

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2017

aruandeaasta lõpp: 31.12.2017

ärinimi: Maksekeskus AS

registrikood: 12268475

tänavatalu nimi, Estonia pst 1

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 10143

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 Materiaalsed põhivarad	9
Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad	10
Lisa 7 Kasutusrent	10
Lisa 8 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 9 Võlad töövõtjatele	11
Lisa 10 Aktsiakapital	12
Lisa 11 Müügitulu	12
Lisa 12 Kaubad, toore, materjal ja teenused	12
Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 14 Tööjõukulud	13
Lisa 15 Seotud osapooled	13
Aruande allkirjad	15
Vandeauditori aruanne	16

Tegevusaruanne

Maksekeskus AS on asutatud 2012. aastal eesmärgiga pakkuda e-kaupmeestele ning nende klientidele turvalisi ja mugavaid makselahendusi ning e-kaubandusega seotud teenuseid. Maksekeskuse ASiga on liitunud üle 2000 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.

2017.aasta oli Maksekeskuse ASi jaoks kiire kasvu aasta, mida toetas e-kaubanduse jätkuv areng Baltikumis. Müügitulu kasvas võrreldes 2016.aastaga üle 100%, jõudes 1,2 miljoni euroni. Kulud kasvasid samal ajal 66%, tänu millele oli 2017 esimene aasta, kui ettevõtte teenis kasumit (148 730 eurot).

2017.aastal väljastas Finantsinspeksioon Maksekeskuse ASile makseasutuse tegevusloa ja tühistas ettevõtte taotluse erandi alusel makseteenuse osutamise tegevusloa, mis kehtis aastast 2013. Samuti teavitati kohalikke järelevalveasutusi piiriülese teenuse pakkumisest Lätis, Leedus ja Soomes. Uue tegevusloa taotlus tulenes ettevõtte kavast laiendada ja edasi arendada oma teenusteportfelli. Ettevõtte ärifookus on jätkuvalt Baltikumi e-kaubanduse teenindamisel.

Maksekeskuse ASi juhatuse tegutses majandusaastal 2-liikmelisena. Sügisel lahkus ametist senine juhatuse liige Priit Piile ning tema asemel asus juhatuse liikmeks Sanna Laimets, kel on varasemalt aastatepikkune pangandusvaldkonna töökogemus. Suurendati ka töötajate arvu IT-meeskonnas, et kasvust tulenevate uute nõudmistega kaasas käia.

2018. aastal ootame kasvu jätkumist, kuigi kõrgemate baastasemete tõttu eeldame, et kasvutempo veidi aeglustub.

Maksekeskus AS suhtarvud

SUHTARV	VALEM	31.12.2017	31.12.2016
Maksevõime üldine tase	käibevara/LA kohustised	1,49	1,48
Rahaliste vahendite tase	raha / LA kohustised	1,43	1,32

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 139 807	476 919	2
Nõuded ja ettemaksud	42 909	59 233	3,4
Kokku käibevarad	1 182 716	536 152	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	662	662	3
Immateriaalsed põhivarad	165 887	230 541	6
Kokku põhivarad	166 549	231 203	
Kokku varad	1 349 265	767 355	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	795 367	362 187	4,8
Kokku lühiajalised kohustised	795 367	362 187	
Kokku kohustised	795 367	362 187	
Omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	615 089	615 089	10
Ülekurss	415 887	415 887	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-625 808	-597 165	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	148 730	-28 643	
Kokku omakapital	553 898	405 168	
Kokku kohustised ja omakapital	1 349 265	767 355	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Müügitulu	1 206 560	599 258	11
Muud äritulud	129	48	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-628 509	-345 700	12
Mitmesugused tegevuskulud	-75 948	-32 420	7,13
Tööjõukulud	-214 826	-160 084	14
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-130 885	-87 186	5,6
Muud ärikulud	-7 786	-2 456	
Ärikasum (kahjum)	148 735	-28 540	
Muud finantstulud ja -kulud	-5	-103	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	148 730	-28 643	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	148 730	-28 643	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Maksekeskus AS 2017. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava 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 alljärgnevatel 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

