

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2024

aruandeaasta lõpp: 31.12.2024

ärinimi: Modena Estonia OÜ

registrikood: 14820592

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa,
Lelle tn 24

postisihnumber: 11318

telefon: +372 6604144

e-posti aadress: info@modena.ee

veebilehe aadress: <https://modena.ee/>

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksud	9
Lisa 3 Maksude ettemaksud ja maksuvõlad	10
Lisa 4 Materiaalsed põhivarad	11
Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad	12
Lisa 6 Laenukohustised	13
Lisa 7 Võlad ja ettemaksud	14
Lisa 8 Muud äritulud	14
Lisa 9 Teenustasu tulud	14
Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud	15
Lisa 11 Tööjõukulud	15
Lisa 12 Seotud osapooled	15
Aruande allkirjad	18
Vandeauditiitori aruanne	19

Tegevusaruanne

Modena Estonia OÜ on asutatud 07.10.2019 pakkumaks makseteenuseid ja ostufinantseerimist, mis on loodud vastamaks uue nutigeneratsiooni soovidele ja eelistustele.

Modena visiooniks on pakkuda kaupmeestele ausat, läbipaistvat ning pikaajalistele suhetele ehitatud toodet viisil, mis asetab fookuse kasutajakogemusele, disainile ning brändile eesmärgiga olla „Mugavaim viis shoppamiseks“.

2020. aasta teises kvartalis alustas Modena äritegevusega, hakates pakkuma kaupmeestele arvete faktoormist, mis võimaldab nende klientidel tasuta enda ostude eest 30 päeva hiljem või kuni kolme võrdse kuumaksena, rakendamata seejuures klientide suhtes mistahes lisatasusid.

Hiljem maksmine võimaldab klientidel optimeerida kulutusi pikema perioodi peale, mis lihtsustab klientide ostuotsuseid ning vähendab pooleli jäävate ostude arvu. Kaupmees suurendab seeläbi oma müügikäivet ja keskmise ostukorvi väärtust.

2021. aasta jaanuaris andis Modena sisse taotluse krediidiandja tegevusloaks, et eesmärgiga pakkuda ostude finantseerimist ka läbi järelmaksu pikematele perioodidele. Finantsinspeksioon kinnitas tegevusloa 2021. aasta augustis. Krediiditooteid hakkas Modena pakkuma 2021. aasta detsembris. Selleks, et maandada ettevõtte krediidiriske järgib ettevõtte kõiki vajalikke vastutustundlikke laenemise põhimõtteid.

2024. aasta makrokeskonda mõjutasid jätkuv Venemaa sõda Ukrainas ning Euribori kõrge tase. Mõlema teguri mõju oli Modena Estonia OÜ-le negatiivne. Kõrge Euribor mõjutab Modena Estonia OÜ kaasatud kapitali hinda ning ka tarbijate kindlustunnet. Nii Euribori tõus kui Venemaa sõda on vähendanud tarbijate võimet ja soovi investeerida ning tarbida. Sellest tulenevalt oli 2024 jaeturg Eestis madalseisus.

Vaatamata turu jätkuvale nnõrkusele 2024 aastal Modena Estonia OÜ suutunud finantseerida 2024. aasta jooksul üle 121 195 ostu ning lisaks pakkuda krediiti summas 3.2 mln €. Klientide arv kasvas 2024 aasta jooksul 23 000 võrra. Modena juhtkond jääb müügitulemustega rahule.

2024. aastal jätkas Modena investeringuid tarkvarasse s.h. ka keskkonna loomisesse, kus on võimalik müüa Modena nõudeid edasi investoritele. Sellega soovib Modena jätkata ka 2025. aastal.

Modena Estonia OÜ juhtkond ootab aastal 2025 makrokeskkonna paranemist ning tarbimis- ja laenuõudluse kasvu. 2025 aastal langenud Euribor aitab vähendada ettevõtte kapitali hinda. 2025. aasta eesmärkideks on krediidiportfelli suurendamine 30% võrra ning finantseeritavate ostude arvu kasv 15% võrra.

