

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2015

aruandeaasta lõpp: 31.12.2015

ärinimi: Aktsiaselts FECTOR

registrikood: 10752385

tänava/talu nimi, P.Süda 3

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 10118

telefon: +372 6014237

faks: +372 6014237

e-posti aadress: info@fector.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	9
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 5 Muud nõuded	11
Lisa 6 Kinnisvarainvesteeringud	11
Lisa 7 Materiaalne põhivara	12
Lisa 8 Laenukohustused	13
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	13
Lisa 10 Aktsiakapital	14
Lisa 11 Müügitulu	14
Lisa 12 Muud äritulud	14
Lisa 13 Kaubad, toore, materjal ja teenused	15
Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud	15
Lisa 15 Tööjõukulud	15
Lisa 16 Muud ärikulud	15
Lisa 17 Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	15
Lisa 18 Intressikulud	16
Lisa 19 Muud finantstulud ja -kulud	16
Lisa 20 Seotud osapooled	16
Aruande allkirjad	18
Vandeaudiitori aruanne	19

Tegevusaruanne

2015. AASTA TEGEVUSARUANNE

2015. 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 2015. 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. AS Fector ootuste kohaselt suurendatakse järgmisel majandusaastal müügikäivet ja turuosa.

Finantsnäitajad tuhandetes eurodes.	2015	2014
Müügitulu	84	69
Puhaskasum	40	20
Käibe kasv (%)	22%	38%
Kasumi kasv (%)	100%	127%
Puhasrentaablus	48%	29%
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	16	21
ROA (%)	19%	14%
ROE (%)	11%	15%

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	22 191	12 487	2
Nõuded ja ettemaksed	153 132	124 035	3
Kokku käibevara	175 323	136 522	
Põhivara			
Kinnisvarainvesteeringud	5 268	5 268	6
Materiaalne põhivara	26 033	2 696	7
Kokku põhivara	31 301	7 964	
Kokku varad	206 624	144 486	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	3 013	2 131	8
Võlad ja ettemaksed	8 418	5 266	9
Kokku lühiajalised kohustused	11 431	7 397	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	20 350	0	8
Kokku pikaajalised kohustused	20 350	0	
Kokku kohustused	31 781	7 397	
Omakapital			
Aktiivkapital nimiväärtuses	25 560	25 560	10
Kohustuslik reservkapital	2 556	2 556	10
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	106 672	88 519	10
Aruandeaasta kasum (kahjum)	40 055	20 454	10
Kokku omakapital	174 843	137 089	
Kokku kohustused ja omakapital	206 624	144 486	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Müügitulu	83 508	69 042	11
Muud äritulud	16 834	10 171	12
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-6 388	-7 951	13
Mitmesugused tegevuskulud	-34 603	-34 567	14
Tööjõukulud	-14 410	-12 862	15
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-4 987	-5 030	7
Muud ärikulud	-1 000	-94	16
Kokku ärikasum (-kahjum)	38 954	18 709	
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	0	-364	17
Intressikulud	-121	-418	18
Muud finantstulud ja -kulud	1 800	3 088	19
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	40 633	21 015	
Tulumaks	-578	-561	10
Aruandeaasta kasum (kahjum)	40 055	20 454	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2015	2014
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	38 954	18 709
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	4 987	5 030
Kokku korrigeerimised	4 987	5 030
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	0	1 588
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	6 011	-8 706
Laekunud intressid	1 800	1 885
Makstud intressid	-121	-418
Makstud ettevõtte tulumaks	-578	-561
Kokku rahavood äritegevusest	51 053	17 527
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-2 254	-1 228
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	0	833
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	0	1 398
Antud laenud	-125 000	-107 000
Antud laenude tagasimaksed	92 000	33 000
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-35 254	-72 997
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	3 000	18 000
Saadud laenude tagasimaksed	0	-24 033
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-6 794	-5 169
Makstud dividendid	-2 301	-2 301
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-6 095	-13 503
Kokku rahavood	9 704	-68 973
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	12 487	81 460
Raha ja raha ekvivalentide muutus	9 704	-68 973
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	22 191	12 487

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Aksiakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2013	25 565	2 556	90 820	118 941
Aruandeaasta kasum (kahjum)			20 454	20 454
Makstud dividendid			-2 301	-2 301
Muud muutused omakapitalis	-5			-5
31.12.2014	25 560	2 556	108 973	137 089
Aruandeaasta kasum (kahjum)			40 055	40 055
Makstud dividendid			-2 301	-2 301
31.12.2015	25 560	2 556	146 727	174 843

Täiendav informatsioon omakapitali muutuste kohta on toodud lisas 10.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused

AS-i Fector 2015. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga ja kasutades soetusmaksumuse printsiipi. Hea raamatupidamistava tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuspõhimõtetele (IAS ja Euroopa Ühenduse direktiivid) ning selle põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses ning Vabariigi Valitsuse ja rahandusministri vastavasisulistes määrustes, mida täiendavad Eesti Vabariigi Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantud 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 -kohustused

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused seisuga 31.12.2015 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.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Põhivaraks loetakse varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 320 euri. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 320 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.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 320**Rendid**

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

Finantskohustused

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 ettevõtte tekib dividendi nõudeõigus. Faktooring tulu on nõude ostmise ja sellega kaasneva kohustuse vahe.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Sularaha kassas	6 473	583
Arvelduskontod	15 718	11 904
Kokku raha	22 191	12 487

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Muud nõuded	153 132	153 132	0	
Laenunõuded	150 398	150 398	0	
Intressinõuded	2 734	2 734	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	153 132	153 132	0	5

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Muud nõuded	123 131	123 131	0	
Laenunõuded	118 397	118 397	0	
Intressinõuded	4 734	4 734	0	
Aruandvad isikud	904	904	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	124 035	124 035	0	5

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Käibemaks	3 244	1 370
Üksikisiku tulumaks	132	103
Sotsiaalmaks	786	528
Kohustuslik kogumispension	8	8
Töötuskindlustusmaksed	30	23
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	4 200	2 032

Lisa 5 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Laenunõuded	150 398	150 398	0	3%-7%	eur	2016
Intressinõuded	2 734	2 734	0			
Kokku muud nõuded	153 132	153 132	0			

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Laenunõuded	118 397	118 397	0	3%-6%	eur	2015
Intressinõuded	4 734	4 734	0			
Kokku muud nõuded	123 131	123 131	0			

Lisa 6 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Soetusmaksumuse meetod		
	Maa	Kokku
31.12.2013		
Soetusmaksumus	5 268	5 268
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	5 268	5 268
31.12.2014		
Soetusmaksumus	5 268	5 268
Akumuleeritud kulum	0	
Jääkmaksumus	5 268	5 268
31.12.2015		
Soetusmaksumus	5 268	5 268
Akumuleeritud kulum	0	
Jääkmaksumus	5 268	5 268

Lisa 7 Materiaalne põhivara

(eurodes)

		Kokku
	Masinad ja seadmed	
31.12.2013		
Soetusmaksumus	33 521	33 521
Akumuleeritud kulum	-27 023	-27 023
Jääkmaksumus	6 498	6 498
Ostud ja parendused	1 228	1 228
Amortisatsioonikulu	-5 030	-5 030
31.12.2014		
Soetusmaksumus	15 569	15 569
Akumuleeritud kulum	-12 873	-12 873
Jääkmaksumus	2 696	2 696
Ostud ja parendused	28 324	28 324
Amortisatsioonikulu	-4 987	-4 987
31.12.2015		
Soetusmaksumus	43 893	43 893
Akumuleeritud kulum	-17 860	-17 860
Jääkmaksumus	26 033	26 033

Müüdnud materiaalne põhivara müügihinna

	2015	2014
Masinad ja seadmed	0	833
Kokku	0	833

Lisa 8 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Pikaajaline laen	3 000		3 000		8%	eur	2017
Pikaajalised laenud kokku	3 000		3 000				
Kapitalirendikohustused kokku	20 363	3 013	17 350				
Laenukohustused kokku	23 363	3 013	20 350				

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
pangalaen	1 044	1 044			6 kuu euribor+2,36	eur	2015
Lühiajalised laenud kokku	1 044	1 044					
Kapitalirendikohustused kokku	1 087	1 087					
Laenukohustused kokku	2 131	2 131					

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	600	600	
Võlad töövõtjatele	1 987	1 987	
Maksuvõlad	4 200	4 200	4
Muud võlad	1 631	1 631	
Kokku võlad ja ettemaksed	8 418	8 418	

	31.12.2014	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	699	699	
Võlad töövõtjatele	1 545	1 545	
Maksuvõlad	2 032	2 032	4
Muud võlad	990	990	
Kokku võlad ja ettemaksed	5 266	5 266	

Lisa 10 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Aktsiakapital	25 560	25 560
Aktsiate arv (tk)	400	400
Aktsiate nimiväärtus	64	64

2015. Aastal maksti dividende 2301 euri, millega kaasnes tulumaks 578 euri. (2014. Aastal maksti dividende 2301 euri, millega kaasnes tulumaks 561 euri).

Ettevõtte vaba omakapital seisuga 31.12.2015 moodustas 146727 euri.

(Seisuga 31.12.2014 vaba omakapital 108973 euri.)

Bilansipäeva seisuga on omanikele võimalik dividendidena väljamaksta 117382 euri.