Lisarea nimetus	31.12.2016	Muutus	31.12.2016
Raha	506 919	-30 000	476 919
Nõuded ja ettemaksed	29 233	30 000	59 233

Vigade korrigeerimine

Lühiajaline deposiit on tõstetud kirjelt "Raha" kirjele "Nõuded ja ettemaksed"

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 ettemaksed

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 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.

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Tarkvara	2-4
Info- ja kommunikatsioonitehnoloogia seadmed	2-4

Rendid

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

Kasutusrendimaksed 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 suurust 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.

Intressitulud 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 pere liikmeid ja ettevõtteid, mille üle eelpool loetletud isikud omavad kontrolli või olulist mõju.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Raha teel	344 936	86 094
Pangakontod	794 871	390 825
Kokku raha	1 139 807	476 919

Andmete parema võrreldavuse jaoks on korrigeeritud 2016 aasta andmeid. Lühiajaline deposiit summas 30 000 eurot on kirjelt "Pangakontod" tõestatud kirjele "Muud nõuded".

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

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

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	27 030	27 030		
Ostjatelt laekumata arved	27 030	27 030		
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	612	612		4
Ettemaksed	2 253	1 591	662	
Tulevaste perioodide kulud	1 591	1 591		
Muud makstud ettemaksed	662		662	
Muud nõuded (deposiit)	30 000	30 000		
Kokku nõuded ja ettemaksed	59 895	59 233	662	

Andmete parema võrreldavuse jaoks on korrigeeritud 2016 aasta andmeid. Lühiajaline deposiit summas 30 000 eurot on kirjelt "Pangakontod" tõestatud kirjele "Muud nõuded".

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2017		31.12.2016	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks		25 053		13 567
Üksikisiku tulumaks		6 059		3 390
Erisoodustuse tulumaks		47		2
Sotsiaalmaks		10 450		6 162
Kohustuslik kogumispension		520		414
Töötuskindlustusmaksed		371		112
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad		0		7
Ettemaksukonto jääk	0		612	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad		42 500	612	23 654

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 Materiaalsed põhivarad (eurodes)

			Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Masinad ja seadmed	
31.12.2015			
Soetusmaksumus	1 480	1 480	1 480
Akumuleeritud kulum	-956	-956	-956
Jääkmaksumus	524	524	524
Amortisatsioonikulu	-339	-339	-339
Muud muutused	-185	-185	-185
31.12.2016			
Soetusmaksumus	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0

Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Arvutitarkvara	Kokku
31.12.2015		
Soetusmaksumus	314 622	314 622
Akumuleeritud kulum	-122 589	-122 589
Jääkmaksumus	192 033	192 033
Ostud ja parendused	125 355	125 355
Amortisatsioonikulu	-86 847	-86 847
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

Ettevõtte juhtkond on läbi viinud immateriaalse põhivara kaetava väärtuse testi. Kaetava väärtuse testi aluseks võetud rahavoogude prognoosid põhinevad järgnevas viieks aastaks tehtud juhtkonna poolt kinnitatud eelarvetel.

Olulisemad sisendid olid: müügikasvud alates aastast 2018 on keskmiselt 71%, ettevõtte ärikasum kasvab 2018 aastal, ettevõtte investeerib jätkusuutlikuse tagamiseks järgmise 5 aasta jooksul 420 tuhat eurot. Mudelis kasutatud WACC on 12%, pikaajaline kasvumäär 3%. Juhul, kui antud eeldustest muuta äritulusid 5% väiksemaks või investeeeringuid 10 % võrra suuremaks, oleks kaetava väärtuse testi tulemus jätkuvalt positiivne.