Tähtsamad suhtarvud:

Varade käibekordaja: 22,8% (aastal 2023: 15%)

Varade käibekordaja = (intressitulu + teenustasutulu) / varad kokku

Maksevõime kordaja: 68% (aastal 2023: 502%)

Maksevõime kordaja = käibevarad / lühiajalised kohustused

Ramatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	33 210	84 002	
Nõuded ja ettemaksud	2 490 433	3 007 214	2
Kokku käibevarad	2 523 643	3 091 216	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	2 761 364	374 364	2
Materiaalsed põhivarad	2 917	5 324	4
Immateriaalsed põhivarad	758 019	642 287	5
Kokku põhivarad	3 522 300	1 021 975	
Kokku varad	6 045 943	4 113 191	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	2 470 000	0	6
Võlad ja ettemaksud	1 239 253	615 426	7
Kokku lühiajalised kohustised	3 709 253	615 426	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	1 373 590	902 750	6
Kokku pikaajalised kohustised	1 373 590	902 750	
Kokku kohustised	5 082 843	1 518 176	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	50 000	50 000	
Muud reservid	1 580 813	3 580 813	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 035 798	-834 070	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	368 085	-201 728	
Kokku omakapital	963 100	2 595 015	
Kokku kohustised ja omakapital	6 045 943	4 113 191	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Intressitulud	1 103 684	462 580	
Intressikulud	-225 345	-72 079	
Puhas intressitulu	878 339	390 501	
Teenustasu tulud	280 302	153 366	9
Teenustasu kulud	-195 268	-191 945	
Puhas teenustasutulu	85 034	-38 579	
Muud finantstulud ja -kulud	499	57	
Muud äritulud	287 524	180 793	8
Mitmesugused tegevuskulud	-281 204	-213 300	10
Tööjõukulud	-510 314	-449 300	11
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-91 720	-70 442	4,5
Muud ärikulud	-73	-1 458	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	368 085	-201 728	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	368 085	-201 728	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Modena Estonia OÜ (kuni 16.08.2021 ärinimega BuyPlan Estonia OÜ) raamatupidamise aastaaruanne on Eesti finantsaruandluse standardist lähtuv väikeettevõtja lühendatud raamatupidamise aastaaruanne, mille eesmärk on anda aruande kasutajale raamatupidamise seaduses nõutud informatsiooni aruandekohustuslase finantsseisundi ja -tulemuse kohta.

Kasumiaruanne on koostatud finantsasutuste kasumiaruande skeemi alusel.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes ja finantsandmed on esitatud ühe (1) euro täpsusega.

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 (s.o. emaeettevõtte arvestusvaluuta). Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustised (rahas tasutavad nõuded ja laenud) hinnatakse aruandepäeval ümber eurodesse aruandepäeval kehtivate Euroopa Keskpanga 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 Keskpanga valuutakursi alusel.

Nõuded ja ettemaksud

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 laekuvus summas. Pikaajaliste finantsvarade korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse finantsvara algselt arvele saadaoleva tasu õiglases väärtuses, arvestades järgmistel perioodidel intressitulu sisemise intressimäära meetodil.