(Seisuga 31.12.2014 oli võimalik väljamaksta 87178 euri.)

ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaks summas 29345 euri.

(Seisuga 31.12.2014 dividendide tulumaks 21795 euri.)

Lisa 11 Müügitulu

(eurodes)

	2015	2014
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	80 008	67 577
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	3 500	1 465
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	83 508	69 042
Kokku müügitulu	83 508	69 042
Müügitulu tegevusalade lõikes		
inkassoteenused	83 508	69 042
Kokku müügitulu	83 508	69 042

Lisa 12 Muud äritulud

(eurodes)

	2015	2014
Kasum materiaalse põhivara müügist	0	833
faktooring	14 552	5 279
Muud	2 282	4 059
Kokku muud äritulud	16 834	10 171

Lisa 13 Kaubad, toore, materjal ja teenused (eurodes)

	2015	2014
Muud	6 388	7 951
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	6 388	7 951

Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2015	2014
Mitmesugused bürookulud	26 950	24 769
transpordi kulud	7 653	9 798
Kokku mitmesugused tegevuskulud	34 603	34 567

Lisa 15 Tööjõukulud (eurodes)

	2015	2014
Palgakulu	10 770	9 600
Sotsiaalmaksud	3 640	3 262
Kokku tööjõukulud	14 410	12 862
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2	2

Lisa 16 Muud ärikulud (eurodes)

	2015	2014
Trahvid, viivised ja hüvitised	0	-94
Muud	-1 000	0
Kokku muud ärikulud	-1 000	-94

Lisa 17 Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt (eurodes)

	2015	2014
Kasum (kahjum) aktsiatelt ja osadelt	0	-364
Kokku kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	0	-364

Lisa 18 Intressikulud

(eurodes)

	2015	2014
Muud intressikulud	-121	-418
Kokku intressikulud	-121	-418

Lisa 19 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2015	2014
intressitulud	1 800	3 088
Kokku muud finantstulud ja -kulud	1 800	3 088

Lisa 20 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2015	31.12.2014
	Nõuded	Nõuded
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	125 000	2 472

2015	Müügid	Antud laenud	Saadud laenud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	2 281	125 000	3 000

2014	Müügid	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 892	18 000	18 000	18 000

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2015	2014
Arvestatud tasu	4 800	9 600

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 25.08.2016

Aktsiaselts FECTOR (registrikood: 10752385) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
GERT SEPP	Juhatuse liige	25.08.2016
PRIIT LAI	Juhatuse liige	25.08.2016

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Aktsiaselts FECTOR aktsionäridele

Oleme auditeerinud Aktsiaselts FECTOR raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2015, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisaasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 4 kuni 17 on kaasatud käesolevale aruandele.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada oma auditi põhjal arvamust selle raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Nende standardite kohaselt on nõutav, et oleme kooskõlas eetikanõuetega ning planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindluse selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne on olulise väärkajastamiseta.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnahtajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali hankimiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Valitud protseduurid sõltuvad vandeaudiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Nende riskihinnangute tegemisel võtab vandeaudiitor arvesse sisekontrolli, mis on relevantne majandusüksuse raamatupidamise aastaaruande koostamisel ja õiglasel kajastamisel, kavandamaks antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamise eesmärgil majandusüksuse sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab samuti juhtkonna poolt kasutatud arvestuspoliitika asjakohasuse ja tehtud arvestushinnangute põhjendatuse ning ka raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

Usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie märkusega auditiarvamusele.

Märkusega arvamuse avaldamise alus

AS Fector ei arvestanud 2015 antud ja saadud laenudest tekkepõhiselt intresse nagu on see nõutud kooskõlas RTJdega. Kui intressid oleksid korrektselt arvestatud oleksid AS Fector varad 31.12.15 seisuga ja 2015 majandusaasta kasum ligikaudu 5250 euro võrra suuremad.

Märkusega arvamus

Meie arvates, välja arvatud lõigus „Märkusega arvamuse alus“ kirjeldatud asjaolu mõjud, kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õiglaselt Aktsiaselts FECTOR finantsseisundit seisuga 31.12.2015 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Aleksei Kisseljov

Vandeaudiitori number 585

Lahendused Pluss KV OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 190

Pärnu mnt 142, 11317 Tallinn

27.08.2016

Audiitorite digitaalallkirjad

Aktsiaselts FECTOR (registrikood: 10752385) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ALEKSEI KISSELJOV	Vandeaudiitor	27.08.2016

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	106 672
Aruandeaasta kasum (kahjum)	40 055
Kokku	146 727
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	146 727
Kokku	146 727

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Inkassoteenus ja krediidiinfo	82911	83508	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6014237
Faks	+372 6014237
E-posti aadress	info@fector.ee