

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: TavexWise AS

registrikood: 12641402

tänavatalu 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	5
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Raamatupidamise aastaaruande lisad	7
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	7
Lisa 2 Raha	8
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad	10
Lisa 5 Aktsiakapital	10
Lisa 6 Müügitulu	11
Lisa 7 Tööjõukulud	11
Lisa 8 Seotud osapooled	11
Aruande allkirjad	13
Vandeaudiitori aruanne	14

Tegevusaruanne

TavexWise AS alustas majandustegevusega 2014. aasta detsembris. TavexWise AS-le on väljastatud Finantsinspektsiooni poolt tegevusluba, mis võimaldab klientidele pakkuda rahasiirde teenust.

2021. aastal osutati maksevahendusteenust kaheksas 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 AS rahasiirde teenust Filipiinidele koostöös BDO Unibankiga ning alates 2020 Ukrainasse koostöös pangaga Privat Bank. Ettevõtte peamisteks klientideks on füüsilised isikud ning väikeettevõtted.

Kahe viimase majandusaasta jooksul, Covid-19 pandeemia taustal, on vähenenud Soome, Poola ja Norra agentide maksetehingute arv niivõrd oluliselt, et majandustegevuse jätkamine nendes riikides ei olnud enam kuluefektiivne. 2022. aasta alguses otsustas ettevõtte koondada oma maksevahendustegevust ning lõpetada agendisuhted nimetatud riikide agentidega.

2021. aastal liitus TavexWise AS juhatusega uus liige - Vikram Sundarasekhar, kelle vastutusalaks on ettevõtte arendamine ning juhtimine.

Covid-19 tervisekriis mõjutas ettevõtte tegevust nii 2020. kui ka 2021. aastal. Nii käibe kui ka kasumi finantsnäitajad kahanesid aruandeaastal võrreldes eelmise aastaga - tehingute koguarv kahanes 30%, summaline kogumaht 25%, käive 49% ning puhaskasum 63%. Ettevõtte säilitas oma kasumlikkuse - 2021. aasta lõpetati 201 tuhande eurose puhaskasumiga. Keskmine puhastulu ühe tehingu kohta oli 11 eurot, mis on 27 euro võrra väiksem kui eelmisel majandusaastal.

Seisul 31.12.2021 oli TavexWise AS netovara summas 3.32 miljonit ning eelmisel majandusaastal 3.16 miljonit eurot, mis moodustab ettevõtte koguvaredest 98.8% aruandeaastal ning 98.9% eelmisel majandusaastal.

Allolevas tabelis on esitatud ettevõtte tähtsamad tulemusnäitajad aastatel 2020 ja 2021.

Tähtsamad tulemusnäitajad	2021	2020
Müügitulu eurodes	380 338	743 003
Tulu kasv võrreldes eelmise aastaga, %	-48,8%	-10.9%
Puhaskasum/kahjum eurodes	202 944	550 952
Kasumi kasv võrreldes eelmise aastaga, %	-63.2%	-7.3%
Puhasrentaablus (puhaskasum / müügitulu), %	53.4%	74.2%
Käibevara	3 368 953	3 158 519
Lühiajalised kohustused	40 776	33 286
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (käibevara / lühiajalised kohustused)	83	95
Varad kokku	3 368 953	3 158 519
Varade tootlikkus (puhaskasum / varad kokku), %	6%	17.4%
Omakapital kokku	3 328 177	3 125 233
Omakapitali tootlikkus (puhaskasum / omakapital kokku), %	6%	17.6%

2022. aastaks oodatakse käibe kasvu, sest pea kaks aastat kestnud Covid-19 piirangute vähenemine või lõpetamine 2022. aastal on aidanud kaasa nii reisimise kui ka äritegevuse tarbeks tehtava valuutavahetuse ja maksevahenduse teenuse kasvule.

Veebruaris 2022 alanud Vene Föderatsiooni invasioon Ukrainasse tekitas šokiseisundi terves maailmas. TavexWise AS hoiab pidevalt silma peal sõja tõttu regulaatorite poolt kehtestatud sanktsioonidel ja juhistel ning rakendab neid oma tegevuses. Lisaks pakutakse oma teenuseid maksete vahenduseks Ukrainasse koostöös Ukraina suurima kommerts pangaga Privat Bankiga, et aidata Ukraina kodanikke.

Igal majandusaastal täiustab ettevõtte pidevalt oma IT- ja riskihindamisesüsteeme ning täiendatakse ja koordineeritakse sisekorra eeskirju ning dokumentatsiooni nõudeid, et käia kaasas pidevalt muutuva seadusandlus- ja finantskeskkonnaga ning kiirendada ja lihtsustada

klienditeenindusprotsesse.

Intressimäärade ja aktsiaturgude volatiilsusega kaasnevat riski ettevõtte ei kannu. TavexWise AS ei paku klientidele arveldusarvete teenust ning ei hoia enda käes klientide raha. Kliendite nimel tehtavad makseteenused toimuvad reaajas ning turutingimustel. Tehingud kajastatakse tehingu hetkel kehtivas euro vääringus ning riskid, mis tulenevad kursi kõikumistest on minimaalsed. Valuutas arvestatavate finantspositsioonide kursiriski maandamiseks fikseeritakse need perioodiliselt euro vääringusse.