Igal aruandekuupäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid korrigeeritud soetusmaksumuse või soetusmaksumuse meetodil kajastatud finantsvara või finantsvarade grupi väärtuse languse osas. Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad alla finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdsväärtuseni (diskonteerituna antud finantsvara esmasel kajastamisel fikseeritud sisemise intressimääraga) ning soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad hinnatakse alla summani, mida põhjendatud hinnangu kohaselt võiks saada, kui seda finantsvara peaks müüma aruandekuupäeva seisuga. Individuaalselt oluliste finantsvarade väärtuse langust hinnatakse iga objekti jaoks eraldi. Selliste finantsvarade, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, väärtuse langust hinnatakse kogumina. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Faktooringtehinguteks loetakse finantseerimistehinguid, mille korral ettevõtte finantseerib oma koostööpartneritest müüjaid nende varaliste nõudeõiguste omandamise kaudu. Ettevõtte soetab müüjalt nõude tulevikus ostja poolt ostu-müügi lepingute alusel tasumisele kuuluvate summade osas. Faktooring on nõuete üleandmine (müük), kus sõltuvalt faktooringlepingu tingimustest on ostjal õigus teatud aja jooksul nõue müüjale tagasi müüa (regressiõigusega faktooring) või tagasimüügi õigus puudub ning kõik nõudega seotud riskid ja tulud lähevad sisuliselt üle müüjalt ostjale (regressiõigusega faktooring). Modena Estonia OÜ rakendab oma tegevuses regressiõigusega faktooringut, mis tähendab, et tagasiostukohustust ei ole ning kontroll nõude ja temaga seotud riskide ja hüvede üle tulevad kliendilt üle Modena Estonia OÜ-le nõude üleandmise hetkel ning seda kajastatakse tehingut nõude soetamisena. Soetatud nõuded võetakse arvele nende õiglases väärtuses ja kajastatakse hiljem korrigeeritud soetusmaksumuses. Nõue ostja vastu tekib ostu-müügi lepingu faktoormise ehk nõude soetamise hetkest.

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 akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Kapitalirendile võetud materiaalse põhivara arvestus toimub sarnaselt ostenud põhivaraga.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeas. 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 või vara lõpliku eemaldamiseni kasutusest. Igal aruandekuupäeval hinnatakse kasutatavate amortisatsioonimäärade, amortisatsioonimeetodi ning lõppväärtuse põhjendatust.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 640

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Arvutid ja arvutisüsteemid; Muud immateriaalsed põhivarad	5-10 aastat

Igal aruandekuupäeval hinnatakse materiaalsete põhivarade puhul varade väärtuse võimalikule langusele viitavate asjaolude esinemist. Selliste asjaolude esinemise korral hinnatakse varade kaetavat väärtust ning võrreldakse seda bilansilise maksumusega.

Väärtuse langusest tekkinud kahju kajastatakse summas, mille võrra varade bilansiline maksumus ületab selle kaetava väärtuse. Varade kaetav väärtus on varade õiglase väärtus, millest on maha lahutatud müügikulutused, või varade kasutusväärtus, vastavalt sellele, kumb on kõrgem. Varade väärtuse languse hindamise eesmärgil hinnatakse kaetavat väärtust kas üksiku varaobjekti või väiksema võimaliku varade grupi kohta, mille jaoks on võimalik rahavoogused eristada (raha genereeriv üksus). Varade allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna. Kord alla hinnatud varade puhul hinnatakse igal järgmisel bilansikuupäeval, kas võib olla tõenäoline, et vara kaetav väärtus on vahepeal tõusnud (v.a firmaväärtus, mille allahindlusi ei tühistata). Kui väärtuse testi tulemusena selgub, et vara või varade grupi (raha genereeriva üksuse) kaetav väärtus on tõusnud üle bilansilise jääkmaksumuse, tühistatakse varasem allahindlus ja suurendatakse varade bilansilist jääkmaksumust kuni summani, mis oleks kujunenud, arvestades vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni. Allahindluse tühistamist kajastatakse aastaaruande kasumiaruandes põhivarade allahindluse kahjumi vähendamisenä.

Rendid

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seotud riskid ja hüved kanduvad üle ettevõttele. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina.

Kapitalirendi kajastatakse bilansis vara ja kohustisena renditud vara õiglase väärtuse summas või rendimaksede miinimumsumma nüüdisväärtuses, juhul kui see on madalam. Rendimaksed jaotatakse finantskuluks (intressikulu) ja kohustise jääkväärtuse vähendamiseks. Rendiperioodi jooksul tasutavad kasutusrendi maksed kajastatakse kuluna ühtlaselt kogu rendiperioodi jooksul, sõltumata sellest, millal maksed tegelikult aset leiavad.

