	Teenused
Emaettevõtja	0	600
<b>Kokku ostetud</b>	<b>0</b>	<b>600</b>

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2022	2021
	Arvestatud tasu	12 738

## Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2023

**Moncera OÜ (registrikood: 14866045) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:**

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARJANA HIIE	Juhatuse liige	30.06.2023

## Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

## Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	56 574
Aruandeaasta kasum (kahjum)	60 833
<b>Kokku</b>	<b>117 407</b>
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	117 407
<b>Kokku</b>	<b>117 407</b>

## Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	56 574
Aruandeaasta kasum (kahjum)	60 833
<b>Kokku</b>	<b>117 407</b>
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	117 407
<b>Kokku</b>	<b>117 407</b>

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	217798	100.00%	Jah

## Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
PLACET GROUP OÜ	11198910	Eesti	150000 EUR (Lihtomand)

## Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 53484004
E-posti aadress	info@moncera.com
Veebilehe aadress	moncera.com