

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2023

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2023

**ärinimi:** Modena Payments OÜ

**registrikood:** 16330975

**postiaadress:** Harju maakond, Tallinn, Kristiine linnaosa,  
A. H. Tammsaare tee 56

**postisihnumber:** 11316

**e-posti aadress:** info@modena.ee

## Sisukord

<b>Tegevusaruanne</b>	<b>3</b>
<b>Raamatupidamise aastaaruanne</b>	<b>4</b>
<b>Bilanss</b>	<b>4</b>
<b>Kasumiaruanne</b>	<b>5</b>
<b>Raamatupidamise aastaaruande lisad</b>	<b>6</b>
<b>Lisa 1 Arvestuspõhimõtted</b>	<b>6</b>
<b>Lisa 2 Nõuded ja ettemaksud</b>	<b>8</b>
<b>Lisa 3 Laenunõuded</b>	<b>9</b>
<b>Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad</b>	<b>9</b>
<b>Lisa 5 Võlad ja ettemaksud</b>	<b>10</b>
<b>Lisa 6 Müügitulu</b>	<b>10</b>
<b>Lisa 7 Mitmesugused tegevuskulud</b>	<b>10</b>
<b>Lisa 8 Tööjõukulud</b>	<b>11</b>
<b>Lisa 9 Seotud osapooled</b>	<b>11</b>
<b>Aruande allkirjad</b>	<b>13</b>

## Tegevusaruanne

Eesti makseasutus Modena Payments OÜ alustas äritegevusega 2022. aasta suvel kui hakkas pakkuma maksete algatuse teenust PSD2 standardi alusel. 2023. aastal alustas Modena Payments OÜ ka kontoinfo teabeteenuse pakkumisega.

Modena Payments on oluline täiendus Modena gruppi, sest täiendab grupi tootevalikud ja võimaldab Modena klientidest veebikaupmeestele pakkuda laia valikut erinevaid makse- ning finantseerimistooteid.

2023. aastal algatas Modena Payments üle 173 000 eduka makse kogusummas üle 11.3m EUR.

2023. aastal sai Modena Payments OÜ piiriülese tegevusloa Finantsinspeksiioonilt pakkumaks maksete algatamise teenust ka Lätis ja Leedus.

2024. aasta eesmärkideks on tegevuse laiendamine lisaks Eestile ka Soomes ja Balti riikides Lätis ning Leedus.

Suuremaid investeringuid ega arendustegevusi lähitulevikus planeeritud ei ole.

Ühtlasi alustab ettevõtte 2023. aastal ka kontoteabe info pakkumist. Modena Payments prognoosib, et nii 2022. kui ka 2023. aastal veebikaubanduse turg kasvab ja sellest tulenevalt kasvab ka veebis tehtud maksete arv.

Ettevõtte prognoosib Eesti veebikaubanduse kasvuks 5% - 10% järgnevatel aastatel. Ebakindlus Venemaa sõjast ning jätkuvalt kõrge Euribor on majanduskeskkonnale avaldanud negatiivset mõju, aga see ei suuda ilmselt väärata veebikaubanduse kasvutrendi. Valuutaturgude volatiilsus ega intressimäärade tõus ei avalda otsusest olulist mõju Modena Payments OÜ tegevusele.

Tähtsamad suhtarvud:

Varade käibekordaja: -79% Varade käibekordaja = müügitulu / varad kokku

Maksevõime kordaja: 10,22 Maksevõime kordaja = käibevarad / lühiajalised kohustused