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. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil (v.a edasimüügi eesmärgil soetatud finantskohustised ning negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid, mida kajastatakse nende õiglasest väärtusest).

Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksimisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasest väärtusest (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustisi liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates aruandekuupäevast; või kontsernil pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast aruandekuupäeva. Laenukohustisi, mille tagasimakse tähtaeg

on 12 kuu jooksul aruandekuupäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast aruandekuupäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustisi, mida laenuandjal oli õigus aruandekuupäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Tulud

Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel. Intressitulu arvestatakse kasutades efektiivset intressimäära, välja arvatud juhtudel, kui intressi laekumine on ebakindel. Sellistel juhtudel arvestatakse intressitulu kassapõhiselt.

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

Tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis mitte ettevõtete kasumit, vaid väljamakstavaid dividende.

Alates 01.01.2018 said ettevõtte kasutada regulaarselt makstavatele dividendidele soodusmaksumäära 14%, mida sai kasutada alates 01.01.2019 makstavatele dividendidele, millest kolmandikule eelmistel majandusaastatel makstud dividendide osale rakendus soodusmaksumäär 14% ning ületatavale makstavale dividendide osale rakendus maksumäär 20%. 14% soodusmaksumäära sai kasutada viimase kolme aasta keskmise väljamakstud dividendi summa ulatuses.

Alates 01.01.2025 on dividendide tulumaksumäär 22% ja kaob ära soodusmaksumäär 14%.

Kuna tulumaksu objektiks on ettevõtte kasumi asemel väljamakstavad dividendid, siis ei eksisteeri erinevusi varade ja kohustiste maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel, millelt tekiks edasilükkunud tulumaksu nõue või kohustus. Bilansis ei kajastata potentsiaalselt tulumaksukohustist ettevõtte vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks vaba omakapitali väljamaksmisel dividendidena. Dividendide maksimisega kaasnev tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise hetkel kasumiaruandes kuluna.

Seotud osapooled

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

Sündmused pärast aruandekuupäeva

Pärast aruandekuupäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist toimunud sündmuste kajastamine aastaaruandes sõltub sellest, kas tegemist on korrigeeriva või mittekorrigeeriva sündmusega. Korrigeeriv aruandekuupäevajärgne sündmus on sündmus, mis kinnitab aruandekuupäeval eksisteerinud asjaolusid ning selle mõju on kajastatud lõppenud aasta bilansis ja tulemiaruanes. Mittekorrigeeriv aruandekuupäevajärgne sündmus on selline sündmus, mis ei anna tunnistust aruandekuupäeval eksisteerinud asjaoludest ning selle mõju lõppenud aasta bilansis ja tulemiaruanes ei kajastata vaid avaldatakse lisades.

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 toimingut 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 rahuldamisest järele jäänud muude reservide jääki ühele või enamale osanikule.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	21 697	21 697	0	
Ostjatelt laekumata arved	21 697	21 697	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	6 551	6 551	0	12
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	68	68	0	3
Laenuõuded	3 348 533	891 848	2 456 685	
Muud nõuded	152 173	152 173	0	
Intressinõuded	152 173	152 173	0	
Ettemaksed	5 298	5 298	0	
Tulevaste perioodide kulud			0	
Muud makstud ettemaksed	5 298	5 298	0	
Faktooringuga seonduvad nõuded	1 301 806	1 301 806	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-177 112	-177 112	0	
Muud nõuded klientide vastu	592 783	288 104	304 679	
Kokku nõuded ja ettemaksed	5 251 797	2 490 433	2 761 364	

