

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: Maksekeskus AS

registrikood: 12268475

tänava/talu nimi, Niine tn 11

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 10414

e-posti aadress: support@maksekeskus.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	7
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad	9
Lisa 6 Kasutusrent	9
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 8 Võlad töövõtjatele	10
Lisa 9 Aktsiakapital	11
Lisa 10 Müügitulu	11
Lisa 11 Kaubad, toore, materjal ja teenused	11
Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 13 Tööjõukulud	12
Lisa 14 Seotud osapooled	12
Aruande allkirjad	14
Vandeauditiitori aruanne	15

Tegevusaruanne

Maksekeskus AS on asutatud 2012.aastal eesmärgiga pakkuda e-kaupmeestele ning nende klientidele turvalisi ja mugavaid makselahendusi ning e-kaubandusega seotud teenuseid. Maksekeskus ASiga on liitunud üle 2 500 kaupmehe ja makseid vahendatakse Eestis, Lätis, Leedus ning koostöös ettevõttega Paytrail Oyj ka Soomes.

Ettevõtte aktsionärid on AS Eesti Post, Maksekeskus Holding OÜ ja Olsson & Nielsen Nordic OÜ.

2018.aasta oli Maksekeskus ASi jaoks taas kiire kasvu aasta. Tänu kõrgemale baastasemele tulude kasvutempo küll aeglustus võrreldes eelmise aastaga, aga küündis siiski 60%-ni.

Tänu olulisel määral automatiseeritud protsesside ja mitmete infotehnoloogiliste lahenduste kasutamisele, õnnestus 2018.aastal kulude kasvu hoida märksa madalamana. Siiski suurendati aasta jooksul oluliselt klienditeenindusega tegelevate töötajate arvu. Ka vastavuskontrolli ja riskijuhtimise valdkonnad on saanud rohkem tähelepanu ja ressursse, mis peegeldab nii kliendibaasi suuruse kasvu kui ka regulatiivseid muudatusi väliskeskkonnas.

Aasta jooksul tehti hulgaliselt täiendusi Maksekeskuse liidestamiseks kasutatavate moodulite pakkumises. Muuhulgas lisandus klientide poolt ammu küsitud tugi Shopify platvormile. Tarbijate kontaktandmete meelepidamist võimaldavasse Simple Checkout lahendusesse oli aasta lõpuks oma profiili salvestanud juba ligi 15 000 inimest.

Senisest aktiivsemalt tegeleti äri arendamise võimalustega Läti turul ja see suund jätkub ka 2019. aastal. Muuhulgas alustati turundus- ja müügikoostööd Omniva SIA-ga, mida on plaanis jätkata. Aastavahetuse seisuga on ettevõtte alustanud Lätis filiaali avamise ettevalmistustega.

Oluliseks väliskeskkonna mõjuriks 2019.aastal on mitmete PSD2 direktiivist tulenevate muudatuste jõustumine, mis lühiajaliselt sunnib meid tegema mitmeid infotehnoloogilisi arendusi ja pikemas perspektiivis võib muuta konkurentsituatsiooni makseteenuste turul.

Maksekeskus ASi juhatus tegutses majandusaastal 2 liikmelisena. Detsembris lahkus juhatuse liige Sanna Laimets. Ettevõtte usub, et uus sobiv juhatuse liige, kes juhib ka IT ja arendusvaldkonda, suudetakse ametisse nimetada 2019. aasta esimeses kvartalis.

2019.aastal jätkatakse oma põhitegevusalal.

Maksekeskus AS suhtarvud

SUHTARV	VALEM	31.12.2018	31.12.2017
Maksevõime üldine tase	käibevara/LA kohustised	2,24	1,49
Rahaliste vahendite tase	raha / LA kohustised	2,08	1,43

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 348 017	1 139 807	2
Nõuded ja ettemaksud	100 844	42 909	3
Kokku käibevarad	1 448 861	1 182 716	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	3 184	662	3
Immateriaalsed põhivarad	283 765	165 887	5
Kokku põhivarad	286 949	166 549	
Kokku varad	1 735 810	1 349 265	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	647 751	795 367	7
Kokku lühiajalised kohustised	647 751	795 367	
Kokku kohustised	647 751	795 367	
Omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	615 089	615 089	9
Ülekurss	415 887	415 887	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-477 078	-625 808	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	534 161	148 730	
Kokku omakapital	1 088 059	553 898	
Kokku kohustised ja omakapital	1 735 810	1 349 265	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Müügitulu	1 927 007	1 206 560	10
Muud äritulud	2 661	129	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-941 642	-628 509	11
Mitmesugused tegevuskulud	-104 281	-75 948	12
Tööjõukulud	-293 908	-214 826	13
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-54 789	-130 885	
Muud ärikulud	-1 596	-7 786	
Ärikasum (kahjum)	533 452	148 735	
Muud finantstulud ja -kulud	709	-5	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	534 161	148 730	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	534 161	148 730	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Maksekeskus AS 2018. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevas arvestuspõhimõtetes. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Maksekeskus AS on vastavalt Raamatupidamise seadusele koostanud väikeettevõtja lühendatud aastaaruande.

