

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2019

aruandeaasta lõpp: 31.12.2019

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	9
Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad	9
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 7 Aktsiakapital	10
Lisa 8 Müügitulu	11
Lisa 9 Kaubad, toore, materjal ja teenused	11
Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 11 Tööjõukulud	12
Lisa 12 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 ligi 3 000 kaupmeest ja makseid vahendatakse Eestis, Lätis, Leedus ning Soomes.

2019.aasta oli Maksekeskus ASle rahvusvahelistumise aasta. Tööd alustasid nii Läti kui ka Leedu turu eest vastutavad *country manager*id. Ette valmistati filiaali avamist Lätis, mis on kavas 2020.a.

Tänu e-kaubandussektori kiire kasvu jätkumisele kasvasid tehingute mahud 37% võrreldes 2018. aastaga. Pakutavate toodete hulka lisandusid uued pangalingid Läti ja Leedu turul. Eesti turu tarbeks töötati välja lahendus "Maksa Hiljem". Ettevõtte käive kasvas 2018. aastaga võrreldes 41,74% ja kasum 18,88%.

Septembris 2019 rakendunud PSD2 direktiivist tulenevad muudatused maksete turul koheseid olulisi muudatusi ei põhjastanud. Märkimisväärne osa 2019 teostatud IT arendustest olid seotud riiklikule regulatsioonile ja koostööpartnerite nõuetele vastamise tagamisega.

2020. aastal on plaanis jätkata kiiret arengut Läti ja Leedu turul ning arendada välja ka makse algatamise teenus segmentide jaoks, kelle ärile täna pakutava makseteenuse hinnastusmudel ei ole sobiv.

Maksekeskus ASi juhatus tegutses majandusaastal 2 liikmelisena. Uus juhatuse liige Kaido Koort alustas tööd aprillis, vastutades IT ja arendusvaldkonna eest. Töötajate arv kasvas aasta lõpuks 14ni, et toime tulla suurema kliendibaasi, karmistuvate regulatsiooninõuete ja arendusvajadustega.

2020.aastal jätkatakse oma põhitegevusalal.

Maksekeskus AS suhtarvud

SUHTARV	VALEM	31.12.2019	31.12.2018
Maksevõime üldine tase	käibevara/LA kohustised	2,45	2,24
Rahaliste vahendite tase	raha / LA kohustised	2,37	2,08
EBITDA marginaal %	ÄK+kulum / müügitulu	27,00	30,53

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	2 017 888	1 348 017	2
Nõuded ja ettemaksud	68 835	100 844	3
Kokku käibevarad	2 086 723	1 448 861	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	3 250	3 184	3
Immateriaalsed põhivarad	499 104	283 765	5
Kokku põhivarad	502 354	286 949	
Kokku varad	2 589 077	1 735 810	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	849 998	647 751	6
Kokku lühiajalised kohustised	849 998	647 751	
Kokku kohustised	849 998	647 751	
Omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	631 089	615 089	7
Ülekurss	415 887	415 887	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	57 083	-477 078	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	635 020	534 161	
Kokku omakapital	1 739 079	1 088 059	
Kokku kohustised ja omakapital	2 589 077	1 735 810	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Müügitulu	2 731 285	1 927 007	8
Muud äritulud	7 630	2 661	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-1 373 600	-956 598	9
Mitmesugused tegevuskulud	-171 073	-89 325	10
Tööjõukulud	-449 801	-293 908	11
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-101 308	-54 789	5
Muud ärikulud	-7 110	-1 596	
Ärikasum (kahjum)	636 023	533 452	
Muud finantstulud ja -kulud	-1 003	709	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	635 020	534 161	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	635 020	534 161	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Maksekeskus AS 2019. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimikonna 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.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

2018. aasta kasumiaruandes on tehtud korrigeerimised informatsiooni esitusviisis.

Lisarea nimetus	31.12.2018	Muutus	31.12.2018
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-941 642	-14 956	-956 598
Mitmesugused tegevuskulud	-104 281	14 956	-89 325

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 -kohustised 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. laenu nõuded, 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 nüüdisväärtuseni. 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 materiaalsel ja immateriaalsel põhivara bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud 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 vähendamisena.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 5000**Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)**

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Immateriaalne põhivara	5 aastat

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.

Intrassitulu 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 tütaretevõtjat, teisi samasse kontserni kuuluvaid ettevõtjaid, nõukogu ja juhatuse liikmeid, nende pereliikmeid ja ettevõtteid, mille üle eelpool loetletud isikud omavad kontrolli või olulist mõju.

Aktsiapõhised maksed

Tulenevalt asjaolust, et Eesti finantsaruandluse standard ei reguleeri aktsiapõhiste maksete kajastamist, tuleb arvestuspõhimõtete selgitamiseks kasutada IFRS SME regulatsioone.

Ettevõtte võtmetöötajatega sõlmitud optioonilepinguid kajastatakse kui tasusid omakapitali instrumentide näol ettevõttele osutatud teenuste eest. Ettevõttele osutatud teenuste õiglase väärtuse otsese mõõtmise keerukuse tõttu mõõdetakse ettevõtte võtmetöötajate poolt osutatud teenuste õiglast väärtust omakapitaliinstrumentide õiglases väärtuses nende väljastamise kuupäeval. Vastavalt IFRS SME tingimustele hinnatakse töötajatele väljastatud optioonid, mis realiseeritakse aktsiates, nende õiglases väärtuses nende väljastamise hetkel ning hilisemat ümberhindlust ei tehta. Õiglase väärtuse ja realiseerimishinna erinevus kajastatakse jooksva perioodi kuludes vastavalt optiooni realiseerimisperioodile.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Raha teel	59 495	100 042
Pangakontod	1 958 393	1 247 975
Kokku raha	2 017 888	1 348 017