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	21 280	21 280	0	
Ostjatelt laekumata arved	21 280	21 280	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	0	0	0	12
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	2 037	2 037	0	3
Laenuõuded	2 495 760	2 121 396	374 364	
Muud nõuded	78 872	78 872	0	
Intressinõuded	78 872	78 872	0	
Ettemaksed	693	693	0	
Tulevaste perioodide kulud			0	
Muud makstud ettemaksed	693	693	0	
Faktooringuga seonduvad nõuded	792 392	792 392	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-77 402	-77 402	0	
Muud nõuded klientide vastu	67 946	67 946		
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 381 578	3 007 214	374 364	

Nõuded klientide vastu (laenuõuded, faktooringnõuded ning muud nõuded klientide vastu) on seatud pandilepingu alusel tagatiseks emattevõtja Modena OÜ laenukohustustele.

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2024		31.12.2023	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	206	0	81
Käibemaks	0	1 195	1 657	0
Üksikisiku tulumaks	0	6 195	0	5 180
Sotsiaalmaks	0	10 862	0	8 933
Kohustuslik kogumispension	0	527	0	407
Töötuskindlustusmaksed	0	659	0	532
Ettemaksukonto jääk	68		380	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	68	19 644	2 037	15 133

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2022			
Soetusmaksumus	5 030	5 465	10 495
Akumuleeritud kulum	-1 349	-1 129	-2 478
Jääkmaksumus	3 681	4 336	8 017
Amortisatsioonikulu	-1 252	-1 441	-2 693
31.12.2023			
Soetusmaksumus	5 030	5 465	10 495
Akumuleeritud kulum	-2 601	-2 570	-5 171
Jääkmaksumus	2 429	2 895	5 324
Amortisatsioonikulu	-1 216	-1 191	-2 407
31.12.2024			
Soetusmaksumus	5 030	5 465	10 495
Akumuleeritud kulum	-3 817	-3 761	-7 578
Jääkmaksumus	1 213	1 704	2 917

Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
31.12.2022		
Soetusmaksumus	520 759	520 759
Akumuleeritud kulum	-47 415	-47 415
Jääkmaksumus	473 344	473 344
Ostud ja parendused	236 692	236 692
Amortisatsioonikulu	-67 749	-67 749
31.12.2023		
Soetusmaksumus	757 451	757 451
Akumuleeritud kulum	-115 164	-115 164
Jääkmaksumus	642 287	642 287
Ostud ja parendused	205 045	205 045
Amortisatsioonikulu	-89 313	-89 313
31.12.2024		
Soetusmaksumus	962 496	962 496
Akumuleeritud kulum	-204 477	-204 477
Jääkmaksumus	758 019	758 019

Tegemist ettevõtte omatoodetud laenuinfosüsteemi arendusega. Vaata ka lisa 8 ja 11.

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Laen ettevõttelt	40 000	40 000			12% - 12,5%	EUR	2025	
Laen seotud osapooletl	2 430 000	2 430 000			10% - 12%	EUR	2025	12
Lühiajalised laenud kokku	2 470 000	2 470 000						
Pikaajalised laenud								
Laen ettevõttelt	20 000	0	20 000	0	12,5%	EUR	2027	
Laen seotud osapooletl	1 353 590	0	1 353 590	0	5% - 14%	EUR	2027	12
Pikaajalised laenud kokku	1 373 590		1 373 590					
Laenukohustised kokku	3 843 590	2 470 000	1 373 590	0				
	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Laen ettevõttelt	0	0						
Laen seotud osapooletl	0	0						12
Pikaajalised laenud								
Laen ettevõttelt	0	0	0	0				
Laen seotud osapooletl	902 750	0	902 750	0	13,5%	EUR	2025	12
Pikaajalised laenud kokku	902 750	0	902 750	0				
Laenukohustised kokku	902 750	0	902 750	0				

Modena Estonia OÜ lühiajalised kohustused on 31.12.2024 seisuga summas 2 470 000 €, sellest enamuse ehk 2 000 000 € on kohustused emaeettevõtte ees. Emaettevõttega on sõlmitud laenuleping, mille kohaselt on tagasimakse tähtaeg rohkem kui 12 kuud pärast peale bilansipäeva. Modena Estonia OÜ jaoks on kaasatava kapitali hind 2025 aastal oluliselt väiksem kui varasematel aastatel ning ettevõtte juhtkond on otsustanud seetõttu emaeettevõtte laenu refinantseerida odavamaga kapitaliga peale bilansipäeva. Seetõttu on 1 389 600 € eest laenu põhiosa, mis tagastati emaeettevõttele peale bilansipäeva kajastatud lühiajaliste kohustuste hulgas.