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	10 938	17 261	
Nõuded ja ettemaksud	27 278	41 907	2
<b>Kokku käibevarad</b>	<b>38 216</b>	<b>59 168</b>	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	33 000	11 800	2
Immateriaalsed põhivarad	16 376	18 266	4
<b>Kokku põhivarad</b>	<b>49 376</b>	<b>30 066</b>	
<b>Kokku varad</b>	<b>87 592</b>	<b>89 234</b>	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	3 739	18 276	5
<b>Kokku lühiajalised kohustised</b>	<b>3 739</b>	<b>18 276</b>	
<b>Kokku kohustised</b>	<b>3 739</b>	<b>18 276</b>	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	50 000	50 000	
Muud reservid	38 000	28 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-7 042	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 895	-7 042	
<b>Kokku omakapital</b>	<b>83 853</b>	<b>70 958</b>	
<b>Kokku kohustised ja omakapital</b>	<b>87 592</b>	<b>89 234</b>	

## Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Müügitulu	69 446	16 060	6
Mitmesugused tegevuskulud	-65 360	-22 872	7
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 890	-630	4
Muud ärikulud	0	-25	
<b>Ärikasum (kahjum)</b>	<b>2 196</b>	<b>-7 467</b>	
Intressitulud	431	425	
Muud finantstulud ja -kulud	268	0	
<b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>	<b>2 895</b>	<b>-7 042</b>	
<b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>	<b>2 895</b>	<b>-7 042</b>	

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Modena Payments OÜ raamatupidamise aastaaruanne on Eesti finantsaruandluse standardist lähtuv väikeettevõtja lühendatud raamatupidamise aastaaruanne, mille eesmärk on anda aruande kasutajale raamatupidamise seaduses nõutud informatsiooni aruandekohustustlase finantsseisundi ja -tulemuse kohta.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes ja finantsandmed on esitatud ühe (1) euro täpsusega. Kasumiaruanne on koostatud Raamatupidamise seaduse lisa 2 toodud kasumiaruande skeemi nr 1 alusel.

### Raha

Raha ja selle lähenditena kajastatakse bilansis raha kirjel kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit), kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite ning rahaturufondi osakuid.

### Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale euro. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpannga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustised (rahas tasutavad nõuded ja laenud) hinnatakse aruandepäeval ümber eurodesse aruandepäeval kehtivate Euroopa Keskpannga valuutakurside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Mitterahalisi välisvaluutas fikseeritud varasid ja kohustisi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil, aruandepäeval ümber ei hinnata, vaid kajastatakse jätkuvalt tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpannga valuutakursi alusel.

### Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenuõuded, deposiidid, faktooringuga seonduvad nõuded) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekavas summas.

### Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 640 eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 640 euro, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja vara kasutuselevõtmise hetkel kantakse kulusse. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

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.

Kapitalirendile võetud materiaalse põhivara arvestus toimub sarnaselt ostetud põhivaraga.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeast. Juhul kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena ning määratakse ka vastavalt nende kasulikule elueale eraldi amortisatsiooninormid.

Amortisatsiooni arvestamist alustatakse hetkest, mil vara on kasutatav vastavalt juhtkonna poolt plaanitud eesmärgil ning lõpetatakse kui lõppväärtus ületab bilansilist jääkmaksumust, vara lõpliku eemaldamiseni kasutusest või ümberklassifitseerimisel "müügiootel põhivaraks". Igal aruandekuupäeval hinnatakse kasutatavate amortisatsioonimäärade, amortisatsioonimeetodi ning lõppväärtuse põhjendatust.

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

**Põhivarade arvelevõtmise alampiir 640****Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)**

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Immateriaalne põhivara	5-10 aastat

**Finantskohustised**

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi.

**Tulud**

Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel.

**Kulud**

Kulusid kajastatakse samas perioodis, kui kajastatakse nendega seotud tulusid. Juhul kui teatud kuluga seotud tulud ei ole otseselt identifitseeritavad, kasutatakse kulude kajastamiseks ligikaudseid meetodeid. Näiteks materiaalse põhivara objekti soetamisega seotud kulutused kajastatakse kuluna objekti kasuliku eluea jooksul (amortisatsioonikuluna). Kulutused, mis tõenäoliselt ei genereeri tulusid, kajastatakse kuluna nende toimumise hetkel.