Kasumiaruanne on koostatud vastavalt skeemile 1.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit), kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite. Arvelduskrediiti kajastatakse bilansis lühiajaliste laenukohustuste koosseisus.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed finantsvarad ja -kohustused hinnatakse bilansipäeva seisuga ümber bilansipäeval kehtinud valuutakurside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud perioodi tuluna ja kuluna.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenuõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid nende finantsvarade väärtuse languse osas. Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad alla nendest eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdsväärtuseni. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalne ja immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest.

Edaspidi kajastatakse materiaalsed ja immateriaalsed põhivara bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud amortisatsioon ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Materiaalse ja immateriaalsete varade puhul hinnatakse, kas tegemist on piiratud või määramata kasuliku elueaga varaga. Piiratud kasuliku elueaga materiaalse ja immateriaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset amortisatsiooni meetodit.

Igal bilansipäeval hinnatakse materiaalse ja immateriaalse põhivara puhul vara väärtuse võimalikule langusele viitavate asjaolude esinemist. Selliste asjaolude esinemise korral hinnatakse vara kaetavat väärtust ning võrreldakse seda bilansilise maksumusega. Vara kaetav väärtus on vara õiglane väärtus, millest on maha lahutatud müügikulutused, või vara kasutusväärtus, vastavalt sellele, kumb on kõrgem. 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 üle bilansilise jääkmaksumuse. Sel juhul suurendatakse vara bilansilist jääkmaksumust kuni summani, mis oleks kujunenud arvestades vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni. Allahindluse tühistamisi kajastatakse aruandeperioodi kulu vähendamisenä.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 5000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Immateriaalne põhivara	2-20 aastat

Rendid

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

Kasutusrendimaksud kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

Finantskohustised

Finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldis kajastatakse juhul, kui ettevõttel lasub enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või faktiline kohustus, kohustuse realiseerumine on tõenäoline ja selle summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Muud võimalikud või eksisteerivad kohustused, mille realiseerumine ei ole tõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurus ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, on avalikustatud aastaaruande lisades tingimuslike kohustustena.

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.

Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt.

Maksustamine

Tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis mitte ettevõtete kasumit, vaid väljamakstavaid dividende. Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksukohustust 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 äriotsustele, sealhulgas ema- ja tütarettevõtjat, teisi samasse kontserni kuuluvaid ettevõtjaid, nõukogu ja juhatuse liikmeid, nende pereliikmeid ja ettevõtteid, mille üle eelpool loetletud isikud omavad kontrolli või olulist mõju.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Raha teel	100 042	344 936
Pangakontod	1 247 975	794 871
Kokku raha	1 348 017	1 139 807

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	70 166	70 166	0	
Ostjatelt laekumata arved	70 166	70 166	0	
Ettemaksed	3 862	678	3 184	
Tulevaste perioodide kulud	678	678		
Muud makstud ettemaksed	3 184	0	3 184	
Muud nõuded (deposiit)	30 000	30 000	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	104 028	100 844	3 184	

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	11 534	11 534	0	
Ostjatelt laekumata arved	11 534	11 534	0	
Ettemaksed	2 037	1 375	662	
Tulevaste perioodide kulud	1 375	1 375		
Muud makstud ettemaksed	662	0	662	
Muud nõuded (deposiit)	30 000	30 000	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	43 571	42 909	662	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	31 495	25 053
Üksikisiku tulumaks	8 480	6 059
Erisoodustuse tulumaks	0	47
Sotsiaalmaks	15 039	10 450
Kohustuslik kogumispension	911	520
Töötuskindlustusmaksed	529	371
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	56 454	42 500

Võimalikud maksurevisjonist tulenevad kohustused. Maksuhalduril on õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul

maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahv. Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata ettevõttele olulise täiendava maksusumma.

Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Arvutitarkvara	Kokku
31.12.2016		
Soetusmaksumus	439 977	439 977
Akumuleeritud kulum	-209 436	-209 436
Jääkmaksumus	230 541	230 541
Ostud ja parendused	66 231	66 231
Amortisatsioonikulu	-130 885	-130 885
31.12.2017		
Soetusmaksumus	506 208	506 208
Akumuleeritud kulum	-340 321	-340 321
Jääkmaksumus	165 887	165 887
Ostud ja parendused	172 667	172 667
Amortisatsioonikulu	-54 789	-54 789
31.12.2018		
Soetusmaksumus	678 875	678 875
Akumuleeritud kulum	-395 110	-395 110
Jääkmaksumus	283 765	283 765

2018.aasta alguses korrigeeriti immateriaalse põhivara kasulikkude eluiga. Uus kasulik eluiga on 5 aastat.