Võttes arvesse kohustusi emaeettevõtte vastu ületasid Modena Estonia OÜ lühiajalised kohustused seisuga 31.12.2024 käibevarasid summas 1 185 610 €. Aruande kuupäeva järgselt on Modena Estonia OÜ osaliselt refinantseerinud laenukohustusi ning pikendanud tasumise tähtaega. Samuti on ettevõtte juhtkonna hinnangul vajadusel võimeline refinantseerimine ülejäänud laenukohustused või neid vajadusel tasuma. Seetõttu on juhtkond veendumusel, et ettevõtte suudab teenindada kõiki 31.12.2024 seisuga bilansis näidatud lühiajalisi kohustusi.

Lisa 7 Võlad ja ettemaksud

(eurodes)

	31.12.2024	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	21 488	21 488	
Võlad töövõtjatele	74 035	74 035	
Võlad seotud osapooltele	514 363	514 363	12
Maksuvõlad	19 644	19 644	3
Muud võlad	30 573	30 573	
Intressivõlad	301	301	
Muud viitvõlad	30 272	30 272	
Faktooringuga seonduvad kohustised	579 150	579 150	
Kokku võlad ja ettemaksud	1 239 253	1 239 253	

	31.12.2023	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	15 625	15 625	
Võlad töövõtjatele	52 791	52 791	
Võlad seotud osapooltele	270 889	270 889	12
Maksuvõlad	15 133	15 133	3
Muud võlad	135	135	
Intressivõlad	135	135	
Muud viitvõlad	0	0	
Faktooringuga seonduvad kohustised	260 853	260 853	
Kokku võlad ja ettemaksud	615 426	615 426	

Lisa 8 Muud äritulud

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Trahvid, viivised ja hüvitised	68 357	0	
Kapitaliseeritud tööjõukulud oma tarbeks põhivara valmistamisel	204 632	179 596	4,11
Muud	14 535	1 197	
Kokku muud äritulud	287 524	180 793	

Lisa 9 Teenustasu tulud

(eurodes)

	2024	2023
Faktooringuteenuse lepingutasu	241 370	109 953
Tarkvara rent	32 220	32 220
Maksealgatuse teenuse edasimüük	6 468	6 116
Muud teenustasud	244	5 077
Kokku teenustasu tulud	280 302	153 366

Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2024	2023
Üür ja rent	-14 526	-10 354
Mitmesugused bürookulud	-13 894	-10 213
Koolituskulud	-637	0
Kulu ebatähtselt laekuvatest nõuetest	-67	-99
Ostetud konsultatsioonid	-34 308	-26 450
Turunduskulud	-908	-26 075
Juriidilised kulud	0	-5 388
Olulised käibevara allahindlused	-171 321	-102 568
Serveri rent	-36 789	-27 431
Muud	-8 754	-4 722
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-281 204	-213 300

Lisa 11 Tööjõukulud

(eurodes)

	2024	2023
Palgakulu	-381 951	-336 663
Sotsiaalmaksud	-128 363	-112 638
Kokku tööjõukulud	-510 314	-449 301
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	11	8
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	10	7
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Ettevõtte kapitaliseeris tööjõukulusid oma tarbeks põhivara valmistamisel 2024. aastal 204 632 eur, 2023. aastal summas 179 596 eur ja 2022. aastal 46 287 eur (Lisa nr 4 ja 8).

