

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2021

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2021

**ärinimi:** Aktsiaselts FECTOR

**registrikood:** 10752385

**tänavatänu nimi, P. Süda tn 3**  
**maja ja korteri number:**

**linn:** Tallinn

**maakond:** Harju maakond

**postisihthnumber:** 10118

**e-posti aadress:** info@fector.ee

## Sisukord

|                                    |    |
|------------------------------------|----|
| Tegevusaruanne                     | 3  |
| Raamatupidamise aastaaruanne       | 4  |
| Bilanss                            | 4  |
| Kasumiaruanne                      | 5  |
| Raamatupidamise aastaaruande lisad | 6  |
| Lisa 1 Arvestuspõhimõtted          | 6  |
| Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed        | 7  |
| Lisa 3 Materiaalsed põhivarad      | 8  |
| Lisa 4 Laenukohustised             | 9  |
| Lisa 5 Võlad ja ettemaksed         | 9  |
| Lisa 6 Aktsiakapital               | 10 |
| Lisa 7 Müügitulu                   | 10 |
| Lisa 8 Muud äritulud               | 10 |
| Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud   | 10 |
| Lisa 10 Tööjõukulud                | 11 |
| Lisa 11 Seotud osapooled           | 11 |
| Aruande allkirjad                  | 12 |

## Tegevusaruanne

### 2021. AASTA TEGEVUSARUANNE

2021. aastal jätkas AS Fector oma traditsioonilise põhitegevusega, milleks on äriühingutevahelise debitoorse võlgnevuse sissenõudmine. Lisaks pakuti klientidele eeltooduga seonduvaid tugiteenuseid nagu esindamine kohtus ja täiemenetluses, krediitdivõimelisuse hinnang ja järelvalve ning erinevad konsultatsioonid.

AS Fector põhilist käivet andev tegevus 2021. aastal oli nii äriühingute kui ka era-isikute vastu suunatud nõuete käsitlemine ning vähemal määral tugiteenused.

Eesmärgid järgmiseks majandusaastaks on hoida ja suurendada oma turupositsiooni ning jätkuvalt täiustada pakutavaid teenuseid. Ühtlasi töötatakse välja uusi paindlikke lahendusi nii klientidele kui ka võlgnikele ning püütakse lähtuda rohkem klientide personaalsetest vajadustest.

| Finantsnäitajad tuhandetes eurodes.  | 2020 | 2021 |
|--------------------------------------|------|------|
| Müügitulu                            | 129  | 84   |
| Puhaskasum                           | 32   | -15  |
| Käibe kasv (%)                       | 6%   | -35% |
| Puhasrentaablus                      | 24%  | -18% |
| Lühiajaliste kohustuste kattekordaja | 4    | 4    |
| ROA (%)                              | 8%   | -4%  |
| ROE (%)                              | 11%  | -5%  |

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Bilanss

(eurodes)

|                                              | 31.12.2021     | 31.12.2020     | Lisa nr |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|---------|
| Varad                                        |                |                |         |
| Käibevarad                                   |                |                |         |
| Raha                                         | 347 454        | 348 150        |         |
| Nõuded ja ettemaksed                         | 7 708          | 14 935         | 2       |
| <b>Kokku käibevarad</b>                      | <b>355 162</b> | <b>363 085</b> |         |
| Põhivarad                                    |                |                |         |
| Kinnisvarainvesteeringud                     | 2 059          | 2 059          |         |
| Materiaalsed põhivarad                       | 2 429          | 22 649         | 3       |
| <b>Kokku põhivarad</b>                       | <b>4 488</b>   | <b>24 708</b>  |         |
| <b>Kokku varad</b>                           | <b>359 650</b> | <b>387 793</b> |         |
| Kohustised ja omakapital                     |                |                |         |
| Kohustised                                   |                |                |         |
| Lühiajalised kohustised                      |                |                |         |
| Laenukohustised                              | 68 190         | 84 865         | 4       |
| Võlad ja ettemaksed                          | 12 234         | 8 705          | 5       |
| <b>Kokku lühiajalised kohustised</b>         | <b>80 424</b>  | <b>93 570</b>  |         |
| <b>Kokku kohustised</b>                      | <b>80 424</b>  | <b>93 570</b>  |         |
| Omakapital                                   |                |                |         |
| Aktiivkapital nimiväärtuses                  | 25 560         | 25 560         | 6       |
| Kohustuslik reservkapital                    | 2 556          | 2 556          |         |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | 266 107        | 234 265        |         |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                  | -14 997        | 31 842         |         |
| <b>Kokku omakapital</b>                      | <b>279 226</b> | <b>294 223</b> |         |
| <b>Kokku kohustised ja omakapital</b>        | <b>359 650</b> | <b>387 793</b> |         |

