

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

ärinimi: TavexWise AS

registrikood: 12641402

tänava/talu nimi, Pärnu mnt 186

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 11314

telefon: +372 6279900

e-posti aadress: info@tavexwise.com

veebilehe aadress: www.tavexwise.com

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 Immateriaalsed põhivarad	9
Lisa 5 Aktsiakapital	9
Lisa 6 Müügitulu	10
Lisa 7 Tööjõukulud	10
Lisa 8 Seotud osapooled	10
Aruande allkirjad	12
Vandeaudiitori aruanne	13

Tegevusaruanne

TavexWise AS alustas majandustegevusega 2014. aasta detsembris. TavexWise AS-le on väljastatud Finantsinspektsiooni poolt tegevusluba, mis võimaldab klientidele pakkuda rahasiirde teenust. Ettevõtte osutab maksevahendusteenust kaheksa Euroopa eri riigis asuva agendi vahendusel: Tavid AS Eestis, Tavex SIA Lätis, Tavex AB Rootsis, Tavex OY Soomes, Tavex A/S Taanis, Tavex AS Norras, Tavex Sp z o.o. Poolas ja Tavex EOOD Bulgaarias. Alates 2016. aastast pakub TavexWise rahasiirde teenust Filipiinidele koostöös BDO Unibankiga.

Ettevõtte on muutnud ja ümberhinnanud oma riskiisu, mis koosmõjus üldiselt muutuva finantskeskkonnaga avaldab mõju ka TavexWise'i maksetehingute dünaamikale. Meie kliendibaasis on vähenenud suure sularaha käibega klientide osakaal ning keskendume peamiselt eraisikutele ja väikeettevõtetele.

2020. aasta esimeses kvartalis Covid-19 viiruse levikust alguse saanud majandus- ja tervisekriis on osaliselt jättnud jälje ka TavexWise AS tegevustulemusele. Nii tehingute arv kui ka nende kogumaht langesid võrreldes eelmise majandusaastaga- vastavalt 33% ja 43% ning keskmine tehingu maht kahanes 15%.

Siiski säilitas ettevõtte oma kasumlikkuse. Teenitud puhaskasum ühe tehingu kohta kasvas 39%. 11% käibelanguse juures vähenes ettevõtte ärikasum võrreldes eelmise aastaga 7%, kuid moodustas käibest 74%, 2019. aasta vastav näitaja oli 71%. 2020. aastal kahanesis tööjõukulud 7% ning tegevuskulud 25% eelmise aastaga võrreldes.

Nagu eelneval majandusaastal, nii ka aruandeaastal, täiustasime oma IT- ja riskihindamisesüsteeme, et käia kaasas pidevalt muutuva seadusandlusega ning kiirendada ja lihtsustada klienditeenindusprotsesse. Kooskõlastasime ja täiendasime siseprotseduure ja dokumentatsiooni järjest muutuvast õigus- ja finantskeskkonnast tulenevate nõuetega.

2021. aasta üheks oluliseks sammuks on ettevõttele arendusjuhi palkamine, kellest oodatakse lähitulevikus ka täiendust TavexWise AS juhatusse.

Tähtsamad tulemusnäitajad	2020	2019
Müügitulu eurodes	743 003	833 577
Tulu kasv võrreldes eelmise aastaga,%	-10.9%	4.5%
Puhaskasum/kahjum eurodes	550 952	594 094
Kasumi kasv võrreldes eelmise aastaga, %	-7.3%	-0.4%
Puhasrentaablus (puhaskasum / müügitulu), %	74.2%	71.3%
Käibevara	3 158 519	2 553 958
Lühiajalised kohustused	33 286	42 950
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (käibevara / lühiajalised kohustused)	95	59
Varad kokku	3 158 519	2 617 231
Varade tootlikkus (puhaskasum / varad kokku), %	17.4%	22.7%
Omakapital kokku	3 125 233	2 574 281
Omakapitali tootlikkus (puhaskasum / omakapital kokku), %	17.6%	23.1%