Lisa 12 Seotud osapooled

(eurodes)

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

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2024	31.12.2023
Nõuded ja ettemaksud		
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	6 551	0
Kokku nõuded ja ettemaksud	6 551	0
Laenukohustised		

Emaettevõtja	2 000 000	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	430 000	0
Kokku laenukohustised	2 430 000	0
Võlad ja ettemaksud		
Emaettevõtja	468 587	252 155
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	45 776	18 734
Kokku võlad ja ettemaksud	514 363	270 889

PIKAAJALISED	31.12.2024	31.12.2023
Laenukohustised		
Emaettevõtja	1 342 590	902 750
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	11 000	0
Kokku laenukohustised	1 353 590	902 750

LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksud	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress
Emaettevõtja	169 000	2 036 930	44 200	902 750	71 848
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	10 000	0	10 000	0	231
Kokku laenukohustised	179 000	2 036 930	54 200	902 750	72 079

LAENUKOHUSTISED	31.12.2023	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksud	31.12.2024	Perioodi arvestatud intress
Emaettevõtja	902 750	761 140	321 300	3 342 590	216 432
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	441 000	0	441 000	8 383
Kokku laenukohustised	902 750	1 202 140	321 300	3 783 590	224 815

MÜÜDUD	2024			2023		
	Kaubad	Teenused	Põhivara	Kaubad	Teenused	Põhivara
Emaettevõtja	0	0	0	0	1 905	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	32 220	0	0	32 220	0
Kokku müüdid	0	32 220	0	0	34 125	0

OSTETUD	2024			2023		
	Kaubad	Teenused	Põhivara	Kaubad	Teenused	Põhivara
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	95 790	0	0	76 495	7 492
Kokku ostetud	0	95 790	0	0	76 495	7 492

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2024	2023
Arvestatud tasu	54 000	36 000

2024. aastal taastati seotud osapooltelt saadud laen summas 2 000 000 eurot, mis oli suunatud Modena Estonia OÜ muudesse reservidesse.

Taastatud laen ei ole kajastatud käesolevas lisas saadud laenuna.

2023.aastal suunati vastavalt kokkuleppele seotud osapooltelt saadud laen ja intressivõlg kogusummas 1 391 950 eurot Modena Estonia OÜ muudesse reservidesse.

2022.aastal suunati vastavalt kokkuleppele seotud osapooltelt saadud laen ja intressivõlg kogusummas 1 628 949 eurot Modena Estonia OÜ muudesse reservidesse.

2021.aastal suunati vastavalt poolte kokkuleppele seotud osapooltelt saadud laen summas 434 887 eurot Modena Estonia OÜ muudesse reservidesse.

Muudesse reservidesse suunatud laen ei ole kajastatud käesolevas lisas laenu tagasimaksena.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2025

Modena Estonia OÜ (registrikood: 14820592) 01.01.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruande andmete õigsust on digitaalselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
OLIVER MATT	Juhatuse liige	30.06.2025

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Modena Estonia OÜ osanikule

Arvamus

Oleme auditeerinud Modena Estonia OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2024 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2024 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust 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 lahknab oluliselt 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 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 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 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, väärarvutuste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamus 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/
Karel Villak
Vandeaudiitori number 649

AVAC Audit OÜ
Audiitorettevõtja tegevusloa number 286
Tartu mnt 82, Tallinn, Harju maakond, 10112

30.06.2025

Audiitorite digitaalallkirjad

Modena Estonia OÜ (registrikood: 14820592) 01.01.2024 - 31.12.2024 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KAREL VILLAK	Vandeaudiitor	30.06.2025

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2024
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-1 035 798
Aruandeaasta kasum (kahjum)	368 085
Kokku	-667 713
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-667 713
Kokku	-667 713

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	EMTAK versioon	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad, v.a kindlustus ja pensionifondid	66199	EMTAK 2025	280302	100.00%	Jah