



MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2019

aruandeaasta lõpp: 31.12.2019

ärinimi: TavexWise AS

registrikood: 12641402

tänavatalu nimi, Aia tn 5
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10111

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	11
Lisa 9 Sündmused pärast aruandekuupäeva	11
Aruande allkirjad	12
Vandeauditori aruanne	13

Tegevusaruanne

TavexWise AS alustas reaalse majandustegevusega 2014. aasta detsembris. TavexWise ASile on väljastatud Finantsinspektsiooni poolt tegevusluba, mis võimaldab klientidele pakkuda rahasiirde teenust. Ettevõtte osutab maksevahendusteenust agentide vahendusel, kelleks on 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 ka 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. Tehingute kogumaht vähenes võrreldes 2018. aastaga 42% ning tehingute arv 15%. Keskmine tehingu maht oli 2018. aastal ligi 30% suurem kui 2019. aastal ning tehingu kasumlikkus tõusis 17% võrreldes varasema aastaga.

Tööjõukulud kasvasid aruandeaastal 67% ja ei ole välistatud, et need suurenevad ka järgmisel aastal. 2019. aastal täiustasime oma IT- ja riskihindamisesüsteeme, integreerisime oma tarkvara erinevate registritega, et käia kaasas pidevalt muutuva seadusandlusega ning kiirendada ja lihtsustada klienditeenindusprotsesse. Kooskõlastasime siseprotseduure ja dokumentatsiooni järjest muutuva õigus- ja finantskeskkonna nõuetega.

Arvestades 2020. aasta esimeses kvartalis vallandunud pandeemiaga, ei ole võimalik ennustada, milliseks kujunevad järgnevad aastad. Ettevõtte on finantsiliselt tugev ja usume, et suudame ka suure majanduslanguse üle elada.

Suhtarvud aastate lõikes	2019	2018
Müügitulu eurodes	833 577	797 966
Tulu kasv %	4.46%	42%
Puhaskasum/kahjum eurodes	594 094	596 367
Kasumi kasv %	-0.38%	49.34%
Puhasrentaablus %	71.27%	74.74%
Käibevara	2 553 958	1 859 321
Lühiajalised kohustused	42 950	23 677
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	59	79
Varad kokku	2 617 231	2 003 864
ROA %	22.70%	29.76%
Omakapital kokku	2 574 281	1 980 187
ROE %	23.08%	30.12%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

Tulu kasv (%) = (müügitulu 2019 – müügitulu 2018) / müügitulu 2018

Kasumi kasv (%) = (puhaskasum 2019 – puhaskasum 2018) / puhaskasum 2018

Puhasrentaablus (%) = puhaskasum / müügitulu

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara / lühiajalised kohustused

ROA (%) = puhaskasum / varad kokku

ROE (%) = puhaskasum / omakapital kokku

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	2 271 568	1 579 631	2
Nõuded ja ettemaksed	282 390	279 690	3
Kokku käibevarad	2 553 958	1 859 321	
Põhivarad			
Immateriaalsed põhivarad	63 273	144 543	4
Kokku põhivarad	63 273	144 543	
Kokku varad	2 617 231	2 003 864	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	42 950	23 677	
Kokku lühiajalised kohustised	42 950	23 677	
Kokku kohustised	42 950	23 677	
Omakapital			
Aksiakapital nimiväärtuses	500 000	500 000	5
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 480 187	883 820	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	594 094	596 367	
Kokku omakapital	2 574 281	1 980 187	
Kokku kohustised ja omakapital	2 617 231	2 003 864	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Müügitulu	833 577	797 966	6
Muud äritulud	1 730	257	
Mitmesugused tegevuskulud	-104 736	-87 377	
Tööjõukulud	-51 638	-30 855	7
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-84 420	-82 852	4
Muud ärikulud	-244	-518	
Ärikasum (kahjum)	594 269	596 621	
Muud finantstulud ja -kulud	-175	-254	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	594 094	596 367	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	594 094	596 367	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