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

Vikram Sundarasekhar

TavexWise AS

Juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	3 239 894	3 000 091	2
Nõuded ja ettemaksed	129 059	158 428	3
Kokku käibevarad	3 368 953	3 158 519	
Kokku varad	3 368 953	3 158 519	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	40 776	33 286	
Kokku lühiajalised kohustised	40 776	33 286	
Kokku kohustised	40 776	33 286	
Omakapital			
Aksiakapital nimiväärtuses	500 000	500 000	5
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 625 233	2 074 281	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	202 944	550 952	
Kokku omakapital	3 328 177	3 125 233	
Kokku kohustised ja omakapital	3 368 953	3 158 519	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Müügitulu	380 338	743 003	6
Mitmesugused tegevuskulud	-61 228	-78 938	
Tööjõukulud	-117 744	-48 168	7
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	0	-63 273	
Muud ärikulud	-232	-19	
Ärikasum (kahjum)	201 134	552 605	
Muud finantstulud ja -kulud	1 810	-1 653	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	202 944	550 952	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	202 944	550 952	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

TavexWise AS 2021. 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 maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit määraga 20/80 netodividendina väljamakstud summast. Kuni 31.12.2018 oli dividendi tulumaksumäär 20%. Alates 01.01.2018 saavad ettevõtted kasutada regulaarselt makstavatele dividendidele soodusmaksumäära 14% (14/86 netosummast). 14% soodusmaksumäära sai kasutada alates 01.01.2019 makstavatele dividendidele, millest kolmandikule eelmisel majandusaastal makstud dividendidest osale rakendub soodusmaksumäär 14% ning ületatavale makstavale dividendide osale rakendub maksumäär 20%. 14% soodusmaksumäära saab kasutada viimase kolme aasta keskmise väljamakstud dividendi summa ulatuses. Füüsilisele isikule väljamakseid tehes peetakse täiendavalt kinni 7%.

Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse. Maksustamissüsteemi omapärasest lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtjatel varade ja kohustuste bilansiliste väärtuste ning maksubaasi ajutistest erinevustest tekkinud edasilükkunud tulumaksu varasid ega kohustusi.

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 juhatus 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, 31.12.2021 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)

	31.12.2021	31.12.2020
Arvelduskontod	3 073 144	2 862 871
Välisriigi arvelduskonto	166 744	137 214
Kassa	6	6
Kokku raha	3 239 894	3 000 091

Kuna Tavexwise'l ei ole Eesti krediitiasutustes pangakontot, on kajastatud real arvelduskontod (seisul 31.12.2021 summas 3 065 364 eurot ja 31.12.2020 summas 2 855 091 eurot) raha, mis on vastutaval hoiul Tavid AS pangakontol.

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded seotud osapoolte vastu	118 474	118 474	8
Ettemaksed	10 585	10 585	
Tulevaste perioodide kulud	10 585	10 585	
Kokku nõuded ja ettemaksed	129 059	129 059	
	31.12.2020	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded seotud osapoolte vastu	135 399	135 399	8
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	

Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
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
Amortisatsioonikulu	0	0
31.12.2021		
Soetusmaksumus	424 981	424 981
Akumuleeritud kulum	-424 981	-424 981
Jääkmaksumus	0	0

Lisa 5 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Aktsiakapital	500 000	500 000
Aktsiate arv (tk)	500 000	500 000
Aktsiate nimiväärtus	1	1

Lisa 6 Müügitulu

(eurodes)

	2021	2020
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	93 438	330 619
Läti	199	802
Taani	37 484	28 562
Bulgaaria	12 015	11 206
Soome	300	1 696
Rootsi	229 560	304 992
Poola	1 372	9 665
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	374 368	687 542
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Norra	5 970	55 461
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	5 970	55 461
Kokku müügitulu	380 338	743 003
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Maksevahendusteenus	380 338	743 003
Kokku müügitulu	380 338	743 003

Maksetehingute maht 2021. aastal oli 40 864 167 eurot. Müügitulu koosneb maksetehingutelt saadavast teenustasust ning välisvaluutas tehtud maksetehingute konverteerimiselt saadud täiendavast tulust.

Lisa 7 Tööjõukulud

(eurodes)

	2021	2020
Palgakulu	75 000	36 000
Sotsiaalmaksud	13 000	12 168
Kokku tööjõukulud	88 000	48 168
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2	1
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	2	1

Lisa 8 Seotud osapooled

(eurodes)

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

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2021	31.12.2020
--------------	------------	------------

Nõuded ja ettemaksed		
Emaettevõtja	63 636	37 154
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	54 838	70 882
Kokku nõuded ja ettemaksed	118 474	108 036
Võlad ja ettemaksed		
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	10 641
Kokku võlad ja ettemaksed	0	10 641

MÜÜDUD	2021	2020
	Teenused	Teenused
Emaettevõtja	93 439	329 057
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	293 939	425 792
Kokku müüdnud	387 378	754 849

OSTETUD	2021	2020
	Teenused	Teenused
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	7 040	13 408
Kokku ostetud	7 040	13 408

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2021	2020
Arvestatud tasu	39 000	0

Lisa 8 täiendav informatsioon

Seisul 31.12.2021 oli emaettevõtte käes vastutaval hoiul olev raha summas 3 065 364 eurot ning 31.12.2020 summas 2 855 091 eurot.

Tabelis toodud seotud osapooltega müükide ja ostude summad on esitatud kasumiaruandes müügitulu real saldeerituna.