

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

ärinimi: Aktsiaselts FECTOR

registrikood: 10752385

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

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 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	9
Lisa 7 Müügitulu	10
Lisa 8 Muud äritulud	10
Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud	10
Lisa 10 Tööjõukulud	10
Lisa 11 Seotud osapooled	11
Aruande allkirjad	12

Tegevusaruanne

2020. AASTA TEGEVUSARUANNE

2019. 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 2020. 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	2019
Müügitulu	129	121
Puhaskasum	32	21
Käibe kasv (%)	6%	34%
Puhasrentaablus	24%	17%
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	4	33
ROA (%)	8%	5%
ROE (%)	11%	8%

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	348 150	317 542	
Nõuded ja ettemaksed	14 935	8 780	2
Kokku käibevarad	363 085	326 322	
Põhivarad			
Kinnisvarainvesteeringud	2 059	2 059	
Materiaalsed põhivarad	22 649	51 674	3
Kokku põhivarad	24 708	53 733	
Kokku varad	387 793	380 055	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	84 865	0	4
Võlad ja ettemaksed	8 705	9 636	5
Kokku lühiajalised kohustised	93 570	9 636	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	0	108 038	
Kokku pikaajalised kohustised	0	108 038	
Kokku kohustised	93 570	117 674	
Omakapital			
Aktiivkapital nimiväärtuses	25 560	25 560	6
Kohustuslik reservkapital	2 556	2 556	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	234 265	212 936	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	31 842	21 329	
Kokku omakapital	294 223	262 381	
Kokku kohustised ja omakapital	387 793	380 055	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Müügitulu	128 812	120 513	7
Muud äritulud	16 870	17 119	8
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-1 246	-14 607	
Mitmesugused tegevuskulud	-41 315	-35 055	9
Tööjõukulud	-36 948	-36 527	10
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-29 566	-24 279	3
Muud ärikulud	0	-1 219	
Ärikasum (kahjum)	36 607	25 945	
Intressitulud	918	2 503	
Intressikulud	-5 683	-7 119	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	31 842	21 329	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	31 842	21 329	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused

AS-i Fector 2020. 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 Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused seisuga 31.12.2019 on ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga 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 kulutusi. 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)

	31.12.2020	12 kuu jooksul
Muud nõuded	13 935	13 935
Faktooringnõuded	1 000	1 000
Kokku nõuded ja ettemaksed	14 935	14 935
	31.12.2019	12 kuu jooksul
Muud nõuded	7 780	7 780
Faktooringnõuded	1 000	1 000
Kokku nõuded ja ettemaksed	8 780	8 780

Lisa 3 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Masinad ja seadmed	
31.12.2018		
Soetusmaksumus	13 963	13 963
Akumuleeritud kulum	-9 510	-9 510
Jääkmaksumus	4 453	4 453
Ostud ja parendused	71 500	71 500
Amortisatsioonikulu	-24 279	-24 279
31.12.2019		
Soetusmaksumus	76 060	76 060
Akumuleeritud kulum	-24 386	-24 386
Jääkmaksumus	51 674	51 674
Ostud ja parendused	541	541
Muud ostud ja parendused	541	541
Amortisatsioonikulu	-29 566	-29 566
31.12.2020		
Soetusmaksumus	76 601	76 601
Akumuleeritud kulum	-53 952	-53 952
Jääkmaksumus	22 649	22 649

Lisa 4 Laenukohustised

(eurodes)

	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
Lühiajalised laenud kokku	84 865	84 865					
Laenukohustised kokku	84 865	84 865					
	31.12.2019	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Pikaajaline laen	108 038		108 038		6%	eur	2021
Pikaajalised laenud kokku	108 038		108 038				
Laenukohustised kokku	108 038		108 038				

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	794	794
Võlad töövõtjatele	4 494	4 494
Maksuvõlad	3 417	3 417
Kokku võlad ja ettemaksed	8 705	8 705
	31.12.2019	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	982	982
Võlad töövõtjatele	4 494	4 494
Maksuvõlad	3 822	3 822
Muud võlad	338	338
Kokku võlad ja ettemaksed	9 636	9 636

Lisa 6 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Aktsiakapital	25 560	25 560
Aktsiate arv (tk)	400	400
Aktsiate nimiväärtus	64	64

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2020	2019
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	128 812	120 133
Läti	0	380
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	128 812	120 513
Kokku müügitulu	128 812	120 513
Müügitulu tegevusalade lõikes		
inkassoteenused	128 812	120 513
Kokku müügitulu	128 812	120 513

Lisa 8 Muud äritulud

(eurodes)

	2020	2019
faktooring	16 870	17 119
Kokku muud äritulud	16 870	17 119

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2020	2019
Mitmesugused bürookulud	25 985	21 324
transpordi kulud	15 330	13 731
Kokku mitmesugused tegevuskulud	41 315	35 055

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2020	2019
Palgakulu	27 600	27 300
Sotsiaalmaksud	9 348	9 227
Kokku tööjõukulud	36 948	36 527
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	3

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2020		31.12.2019	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	84 865	0	108 038

Laenud

2020	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud intressid	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Makstud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad									
Laenud	0	0	0	0	28 000	0	6%	eur	2021

2019	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad							
Laenud	0	0	83 000	0	6%	eur	2021

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2020	2019
Arvestatud tasu	10 800	10 800

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.06.2021

Aktsiaselts FECTOR (registrikood: 10752385) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
GERT SEPP	Juhatuse liige	01.07.2021

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	234 265
Aruandeaasta kasum (kahjum)	31 842
Kokku	266 107
Jaotamine	
Kokku	266 107

Kasum tulevastele perioodidele

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Inkassoteenus ja krediidiinfo	82911	128812	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	info@fector.ee