## Kasumiaruanne

(eurodes)

|                                             | 2021           | 2020          | Lisa nr |
|---------------------------------------------|----------------|---------------|---------|
| Müügitulu                                   | 83 594         | 128 812       | 7       |
| Muud äritulud                               | 26 549         | 16 870        | 8       |
| Kaubad, toore, materjal ja teenused         | -4 099         | -1 246        |         |
| Mitmesugused tegevuskulud                   | -57 185        | -41 315       | 9       |
| Tööjõukulud                                 | -36 929        | -36 948       | 10      |
| Põhivarade kulum ja väärtuse langus         | -22 295        | -29 566       | 3       |
| <b>Ärikasum (kahjum)</b>                    | <b>-10 365</b> | <b>36 607</b> |         |
| Intressitulud                               | 0              | 918           |         |
| Intressikulud                               | -4 632         | -5 683        |         |
| <b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b> | <b>-14 997</b> | <b>31 842</b> |         |
| <b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>          | <b>-14 997</b> | <b>31 842</b> |         |

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamiselused

AS-i Fector 2021. aasta lühendatud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga ja kasutades soetusmaksumuse printsiipi. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

AS Fector kasutab kasumiaruande koostamisel Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr 1.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

### Finantsvarad

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse kajastatakse õiglases väärtuses. Õiglase väärtuse aluseks on finantsinstrumendi noteeritud turuhind. Aktsiaid, mille õiglane väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav, kajastatakse soetusmaksumuses (miinus võimalikud allahindlused, kui investeeringu kaetav väärtus on langenud alla bilansilise väärtuse). Kauplemiseesmärgil soetatud finantsvarade õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes.

### Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke.

### Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpannga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused seisuga 31.12.2021 on ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpannga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud perioodi tulu ja -kuluna.

### Nõuded ja ettemaksud

Ostjatelt laekumata arved on bilansis hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Seejuures hinnatakse iga konkreetse kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta.

Kõiki muid nõudeid välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

### Varud

Valmistoodang ja lõpetamata toodang võetakse arvele tootmisomahinnas, mis koosneb nendest otsestest ja kaudsetest tootmisväljaminekutest, millela varud ei oleks praeguses olukorras ja koguses. Muud varud võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, muudest mittetagastatavatest maksudest ja soetamisega seotud otsestest veokuludest, millest on maha arvatud hinnaalandid ja dotatsioonid. Varude arvestamisel kasutatakse FIFO meetodit.

### Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteering on bilansis arvele võetud tema soetusmaksumuses ja kajastatakse soetusmaksumuse meetodil. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsiooninorm määratakse igale kinnisvarainvesteeringule eraldi.

**Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad**

Põhivaraks loetakse varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 500 euri. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 500 euri kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja vara kasutusele võtmise hetkel kantakse 100%-liselt kulusse. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsiooninorm määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust tööeast.

Amortisatsioonimäärad aastas on põhivara gruppidele järgmised:

· Muud masinad ja seadmed ning kontori inventar 40%  
Maad ei amortiseerita.

**Põhivarade arvelevõtmise alampiir 500****Rendid**

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

**Finantskohustised**

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad väljastatud võlakirjad ning muud lühi-ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulusi. edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil

**Tulud**

Kaupade müügist tulenevat tulu kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale ning müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav. Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel. Intressitulu arvestatakse kasutades efektiivset intressimäära, välja arvatud juhtudel, kui intressi laekumine on ebakindel. Sellistel juhtudel arvestatakse intressitulu kassapõhiselt. Dividenditulu arvestatakse hetkest, kui ettevõttel tekib dividendi nõudeõigus. Faktooring tulu on nõude ostmise ja sellega kaasneva kohustuse vahe.

## Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

|                                   | 31.12.2021    | 12 kuu jooksul |
|-----------------------------------|---------------|----------------|
| Muud nõuded                       | 4 708         | 4 708          |
| Faktooringnõuded                  | 3 000         | 3 000          |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b> | <b>7 708</b>  | <b>7 708</b>   |
|                                   |               |                |
|                                   | 31.12.2020    | 12 kuu jooksul |
| Muud nõuded                       | 13 935        | 13 935         |
| Faktooringnõuded                  | 1 000         | 1 000          |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b> | <b>14 935</b> | <b>14 935</b>  |

## Lisa 3 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

|                          |                    | Kokku   |
|--------------------------|--------------------|---------|
|                          | Masinad ja seadmed |         |
| <b>31.12.2019</b>        |                    |         |
| Soetusmaksumus           | 76 060             | 76 060  |
| Akumuleeritud kulum      | -24 386            | -24 386 |
| <b>Jääkmaksumus</b>      | 51 674             | 51 674  |
|                          |                    |         |
| Ostud ja parendused      | 541                | 541     |
| Muud ostud ja parendused | 541                | 541     |
| Amortisatsioonikulu      | -29 566            | -29 566 |
|                          |                    |         |
| <b>31.12.2020</b>        |                    |         |
| Soetusmaksumus           | 76 601             | 76 601  |
| Akumuleeritud kulum      | -53 952            | -53 952 |
| <b>Jääkmaksumus</b>      | 22 649             | 22 649  |
|                          |                    |         |
| Ostud ja parendused      | 2 075              | 2 075   |
| Muud ostud ja parendused | 2 075              | 2 075   |
| Amortisatsioonikulu      | -22 295            | -22 295 |
|                          |                    |         |
| <b>31.12.2021</b>        |                    |         |
| Soetusmaksumus           | 74 116             | 74 116  |
| Akumuleeritud kulum      | -71 687            | -71 687 |
| <b>Jääkmaksumus</b>      | 2 429              | 2 429   |



## Lisa 4 Laenukohustised

(eurodes)

|                                  | 31.12.2021 | Jaotus järeljäänud tähtaja järgi |                     |             | Intressimäär | Alusvaluuta | Lõpptähtaeg |
|----------------------------------|------------|----------------------------------|---------------------|-------------|--------------|-------------|-------------|
|                                  |            | 12 kuu jooksul                   | 1 - 5 aasta jooksul | üle 5 aasta |              |             |             |
| Lühiajalised laenud              |            |                                  |                     |             |              |             |             |
| Lühiajaline laen                 | 68 190     | 68 190                           |                     |             | 6%           | eur         | 2021        |
| <b>Lühiajalised laenud kokku</b> | 68 190     | 68 190                           |                     |             |              |             |             |
| <b>Laenukohustised kokku</b>     | 68 190     | 68 190                           |                     |             |              |             |             |

  

|                                  | 31.12.2020 | Jaotus järeljäänud tähtaja järgi |                     |             | Intressimäär | Alusvaluuta | Lõpptähtaeg |
|----------------------------------|------------|----------------------------------|---------------------|-------------|--------------|-------------|-------------|
|                                  |            | 12 kuu jooksul                   | 1 - 5 aasta jooksul | üle 5 aasta |              |             |             |
| Lühiajalised laenud              |            |                                  |                     |             |              |             |             |
| Lühiajaline laen                 | 84 865     | 84 865                           |                     |             | 6%           | eur         | 2021        |
| <b>Lühiajalised laenud kokku</b> | 84 865     | 84 865                           |                     |             |              |             |             |
| <b>Laenukohustised kokku</b>     | 84 865     | 84 865                           |                     |             |              |             |             |

## Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

|                                  | 31.12.2021    | 12 kuu jooksul |
|----------------------------------|---------------|----------------|
| Võlad tarnijatele                | 2 365         | 2 365          |
| Võlad töövõtjatele               | 4 494         | 4 494          |
| Maksuvõlad                       | 2 235         | 2 235          |
| Muud võlad                       | 747           | 747            |
| Muud viitvõlad                   | 747           | 747            |
| Faktooringvõlg                   | 2 393         | 2 393          |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b> | <b>12 234</b> | <b>12 234</b>  |

  

|                                  | 31.12.2020   | 12 kuu jooksul |
|----------------------------------|--------------|----------------|
| Võlad tarnijatele                | 794          | 794            |
| Võlad töövõtjatele               | 4 494        | 4 494          |
| Maksuvõlad                       | 3 417        | 3 417          |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b> | <b>8 705</b> | <b>8 705</b>   |