**Maksustamine**

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkinud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksumääraga 20/80 netodividendina väljamakstud summalt. Alates 01.01.2018 kehtib Eestis uus dividendide maksustamise kord, mis näeb ette madalama tulumaksumäära 14% (14/86 netodividendina väljamakstud summalt) rakendamise võimaluse regulaarsetele kasumijaotustele. Madalamat maksumäära võib rakendada, kui jaotatava kasumi summa ei ületa ettevõtte viimase kolme aasta keskmist jaotatud kasumit, millelt on Eestis makstud tulumaksu. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

**Seotud osapooled**

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriliste otsustele.

Seotud osapoolteks on

(a) Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikutest omanikud, välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte äriliste otsustele;

(b) Punktis (a) kirjeldatud isikute lähedased pereliikmed (s.o. pereliikmed, kelle puhul võib eeldada olulise mõju olemasolu; näiteks elukaaslased ja lapsed) ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

**Muud reservid**

Vastavalt ettevõtte põhikirjale võib osanike üldkoosoleku otsuse alusel moodustada muid reserve. Muude reservide jääki võib üldkoosoleku otsusel kasutada kahjumi katmiseks, kui seda ei ole võimalik katta osaühingu vabast omakapitalist (eelmistel perioodidel jaotamata kasumi) ja kohustusliku reservkapitali arvelt. Samuti võib muid reserve kasutada osakapitali suurendamiseks fondiemissiooni teel. Omakapitali koosseisus kajastatavate muude reservide moodustamisel ei oma sissemaksja sissemaks summale nõudeõigust ega ka õigust saada sissemaksete arvel intressi- ega muud tulu. Muude reservide arvelt võib osanikele teha väljamakseid üksnes siis, kui see ei too kaasa netovara vähenemist alla osakapitali ja reservide kogusumma, samuti peab osaühingu netovara muude reservide vähendamise korral eelnimetatud toiminguga järgselt moodustama vähemalt pool osakapitalist ja lisaks ei tohi netovara reservide vähendamise järgselt jääda väiksemaks Äriseadustikus sätestatud osakapitali miinimumsummast. Muude reservide arvelt ei tohi teha väljamakseid eelistades osanikke teistele võlausaldajatele. Osaühingu likvideerimisel makstakse pärast võlausaldajate nõuete rahuldamist järele jäänud muude reservide jääki ühele või enamale osanikule.

## Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded seotud osapoolte vastu	19 039	19 039	0	9
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	2 681	2 681	0	
Laenunõuded	0	0	0	3,9
Muud nõuded	167	167	0	
Intressinõuded	167	167	0	
Ettemaksed	5 391	5 391	0	
Tulevaste perioodide kulud	5 391	5 391	0	
Tähtajaline hoius	33 000	0	33 000	
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>60 278</b>	<b>27 278</b>	<b>33 000</b>	

  

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded seotud osapoolte vastu	21 898	21 898	0	9
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	3 971	3 971	0	
Laenunõuded	10 000	10 000	0	3,9
Muud nõuded	4	4	0	
Intressinõuded	4	4	0	
Ettemaksed	6 034	6 034	0	
Tulevaste perioodide kulud	6 034	6 034	0	
Tähtajaline hoius	11 800	0	11 800	
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>53 707</b>	<b>41 907</b>	<b>11 800</b>	

Hoiuse lõppkuupäev on 18.07.2025. Tähtajalise hoiuse näol on tegemist vastutuskindlustuse omavastutuse garantiiga, mis on avatud tähtajalise hoiusena pangas. Ettevõttel on sõlmitud tegevuse vastutuskindlustus, mille eesmärk on pakkuda kaitset ootamatute ja ettenägematute kahjunõuete eest, mille aluseks oleva õigusvastase kahju on kindlustatud isik põhjustanud kolmandale isikule hooletusest oma tegevuse käigus.