TavexWise AS 2019. 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 alljärgnevatel 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 müüdü 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 kaasnevat 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 äriistele otsustele. Seotud osapooled on kontserni juhatus ja nõukogu ning olulise osalusega eraisikutest omanikud, välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte äriistele 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, 31.12.2019 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)

	31.12.2019	31.12.2018
Arvelduskonto	2 109 073	1 470 083
Välisriigi arvelduskonto	62 489	109 542
Kassa	6	6
Raha teel	100 000	0
Kokku raha	2 271 568	1 579 631

Kuna Tavexwise'l ei ole Eesti krediitiasutustes pangakontot, on 31.12.2019 seisuga real arvelduskonto kajastatud raha vastutaval hoiul Tavid AS pangakontol.

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	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
	31.12.2018	12 kuu jooksul
Nõuded seotud osapoolte vastu	247 295	247 295
Ettemaksed	32 395	32 395
Tulevaste perioodide kulud	32 354	32 354
Muud makstud ettemaksed	41	41
Kokku nõuded ja ettemaksed	279 690	279 690

Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Arvutitarkvara	Kokku
31.12.2017		
Soetusmaksumus	378 058	378 058
Akumuleeritud kulum	-194 436	-194 436
Jääkmaksumus	183 622	183 622
Ostud ja parendused	43 773	43 773
Amortisatsioonikulu	-82 852	-82 852
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

Lisa 5 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Aktsiakapital	500 000	500 000
Aktsiate arv (tk)	500 000	500 000
Aktsiate nimiväärtus	1	1

Lisa 6 Müügitulu

(eurodes)

	2019	2018
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	172 627	382 764
Läti	1 291	1 183
Taani	53 013	62 085
Bulgaaria	10 677	13 018
Soome	3 142	7 838
Rootsi	587 302	308 311
Poola	-1 033	7 341
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	827 019	782 540
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Norra	6 558	15 426
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	6 558	15 426
Kokku müügitulu	833 577	797 966
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Maksevahendusteenus	833 577	797 966
Kokku müügitulu	833 577	797 966

Maksetehingute maht oli 2019. aastal 95 763 549 eurot. Müügitulu koosneb maksetehingutelt saadavast teenustasust ning valuutade konverteerimiselt tulenevast täiendavast maksetehingute tulust.

Lisa 7 Tööjõukulud

(eurodes)

	2019	2018
Palgakulu	38 593	23 060
Sotsiaalmaksud	13 045	7 794
Kokku tööjõukulud	51 638	30 854
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	3
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	1	0
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	0	3

2019. aastal tegi TaveWise'i heaks tööd lisaks juhatusale ka üks töölepingu alusel töötav isik.

Lisa 8 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustustlase emaettevõtja nimetus	Tavid AS
Riik, kus aruandekohustustlase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2019		31.12.2018	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	32 331	0	74 476	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	190 636	12 132	140 874	295

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	2019	
	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid
Emaettevõtja	0	169 892
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	12 303	673 254

Lisa 9 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Maailma Tervishoiuorganisatsioon (WHO) sai Hiinast esimesed teated uue koroonaviiruse (COVID-19) kohta 2019.a detsembris. 2020.a esimeste kuude jooksul on see viirus levinud üle kogu maailma, 11.märtsil 2020 kuulutas WHO viiruspuhangu pandeemiaks. Paljudes riikides on välja kuulutatud eriolukord. Pandeemia on põhjustanud majandusele ja ettevõtetele ulatuslikke probleeme. Juhtkond peab koroonaviiruse pandeemiat mittekorrigeerivaks aruandekuupäevajärgseks sündmuseks. Kuna olukord on ebakindel ja kiiresti muutuv, ei pea juhtkond praegu otstarbekaks anda pandeemia võimaliku mõju kohta kvantitatiivseid hinnanguid. Aruande koostamise ajahetkel ei ole juhtkonnal infot, mis annaks alust arvata, et koroonaviiruse mõju seab tõenäoliselt ohtu ettevõtte tegevuse jätkuvuse 12 kuu jooksul aruandekuupäevast.