## Lisa 6 Aktsiakapital

(eurodes)

|                      | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|----------------------|------------|------------|
| Aktsiakapital        | 25 560     | 25 560     |
| Aktsiate arv (tk)    | 400        | 400        |
| Aktsiate nimiväärtus | 64         | 64         |

## Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

|                                             | 2021          | 2020           |
|---------------------------------------------|---------------|----------------|
| Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes |               |                |
| Müük Euroopa Liidu riikidele                |               |                |
| Eesti                                       | 83 594        | 128 812        |
| <b>Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku</b>  | <b>83 594</b> | <b>128 812</b> |
| <b>Kokku müügitulu</b>                      | <b>83 594</b> | <b>128 812</b> |
| Müügitulu tegevusalade lõikes               |               |                |
| inkassoteenused                             | 83 594        | 128 812        |
| <b>Kokku müügitulu</b>                      | <b>83 594</b> | <b>128 812</b> |

## Lisa 8 Muud äritulud

(eurodes)

|                            | 2021          | 2020          |
|----------------------------|---------------|---------------|
| faktooring                 | 18 314        | 16 870        |
| Muud                       | 8 235         | 0             |
| <b>Kokku muud äritulud</b> | <b>26 549</b> | <b>16 870</b> |

## Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

|                                        | 2021          | 2020          |
|----------------------------------------|---------------|---------------|
| Mitmesugused bürookulud                | 24 277        | 25 985        |
| transpordi kulud                       | 32 908        | 15 330        |
| <b>Kokku mitmesugused tegevuskulud</b> | <b>57 185</b> | <b>41 315</b> |

## Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

|                                                | 2021          | 2020          |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Palgakulu                                      | 27 600        | 27 600        |
| Sotsiaalmaksud                                 | 9 329         | 9 348         |
| <b>Kokku tööjõukulud</b>                       | <b>36 929</b> | <b>36 948</b> |
| Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale | 3             | 3             |

## Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

| LÜHIAJALISED                                                                                                                     | 31.12.2021    | 31.12.2020    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Nõuded ja ettemaksed</b>                                                                                                      |               |               |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 1 623         | 577           |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>                                                                                                | <b>1 623</b>  | <b>577</b>    |
| <b>Laenukohustised</b>                                                                                                           |               |               |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 68 190        | 84 865        |
| <b>Kokku laenukohustised</b>                                                                                                     | <b>68 190</b> | <b>84 865</b> |

| LAENUKOHUSTISED                                                                                                                  | 31.12.2019     | Saadud laenude tagasimaksed | Perioodi arvestatud intress |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 108 038        | 28 000                      | 4 827                       |
| <b>Kokku laenukohustised</b>                                                                                                     | <b>108 038</b> | <b>28 000</b>               | <b>4 827</b>                |
| LAENUKOHUSTISED                                                                                                                  | 31.12.2020     | Saadud laenude tagasimaksed | Perioodi arvestatud intress |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 84 865         | 20 000                      | 3 325                       |
| <b>Kokku laenukohustised</b>                                                                                                     | <b>84 865</b>  | <b>20 000</b>               | <b>3 325</b>                |

|                                                                               |        |        |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused |        |        |
|                                                                               | 2021   | 2020   |
| Arvestatud tasu                                                               | 10 800 | 10 800 |

# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 20.06.2022

Aktsiaselts FECTOR (registrikood: 10752385) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| GERT SEPP          | Juhatuse liige     | 01.07.2022           |

## Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

|                                              | 31.12.2021     |
|----------------------------------------------|----------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | 266 107        |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                  | -14 997        |
| <b>Kokku</b>                                 | <b>251 110</b> |
| Jaotamine                                    |                |
| <b>Kokku</b>                                 | <b>251 110</b> |

Kasum tulevateks perioodideks.

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

| Tegevusala                    | EMTAK kood | Müügitulu (EUR) | Müügitulu % | Põhitegevusala |
|-------------------------------|------------|-----------------|-------------|----------------|
| Inkassoteenus ja krediidiinfo | 82911      | 83594           | 100.00%     | Jah            |

## Sidevahendid

|                 |                |
|-----------------|----------------|
| Liik            | Sisu           |
| E-posti aadress | info@fector.ee |