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	20 951	20 951	0	
Ostjatelt laekumata arved	20 951	20 951	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	144	144	0	12
Ettemaksed	20 990	17 740	3 250	
Tulevaste perioodide kulud	17 740	17 740	0	
Muud makstud ettemaksed	3 250	0	3 250	
Muud nõuded (deposiit)	30 000	30 000	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	72 085	68 835	3 250	
	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	70 130	70 130	0	
Ostjatelt laekumata arved	70 130	70 130	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	36	36	0	12
Ettemaksed	3 862	678	3 184	
Tulevaste perioodide kulud	678	678	0	
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	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	39 998	31 495
Üksikisiku tulumaks	11 793	8 480
Erisoodustuse tulumaks	5	0
Sotsiaalmaks	20 465	15 039
Kohustuslik kogumispension	1 119	911
Töötuskindlustusmaksed	863	529
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	74 243	56 454

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
31.12.2017		
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
Ostud ja parendused	316 647	316 647
Amortisatsioonikulu	-101 308	-101 308
31.12.2019		
Soetusmaksumus	995 522	995 522
Akumuleeritud kulum	-496 418	-496 418
Jääkmaksumus	499 104	499 104

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2019	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	66 916	66 916	
Võlad töövõtjatele	48 795	48 795	
Maksuvõlad	74 243	74 243	4
Muud võlad	610 044	610 044	
Muud viitvõlad	610 044	610 044	
Saadud ettemaksed	50 000	50 000	
Tulevaste perioodide tulud	50 000	50 000	
Kokku võlad ja ettemaksed	849 998	849 998	

	31.12.2018	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	47 969	47 969	
Võlad töövõtjatele	24 249	24 249	
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	

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 31.12.2019 on muude viitvõlgade all kajastatud maksete vahenduse käigus kaupmeestele välja maksmata summad 504 874 eurot ja muud kohustused 105 170 eurot.

Lisa 7 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Aktsiakapital	631 089	615 089
Aktsiate arv (tk)	631 089	615 089
Aktsiate nimiväärtus	1	1

Aktsioptsioonid

Õigustatud Isikul tekib aktsioptsiooni alusel aktsiate omandamise õigus lepingu sõlmimisest kolme (3) aasta möödumisel ja vastavalt lepingus sätestatud tingimustele ning nende täitmisele. Õigustatud Isik kohustub aktsionäride üldkoosoleku otsuses sätestatud tähtajal ja tingimustel tasuma aktsiate eest lepingus nimetatud tasu. Aktsioptsioon kaotab kehtivuse, juhul kui Õigustatud Isik ei ole nõukogu esimehele esitanud omandamise õiguse kasutamise soovi avaldust koheselt pärast omandamise õiguse tekkimist hiljemalt ühe (1) aasta jooksul pärast lepingus nimetatud tähtaja saabumist. Lepingus kehtivuse eelduseks on töösuhte jätkumine ning lepingu tähtaja lõpuks on võimalik aktsiaid omandada lepingus määratud kogumahu. Lepingus on määratletud ka erijuhud, mille korral optsoonide realiseerimistähtajad võivad muutuda.

Kehtivad optsioonid 31.12.2018 16 000 tk
 Aasta jooksul suurendatud optsioonide maht 0 tk
 Aasta jooksul väljastatud optsioonid 0 tk
 Aasta jooksul realiseeritud optsioonid 16 000 tk
 Aasta jooksul kehtetuks tunnistatud optsioonid 0 tk
 Kehtivad optsioonid seisuga 31.12.2019 0 tk

Lisa 8 Müügitulu

(eurodes)

	2019	2018
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	2 487 593	1 743 624
Läti	94 746	83 370
Soome	56 856	34 107
Leedu	83 447	47 095
Suurbritannia	6 807	16 273
Taani	1 670	1 671
Rootsi	166	356
Hispaania	0	511
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	2 731 285	1 927 007
Kokku müügitulu	2 731 285	1 927 007
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Finantsteenused (maksete vahendamine)	2 720 686	1 924 040
Muu teenus	10 599	2 967
Kokku müügitulu	2 731 285	1 927 007

Lisa 9 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2019	2018
Pangateenused	1 167 882	831 154
Tehnilise tarkvaraga seotud kulud	157 171	107 908
Pakiautomaadi teenus	9 087	2 580
Müügitugi	39 460	14 956
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	1 373 600	956 598

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

Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2019	2018
Üür ja rent	16 628	14 674
Mitmesugused bürookulud	5 127	2 528
Arvestus- ja juhtimisteenused	35 918	21 277
Juriidiline teenus	29 979	13 455
Info- ja kommunikatsioonitehnoloogia kulud	15 547	11 945
Reklaamikulud	6 178	1 600
Pangateenused	10 425	6 057
Personaliteenused	2 631	3 952
Muud	48 640	13 837
Kokku mitmesugused tegevuskulud	171 073	89 325

Lisa 11 Tööjõukulud

(eurodes)

	2019	2018
Palgakulu	343 327	220 449
Sotsiaalmaksud	106 474	73 459
Kokku tööjõukulud	449 801	293 908
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	10	7
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	8	5
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	2	2

Lisa 12 Seotud osapooled

(eurodes)

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

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2019		31.12.2018	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	0	4 192	0	1 684
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	435	0	220
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	120	37 270	36	25 990
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	24	0	0	0

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	2019		2018	
	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid
Emaettevõtja	9 087	12 352	2 539	16 287
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	2 367	2 263	1 525	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	399 553	1 504	229 659	846
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	480	0	18

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2019	2018
Arvestatud tasu	116 094	112 506