Raske on ennustada, milliseks kujunevad järgnevad aastad. Ettevõtte on finantsiliselt tugev ja usume, et suudame ka suure majanduslanguse üle elada.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	3 000 091	2 271 568	2
Nõuded ja ettemaksed	158 428	282 390	3
Kokku käibevarad	3 158 519	2 553 958	
Põhivarad			
Immateriaalsed põhivarad	0	63 273	4
Kokku põhivarad	0	63 273	
Kokku varad	3 158 519	2 617 231	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	33 286	42 950	
Kokku lühiajalised kohustised	33 286	42 950	
Kokku kohustised	33 286	42 950	
Omakapital			
Aksiakapital nimiväärtuses	500 000	500 000	5
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 074 281	1 480 187	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	550 952	594 094	
Kokku omakapital	3 125 233	2 574 281	
Kokku kohustised ja omakapital	3 158 519	2 617 231	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Müügitulu	743 003	833 577	6
Muud äritulud	0	1 730	
Mitmesugused tegevuskulud	-78 938	-104 736	
Tööjõukulud	-48 168	-51 638	7
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-63 273	-84 420	4
Muud ärikulud	-19	-244	
Ärikasum (kahjum)	552 605	594 269	
Muud finantstulud ja -kulud	-1 653	-175	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	550 952	594 094	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	550 952	594 094	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

TavexWise AS 2020. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standarditega, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Eesti finantsaruandluse standardite põhinõuded on kehtestatud Raamatupidamise seadusega ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid. Vastavalt Raamatupidamise seadusele on koostatud väikeettevõtja lühendatud aastaaruanne.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse meetodist välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates lisades.

TavexWise ASi kasumiaruanne on koostatud Raamatupidamise seaduse lisas 1 toodud kasumiaruande skeemi nr 1 alusel.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Finantsvarad

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid.

Finantsvara võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstud või saadud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvaraga otseselt seotud tehingukulutusi.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolale üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

Finantsvara oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeval st päeval, mil ettevõtte saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdud finantsvara üle.

Raha

Raha ning raha lähenditena kajastatakse raha kassas ja pangas, millel puudub oluline turuväärtuse muutuse risk.

Nõuded ja ettemaksed

Nõudeid ostjate vastu kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses. Ostjatelt laekumata arved on bilansis hinnatud tõenäoliselt laekuvatest summadest lähtudes. Seejuures hinnatakse iga kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta.

Kuna TavexWise AS tegutseb läbi agentide, tekivad nõuded peamiselt agentide vastu, kelle kaudu pakub ettevõtte rahasiirde teenust. Kui klient on andnud oma raha koos maksekorraldusega agendile, tekib TavexWise ASil kohustus kliendi ees ning samas ka nõue agendi vastu kliendi poolt antud summa ulatuses.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Põhivarana on bilansis kajastatud varad maksumusega üle 3200 euro ning mille kasutusiga on üle ühe aasta.

Immateriaalne põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb vara maksumusest ja kasutuselevõtmist võimaldavatest väljaminekutest. Bilansis kajastatakse immateriaalset põhivara soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Immateriaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Aruandekuupäeval hinnatakse, kas on indikatsioone, et põhivara kaetav väärtus võib olla langenud alla tema bilansilise väärtuse. Kui selliseid indikatsioone esineb, viiakse läbi vara väärtuse test ja hinnatakse amortisatsioonimäärade põhjendatust.

Immateriaalse põhivara amortisatsiooninorm on 20%.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 3200

Finantskohustised

Finantskohustisteks loetakse tarnijatele tasumata arveid, viitvõlgasid ja muid lühi- ja pikaajalisi võlakohustisi.

Finantskohustised võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantskohustise eest makstud või saadud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantskohustisega otseselt seotud tehingukulutusi.

Finantskohustised kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses ning eemaldatakse bilansist siis, kui need on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Tulud

Peamine tulu saadakse rahasiirde teenuse osutamisest ning sellega seotud valuutahinna muutustest. Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses, teenuse osutamise järel ehk hetkel, mil kliendi poolt antud maksekorraldus on täidetud.

Valuutahinna muutustest tulev tulu tekib hetkel, kui tasaarveldatakse nõuded TavexWise'i agentidega.

Maksustamine

Tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis mitte ettevõtte kasumit, vaid väljamakstavaid dividende. Väljamakstud dividendide osas on maksumäär 20/80 netodividendidelt. 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 kohustis.