## Lisa 3 Laenuõuded

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Laen seotud osapoolle	0	0				
<b>Laenuõuded</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			

  

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Laen seotud osapoolle	10 000	10 000		5%	EUR	2023
<b>Laenuõuded</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>0</b>			

## Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Kokku	
	Muud immateriaalsed põhivarad	
<b>31.12.2021</b>		
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Ostud ja parendused	18 896	18 896
Amortisatsioonikulu	-630	-630
<b>31.12.2022</b>		
Soetusmaksumus	18 896	18 896
Akumuleeritud kulum	-630	-630
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>18 266</b>	<b>18 266</b>
Amortisatsioonikulu	-1 890	-1 890
<b>31.12.2023</b>		
Soetusmaksumus	18 896	18 896
Akumuleeritud kulum	-2 520	-2 520
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>16 376</b>	<b>16 376</b>

## Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	1 598	1 598	
Võlad seotud osapooltele	0	0	9
Maksuvõlad	2 141	2 141	
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>3 739</b>	<b>3 739</b>	
	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	262	262	
Võlad seotud osapooltele	17 899	17 899	9
Maksuvõlad	115	115	
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>18 276</b>	<b>18 276</b>	

## Lisa 6 Müügitulu

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes			
Müük Euroopa Liidu riikidele			
Eesti	69 446	16 060	
<b>Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku</b>	<b>69 446</b>	<b>16 060</b>	
<b>Kokku müügitulu</b>	<b>69 446</b>	<b>16 060</b>	
Müügitulu tegevusalade lõikes			
Makseteenus	69 446	16 060	9
<b>Kokku müügitulu</b>	<b>69 446</b>	<b>16 060</b>	

## Lisa 7 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2023	2022
Mitmesugused bürookulud	1 635	500
IT kulud	32 793	14 916
Kindlustus	8 957	5 176
Ostetud konsultatsioonid	11 100	0
Muud	10 875	2 280
<b>Kokku mitmesugused tegevuskulud</b>	<b>65 360</b>	<b>22 872</b>

## Lisa 8 Tööjõukulud

(eurodes)

Raamatupidamiskohustuslasel ei ole töötajaid

## Lisa 9 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Modena OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

### Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
<b>Nõuded ja ettemaksud</b>			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	19 039	31 898	2,3
<b>Kokku nõuded ja ettemaksud</b>	<b>19 039</b>	<b>31 898</b>	
<b>Võlad ja ettemaksud</b>			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	17 899	5
<b>Kokku võlad ja ettemaksud</b>	<b>0</b>	<b>17 899</b>	

ANTUD LAENUD	31.12.2021	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksud	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	60 000	50 000	10 000	418	3
<b>Kokku antud laenud</b>	<b>0</b>	<b>60 000</b>	<b>50 000</b>	<b>10 000</b>	<b>418</b>	

ANTUD LAENUD	31.12.2022	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksud	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	10 000	0	10 000	0	231	3
<b>Kokku antud laenud</b>	<b>10 000</b>	<b>0</b>	<b>10 000</b>	<b>0</b>	<b>231</b>	

MÜÜDUD	2023			2022		
	Kaubad	Teenused	Põhivara	Kaubad	Teenused	Põhivara
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	69 446	0	0	16 060	0
<b>Kokku müüdid</b>	<b>0</b>	<b>69 446</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16 060</b>	<b>0</b>

OSTETUD	2023			2022		
	Kaubad	Teenused	Põhivara	Kaubad	Teenused	Põhivara
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	32 921	0	0	14 916	18 896
<b>Kokku ostetud</b>	<b>0</b>	<b>32 921</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 916</b>	<b>18 896</b>

# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 29.06.2024

**Modena Payments OÜ (registrikood: 16330975) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:**

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
OLIVER MATT	Juhatuse liige	29.06.2024

## Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-7 042
Aruandeaasta kasum (kahjum)	2 895
<b>Kokku</b>	<b>-4 147</b>
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-4 147
<b>Kokku</b>	<b>-4 147</b>

Divende välja ei maksta

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
<b>Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid</b>	<b>64991</b>	<b>69446</b>	<b>100.00%</b>	<b>Jah</b>