Lisa 7 Kasutusrent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rentnik

	2017	2016
Kasutusrendikulu	6 977	6 772
Järgmiste perioodide kasutusrendikulu mittekatestatavatest lepingutest		
	31.12.2017	31.12.2016
12 kuu jooksul	7 186	6 976

1-5 aasta jooksul	39 292	38 146
-------------------	--------	--------

Maksekeskuse AS rendib kasutusrendi tingimustel ruume. 2017. aastal oli kasutusrendi kulu 6 977 eurot, 2016. aastal vastavalt 6 772 eurot.

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	16 992	16 992	
Võlad töövõtjatele	25 343	25 343	9
Maksuvõlad	42 500	42 500	4
Muud võlad	710 227	710 227	
Muud viitvõlad	710 227	710 227	
Võlad emaattevõttele	305	305	
Kokku võlad ja ettemaksed	795 367	795 367	
	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	12 036	12 036	
Võlad töövõtjatele	9 850	9 850	9
Maksuvõlad	23 654	23 654	4
Muud võlad	316 647	316 647	
Muud viitvõlad	316 647	316 647	
Kokku võlad ja ettemaksed	362 187	362 187	

Seisuga 31.12.2017 muude viitvõlgade all kajastatud summa 710 227 eurot jaguneb järgmiselt:

maksete vahenduse käigus kaupmeestele välja maksmata summad 656 526 eurot

muud kohustused 53 701 eurot

Seisuga 31.12.2016 on muude viitvõlgade all kajastatud maksete vahenduse käigus kaupmeestele välja maksmata summad 284 130 eurot.

Lisa 9 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Töötasude kohustis	12 846	6 802
Puhkusetasude kohustis	12 497	3 048
Kokku võlad töövõtjatele	25 343	9 850

Lisa 10 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Aktsiakapital	615 089	615 089
Aktsiate arv (tk)	615 089	615 089
Aktsiate nimiväärtus	1	1

Lisa 11 Müügitulu

(eurodes)

	2017	2016
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	1 115 681	567 665
Läti	55 500	18 188
Soome	21 476	12 050
Leedu	5 120	1 289
Suurbritannia	7 726	43
Rootsi	186	23
Taani	871	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	1 206 560	599 258
Kokku müügitulu	1 206 560	599 258
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Finantsteenused (maksete vahendamine)	1 206 560	599 258
Kokku müügitulu	1 206 560	599 258

Lisa 12 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2017	2016
Pangateenused	554 221	277 478
Tehnilise tarkvaraga seotud kulud	73 670	68 222
Pakiautomaadi teenus	618	0
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	628 509	345 700

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

Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2017	2016
Üür ja rent	6 977	6 772
Energia	3 258	2 480
Elektrienergia	3 258	2 480
Mitmesugused bürookulud	3 861	3 129
Arvestus- ja juhtimisteenused	14 476	4 745
Juriidiline teenus	17 584	1 660
Info- ja kommunikatsioonitehnoloogia kulud	8 372	5 137
Reklaamikulud	0	1 389
Pangateenused	3 391	838
Personaliteenused	5 689	2 180
Muud	12 340	4 090
Kokku mitmesugused tegevuskulud	75 948	32 420

Lisa 14 Tööjõukulud

(eurodes)

	2017	2016
Palgakulu	160 549	120 223
Sotsiaalmaksud	54 277	39 861
Kokku tööjõukulud	214 826	160 084
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	5	3

Lisa 15 Seotud osapooled

(eurodes)

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

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2017	31.12.2016
	Kohustised	Kohustised
Emaettevõtja	2 160	
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	8 150	
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	68	7 159

Ostud ja müügid

	2017		2016	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Emaettevõtja	618	4 277	375	461
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 003	715	112 986	26
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	74 324	219		
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad				257

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2017	2016
Arvestatud tasu	96 383	90 950

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 tüdarettevõtjaid);
- 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