

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

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. Makseid vahendatakse Eestis, Lätis, Leedus ning Soomes.

2020.aasta kujunes e-kaubandusele erakordse kasvu aastaks, kuna koroonaviiruse eriolukord muutis tarbijakäitumist ja kasvatas oluliselt nõudlust. Samuti elavnes ettevõtjate huvi uusi e-poode käivitada. Maksekeskus ASi tehingumahu kasvapidamine eelneva aastaga võrreldes lausa 85% ja aktiivsete kaupmeeste arv ettevõtte kliendibaasis ületas 2020.aasta lõpus 3000 piiri. Kasvutempo Lätis ja Leedus oli Eesti omast oluliselt kiirem tänu madalamale algaasile. Ettevõtte käive kasvas 2019. aastaga võrreldes 77,53% ja kasum 2,2 korda.

Hüppeliselt suurenenud käive ja uute kaupmeeste lisandumine tõi ettevõttele rekordilise aastakasumi, ent samas tegime ka firma ajaloo suurimad investeeringud tehnoloogia edasiarendamisse. Oluline osa teostatud investeeringute plaanist oli maksete algatamise teenuse käivitamine, mille osutamiseks Finantsinspeksioon 2020.aasta mais ettevõttele tegevusloa väljastas. Uus lahendus on heaks täienduseks meie senisele teenuste portfelliga. Kooskõlas meie varasemate ootustega, ei ole maksete algatamine siiski kohe kiirelt üle võtnud pangalinkide domineerivat rolli, ehkki mõned turuosalisel uskusid seda juba eelmisel aastal juhtuvat. Tehniliselt on uus teenus pankade infosüsteemides veel liiga ebaküps, et suured kaupmehed saaksid ainult sellele toetuda oma äris. Aasta jooksul on teenuse kvaliteet küll oluliselt edasi arenenud, aga erinevused pankade vahel on endiselt suured.

Muutunud keskkond on tihendanud konkurentsi kõigis Balti riikides. Turule on sisenenud uusi start-up ettevõtteid ja kõik suuremad pangad on uuendanud oma pakumist e-poe pidajatele. Tervikliku pakumise väljatöötamine nõuab uutelt sisenejatelt siiski märkimisväärseid investeeringuid ning kaupmeeste usalduse ja ootustele vastava teenuskvaliteedi tagamine on paljudele uutele üritajatele tõsine väljakutse. Samuti on Baltikumi turu väiksust arvestades tasuvuspunkti saavutamiseks vajalike ärimahtudeni jõudmine üsna keeruline ja kindlasti mitte kõigi turuosaliste jaoks realistlik eesmärk, eriti neil, kelle ärimudeli keskne idee on eelkõige võimalikult madala hinna pakumine.

Kuna kiiret lõppu pandeemia 2021.aasta esimeses pooles ei paista, ootame ka sel aastal e-kaubanduse väga kõrget aktiivsuse jätkumist. Eeldatavalt ületab kasv Lätis ja Leedus taas Maksekeskuse AS Eesti äri kasvutempot.

Maksekeskus ASi juhatus tegutses majandusaastal 2 liikmelisena.

2021.aastal jätkatakse oma põhitegevusalal.

Maksekeskus AS suhtarvud

SUHTARV	VALEM	31.12.2019	31.12.2020
Maksevõime üldine tase	käibevara/LA kohustised	2,45	2,65
Rahaliste vahendite tase	raha / LA kohustised	2,37	2,48
EBITDA marginaal %	ÄK+kulum / müügitulu	27,00	32,14

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	3 535 301	2 017 888	2
Nõuded ja ettemaksud	234 922	68 835	3
Kokku käibevarad	3 770 223	2 086 723	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	3 596	3 250	3
Immateriaalsed põhivarad	777 988	499 104	5
Kokku põhivarad	781 584	502 354	
Kokku varad	4 551 807	2 589 077	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	1 423 407	849 998	6
Kokku lühiajalised kohustised	1 423 407	849 998	
Kokku kohustised	1 423 407	849 998	
Omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	631 089	631 089	7
Ülekurss	415 887	415 887	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	692 103	57 083	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 389 321	635 020	
Kokku omakapital	3 128 400	1 739 079	
Kokku kohustised ja omakapital	4 551 807	2 589 077	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Müügitulu	4 848 871	2 731 285	8
Muud äritulud	1 661	7 630	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-2 413 040	-1 373 600	9
Mitmesugused tegevuskulud	-207 683	-171 073	10
Tööjõukulud	-667 613	-449 801	11
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-168 999	-101 308	
Muud ärikulud	-3 966	-7 110	
Ärikasum (kahjum)	1 389 231	636 023	
Muud finantstulud ja -kulud	90	-1 003	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	1 389 321	635 020	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 389 321	635 020	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Maksekeskus AS 2020. 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.