Lisa 6 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2018	2017
Kasutusrendikulu	14 674	6 977
Järgmiste perioodide kasutusrendikulu mittekatkestatavatest lepingutest		
	31.12.2018	31.12.2017
12 kuu jooksul	16 316	7 186
1-5 aasta jooksul	89 224	39 292

Maksekeskuse AS rendib kasutusrendi tingimustel kontoriruumi.

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	47 969	47 969	
Võlad töövõtjatele	24 249	24 249	8
Maksuvõlad	56 454	56 454	4
Muud võlad	469 079	469 079	
Muud viitvõlad	469 079	469 079	
Saadud ettemaksed	50 000	50 000	
Tulevaste perioodide tulud	50 000	50 000	
Kokku võlad ja ettemaksed	647 751	647 751	
	31.12.2017	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	16 992	16 992	
Võlad töövõtjatele	25 343	25 343	8
Maksuvõlad	42 500	42 500	4
Muud võlad	710 227	710 227	
Muud viitvõlad	710 227	710 227	
Võlad emaettevõttele	305	305	
Kokku võlad ja ettemaksed	795 367	795 367	

Seisuga 31.12.2018 muude viitvõlgade all kajastatud summa 469 079 eurot jaguneb järgmiselt:
 maksete vahenduse käigus kaupmeestele välja maksmata summad 400 271 eurot
 muud kohustused 68 808 eurot

Seisuga 31.12.2017 on muude viitvõlgade all kajastatud maksete vahenduse käigus kaupmeestele välja maksmata summad 656 526 eurot.

Lisa 8 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Töötasude kohustis	12 216	12 846
Puhkusetasude kohustis	12 033	12 497
Kokku võlad töövõtjatele	24 249	25 343

Lisa 9 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Aktsiakapital	615 089	615 089
Aktsiate arv (tk)	615 089	615 089
Aktsiate nimiväärtus	1	1

Lisa 10 Müügitulu

(eurodes)

	2018	2017
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	1 743 624	1 115 681
Läti	83 370	55 500
Soome	34 107	21 476
Leedu	47 095	5 120
Suurbritannia	16 273	7 726
Rootsi	356	186
Taani	1 671	871
Hispaania	511	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	1 927 007	1 206 560
Kokku müügitulu	1 927 007	1 206 560
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Finantsteenused (maksete vahendamine)	1 924 040	1 206 560
Muu teenus	2 967	0
Kokku müügitulu	1 927 007	1 206 560

Lisa 11 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2018	2017
Pangateenused	831 154	554 221
Tehnilise tarkvaraga seotud kulud	107 908	73 670
Pakiautomaadi teenus	2 580	618
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	941 642	628 509

Pangateenuste, tehnilise tarkvaraga ja pakiautomaadi teenusega seotud kulud on otseselt seotud makselahenduste ja e-teenustega seotud teenuse pakkumisega.

Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2018	2017
Üür ja rent	14 674	6 977
Mitmesugused bürookulud	17 484	3 861
Arvestus- ja juhtimisteenused	21 277	14 476
Juriidiline teenus	13 455	17 584
Info- ja kommunikatsioonitehnoloogia kulud	11 945	8 372
Reklaamikulud	1 600	0
Pangateenused	6 057	3 391
Personaliteenused	3 952	5 689
Muud	13 837	15 598
Kokku mitmesugused tegevuskulud	104 281	75 948

Lisa 13 Tööjõukulud

(eurodes)

	2018	2017
Palgakulu	220 449	160 549
Sotsiaalmaksud	73 459	54 277
Kokku tööjõukulud	293 908	214 826
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	7	5
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	5	3
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	2	2

Lisa 14 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Eesti Post AS
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018		31.12.2017	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	0	1 684	0	2 160
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	220	0	8 218
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	36	25 990	0	0

Ostud ja müügid

	2018		2017	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Emaettevõtja	2 539	16 287	618	4 277
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	229 659	864	74 880	934
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 525	0	447	219

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2018	2017
Arvestatud tasu	112 506	96 383

Maksekeskus AS aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- 1) omanikke (emaettevõtja ning emaettevõtjat kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud);
- 2) teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtteid (sh. emaettevõtja teisi tütarettevõtjaid);
- 3) tegev- ja kõrgemat juhtkonda; eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid. Emaettevõttele Eesti Post AS kuulub 57,09 % Maksekeskuse aktsiatest. Seotud osapooltelt on majandusaasta jooksul ostetud IT-konsultatsiooni ja arendustöid. Juhatuse liikmetega teenistuslepingu ennetähtaegsel lõpetamisel kaasneb ettevõttele kulu kuni kahe kuu juhatuse liikme tasu ulatuses