Dividendide välja maksmisega kaasnevad ettevõtte tulumaksu arvestatakse perioodil, mil dividendid välja kuulutatakse. Ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustisena ja tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid on välja kuulutatud.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas valitsevat mõju teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriliste otsustele. Seotud osapooled on kontserni juhatuse ja nõukogu ning olulise osalusega eraisikutest omanikud, välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte äriliste otsustele. Lisaks on seotud osapoolteks eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Sündmused pärast aruandekuupäeva

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustiste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansi kuupäeva, 31.12.2020 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Sündmused pärast aruandekuupäeva, mida ei ole varade ja kohustiste hindamisel arvesse võetud, kuid mis on oluliselt mõjutanud järgmise majandusaasta tulemust, on avalikustatud aruande lisades.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Arvelduskontod	2 862 871	2 109 073
Välisriigi arvelduskonto	137 214	62 489
Kassa	6	6
Raha teel	0	100 000
Kokku raha	3 000 091	2 271 568

Kuna Tavexwise'l ei ole Eesti krediidiastutustes pangakontot, on 31.12.2020 ja 31.12.2019 seisuga real Arvelduskontod kajastatud raha vastutaval hoiul Tavid AS pangakontol.

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	12 kuu jooksul
Nõuded seotud osapoolte vastu	135 399	135 399
Muud nõuded	4 634	4 634
Viitlaekumised	4 634	4 634
Ettemaksed	18 395	18 395
Tulevaste perioodide kulud	18 395	18 395
Kokku nõuded ja ettemaksed	158 428	158 428
	31.12.2019	12 kuu jooksul
Nõuded seotud osapoolte vastu	250 384	250 384
Ettemaksed	32 006	32 006
Tulevaste perioodide kulud	31 965	31 965
Muud makstud ettemaksed	41	41
Kokku nõuded ja ettemaksed	282 390	282 390

Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
31.12.2018		
Soetusmaksumus	421 831	421 831
Akumuleeritud kulum	-277 288	-277 288
Jääkmaksumus	144 543	144 543
Ostud ja parendused	3 150	3 150
Amortisatsioonikulu	-84 420	-84 420
31.12.2019		
Soetusmaksumus	424 981	424 981
Akumuleeritud kulum	-361 708	-361 708
Jääkmaksumus	63 273	63 273
Amortisatsioonikulu	-63 273	-63 273
31.12.2020		
Soetusmaksumus	424 981	424 981
Akumuleeritud kulum	-424 981	-424 981
Jääkmaksumus	0	0

Lisa 5 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Aktsiakapital	500 000	500 000
Aktsiate arv (tk)	500 000	500 000
Aktsiate nimiväärtus	1	1

Lisa 6 Müügitulu

(eurodes)

	2020	2019
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	330 619	172 627
Läti	802	1 291
Taani	28 562	53 013
Bulgaaria	11 206	10 677
Soome	1 696	3 142
Rootsi	304 992	587 302
Poola	9 665	-1 033
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	687 542	827 019
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Norra	55 461	6 558
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	55 461	6 558
Kokku müügitulu	743 003	833 577
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Maksevahendusteenus	743 003	833 577
Kokku müügitulu	743 003	833 577

Maksetehingute maht oli 2020. aastal 54 658 709 eurot. Müügitulu koosneb maksetehingutelt saadavast teenustasust ning valuutade konverteerimiselt tulenevast täiendavast maksetehingute tulust.

Lisa 7 Tööjõukulud

(eurodes)

	2020	2019
Palgakulu	36 000	38 593
Sotsiaalmaksud	12 168	13 045
Kokku tööjõukulud	48 168	51 638
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	1
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	1	1

2020. aastal tegi TaveWise'i heaks tööd lisaks juhatusesele ka üks töölepingu alusel töötav isik.

Lisa 8 Seotud osapooled

(eurodes)

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

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2020		31.12.2019	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	37 154		32 331	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	70 882	10 641	190 636	12 132

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		329 057	0	169 892
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	13 408	425 792	12 303	673 254

Kuna Tavexwise'l ei ole Eesti krediitiasutustes pangakontot, oli seisul 31.12.2020 Tavid AS pangakontol vastutaval hoiul raha summas 2862871 eurot ning seisul 31.12.2019 summas 2109073 eurot.