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. 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 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 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 vähendamisena.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 5000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Immateriaalne põhivara	5 aastat

Finantskohustised

Finantskohustused (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.

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 pere liikmeid 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 õiglasest väärtuses nende väljastamise kuupäeval. Vastavalt IFRS SME tingimustele hinnatakse töötajatele väljastatud optioonid, mis realiseeritakse aktsiates, nende õiglasest 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)

	31.12.2020	31.12.2019
Raha teel	190 032	59 495
Pangakontod	3 345 269	1 958 393
Kokku raha	3 535 301	2 017 888

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	35 748	35 748	0	
Ostjatelt laekumata arved	35 748	35 748	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	267	267	0	12
Ettemaksed	54 503	50 907	3 596	
Tulevaste perioodide kulud	50 907	50 907	0	
Muud makstud ettemaksed	3 596	0	3 596	
Muud nõuded (deposiit)	148 000	148 000	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	238 518	234 922	3 596	
	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	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	76 164	39 998
Üksikisiku tulumaks	15 272	11 793
Erisoodustuse tulumaks	47	5
Sotsiaalmaks	26 437	20 465
Kohustuslik kogumispension	1 474	1 119
Töötuskindlustusmaksed	1 316	863
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	120 710	74 243

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
31.12.2018		
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
Ostud ja parendused	447 883	447 883
Amortisatsioonikulu	-168 999	-168 999
31.12.2020		
Soetusmaksumus	1 443 405	1 443 405
Akumuleeritud kulum	-665 417	-665 417
Jääkmaksumus	777 988	777 988

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	90 548	90 548	
Võlad töövõtjatele	66 731	66 731	
Maksuvõlad	120 710	120 710	4
Muud võlad	1 095 418	1 095 418	
Muud viitvõlad	1 095 418	1 095 418	
Saadud ettemaksed	50 000	50 000	
Tulevaste perioodide tulud	50 000	50 000	
Kokku võlad ja ettemaksed	1 423 407	1 423 407	

	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	

Seisuga 31.12.2020 muude viitvõlgade all kajastatud summa 1 095 418 eurot jaguneb järgmiselt:
 maksete vahenduse käigus kaupmeestele välja maksmata summad 906 335 eurot
 muud kohustused 189 083 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)

	31.12.2020	31.12.2019
Aktsiakapital	631 089	631 089
Aktsiate arv (tk)	631 089	631 089
Aktsiate nimiväärtus	1	1

Lisa 8 Müügitulu

(eurodes)

	2020	2019
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	4 382 515	2 487 593
Läti	332 174	94 746
Soome	34 858	56 856
Leedu	86 229	83 447
Suurbritannia	11 882	6 807
Taani	967	1 670
Rootsi	10	166
Holland	162	0
Hispaania	74	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	4 848 871	2 731 285
Kokku müügitulu	4 848 871	2 731 285
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Finantsteenused (maksete vahendamine)	4 817 800	2 720 686
Muu teenus	31 071	10 599
Kokku müügitulu	4 848 871	2 731 285

Lisa 9 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2020	2019
Pangateenused	2 108 208	1 167 882
Tehnilise tarkvaraga seotud kulud	235 373	157 171
Pakiautomaadi teenus	26 592	9 087
Müügitugi	42 867	39 460
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	2 413 040	1 373 600

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

Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2020	2019
Üür ja rent	16 500	16 628
Mitmesugused bürookulud	3 186	5 127
Arvestus- ja juhtimisteenused	23 106	35 918
Juriidiline teenus	40 111	29 979
Info- ja kommunikatsioonitehnoloogia kulud	28 645	15 547
Reklaamikulud	32 528	6 178
Pangateenused	11 888	10 425
Personaliteenused	671	2 631
Muud	51 048	48 640
Kokku mitmesugused tegevuskulud	207 683	171 073

Lisa 11 Tööjõukulud

(eurodes)

	2020	2019
Palgakulu	512 203	343 327
Sotsiaalmaksud	155 410	106 474
Kokku tööjõukulud	667 613	449 801
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	16	10
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	14	8
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

	31.12.2020		31.12.2019	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	0	7 117	0	4 192
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	23 573	0	435
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	231	51 057	120	37 270
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	36	491	24	0

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	2020		2019	
	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid
Emaettevõtja	26 605	50 205	9 087	12 352
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	11 302	28 726	2 367	2 263
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	542 455	2 216	399 553	1 504
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	1 548	0	480

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2020	2019
Arvestatud tasu	132 644	116 094