

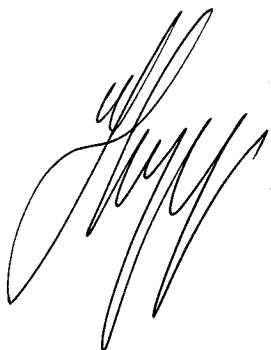
27-06-2007

Ande M. L. ROSENKO

AS FECTOR

Majandusaasta aruanne

Äriniimi:	AS Fector
Äriregistri kood:	10752385
Aadress:	Lastekodu 41, Tallinn
Telefon:	6014237
Fax:	6014237
Elektronpost:	info@fector.ee
Majandusaasta algus:	1.01.2006
Majandusaasta lõpp:	31.12.2006
Põhitegevusala:	faktooringteenused
Tegevjuht:	Gert Sepp
Audiitor:	Roland Kaurov



2006. AASTA TEGEVUSARUANNE

AS Fector on asutatud 2001. aasta märtsis.

AS-i Fector põhitegevusala on viivises oleva debitoorse võlgnevuse sissenõudmine ja sellega kaasnevate konsultatsioonide andmine. AS-il Fector on sõlmitud oma klientidega pikaajalised nõuete loovutamise lepingud, mille alusel kliendid loovutavad oma äranägemise järgi AS-le Fector viivises olevaid debitoorseid võlgnevusi.

AS Fector jätkas ka 2006.aastal põhitegevusena viivises oleva debitoorse võlgnevuse sissenõudmist ja sellega kaasnevate konsultatsioonide andmist. Juhatuse liikmetele ei makstud tasu.

Tegevjuhi tasu aruandeaastal oli 60000 krooni.

Töötajate tasu üldsumma aruandeaastal oli 168001 krooni.

Aruandeaastal töötas ettevõttes 3 töötajat.

AS Fector peamised finantssuhtarvud

	2006	2005
Müügitulu	2343	2335
Müügitulukasv%	0,34	63,74
Puhaskasum	1883	398
Puhasrentaablus	80,37	17,04
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	2,84	1,26
ROA	34%	4%
ROE	47%	19%



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

Juhatus kinnitus raamatupidamise aastaaruandele

Juhatus kinnitab, et

1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestus-
põhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamise tavaga;
2. raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt ettevõtte
finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
3. AS Fector on jätkuvalt tegutsev ettevõtte.

Priit Lai juhatuse liige _____ 31.05.2007

Gert Sepp juhatuse liige _____ 31.05.2007

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

BILANSS

		EEK 31.12.2006	EEK 31.12.2005
Varad			
Käibevara			
Raha	Lisa 1	1748802	872897
Lühiajalised finantsinvesteeringud	Lisa 2	39575	40837
Nõuded ja ettemaksed	Lisa 3,8	2027091	1706055
Varud	Lisa 4	142627	6269780
Käibevara kokku		3958095	8889569
Põhivara			
Pikaajalised finantsinvesteeringud	Lisa 5,13	684107	195718
Kinnisvarainvesteeringud	Lisa 14	674906	0
Materiaalne põhivara	Lisa 6	70554	81590
Põhivara kokku		1429567	277308
VARAD KOKKU		5387662	9166877
Passiva			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed	Lisa 7	1393346	7055711
Lühiajalised kohustused kokku		1393346	7055711
Omakapital			
Aktiivkapital nimiväärtuses	Lisa 9	400000	400000
Kohustuslik reservkapital		40000	40000
Eelmiste aastate jaotamata kasum		1671166	1273044
Aruandeaasta kasum		1883150	398122
Omakapital kokku		3994316	2111166
PASSIVA KOKKU		5387662	9166877



Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date 7.06.07

Allkiri/Signature h

Audiitorbüroo RKT

KASUMIARUANNE

		EEK Aruande - aastal 31.12.2006	EEK Eelmisel- aastal 31.12.2005
Äritulud			
Müügitulu	Lisa 10	2342746	2335342
Muud äritulud	Lisa 10	1430397	112729
Äritulud kokku		3773143	2448071
Ärikulud			
Kaubad, materjal ja teenused	Lisa 11	730645	243765
Mitmesugused tegevuskulud	Lisa 11	852762	1056288
Palgakulu		168001	152703
Sotsiaalmaksud		55440	50391
Põhivara kulum		63307	60241
Muud ärikulud	Lisa 11	151287	459348
Ärikulud kokku		2021442	2022736
Ärikasum (-kahjum)		1751701	425335
Finantstulud	Lisa 12	175612	166952
Finantskulud	Lisa 12	44163	36271
Kasum (-kahjum) majandustegevusest		1883150	556016
Tulumaks		0	157894
Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)		1883150	398122



Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date 7.06.02

Allkiri/Signature 

Audiitorbüroo RKT

RAHAVOOGUDE ARUANNE

		2006	2005
<i>A.Rahavoog äritegevusest</i>		1886304	1136666
s.h.			
Puhaskasum		1883150	845990
Materjaalse põhivara kulum	Lisa 6	63307	60241
Lühiajaliste investeeringute allahindlus		1262	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus		-493425	-461812
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus		-5695143	6962027
Varude muutus	Lisa 4	6127153	-6269780
<i>B.Rahavoog investeerimistegevusest</i>		-1010399	79197
s.h.			
Soetatud kinnisvarainvesteering	Lisa 14	-674906	0
Soetatud põhivara	Lisa 6	-19493	-24966
Antud laenud		-693000	-738500
Antud laenude tagasimaksed		377000	883500
Finantsinvesteeringute soetus	Lisa 2	0	-40837
<i>C.Rahavoog finantseerimistegevusest</i>		0	-500000
s.h.			
Väljamakstud dividendideks	Lisa 9	0	-500000
RAHAVOOG KOKKU		875905	715863
RAHA JA PANGAKONTO MUUTUS		875905	715863



Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date 7.06.07

Allkiri/Signature 

Audiitorbüroo RKT

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

EEK

	Aksia kapital	Eelmiste perioodide kasum	Reserv- kapital	Aruandeaasta kasum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2004	400000	930805	40000	842239	2213044
Aruandeaasta kasumi kandmine eelm.per.jaota- mata kasumisse		842239		-842239	0
Makstud dividendid		-500000			-500000
Aruandeaasta kasum				398122	398122
Saldo seisuga 31.12.2005	400000	1273044	40000	398122	2111166
Aruandeaasta kasumi kandmine eelm.per.jaota- mata kasumisse		398122		-398122	0
Makstud dividendid		0			0
Aruandeaasta kasum				1883150	1883150
Saldo seisuga 31.12.2006	400000	1671166	40000	1883150	3994316

Täiendav informatsioon omakapitali muutuste kohta on toodud lisas 9.



Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date 7.06.07

Allkiri/Signature [Signature]

Audiitorbüroo RKT

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamiselused

AS-i Fector 2006. 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

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

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Raha ja raha ekvivalendid

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

Nõuded ostjate vastu

hinnatakse iga konkreetse kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta.

Muud nõuded

Kõiki mid 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.

Materiaalne põhivara

Põhivaraks loetakse varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 5,000 krooni. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 5,000 krooni 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

13%-40%

Maad ei amortiseerita.

Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date 7.06.07

Allkiri/Signature

Audiitorbüroo RKT

Kapitali- ja kasutusrendid

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

Finantskohustused

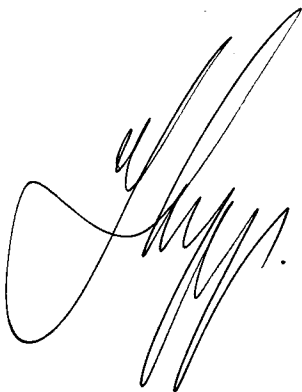
Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse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

Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamine

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused seisuga 31.12.2006 on ümber hinnatud Eesti kroonidesse bilansipäeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud perioodi tulu ja -kuluna.

Tulude arvestus

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.



Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date 7.06.07

Allkiri/Signature 

Audiitorbüroo RKT

Lisa nr.1

Raha

	31.12.2006	31.12.2005
Sularaha kassas	1421804	510616
Pangakontod	326998	362281
Raha kokku	1748802	872897

Lisa nr.2

Lühiajalised finantsinvesteeringud

	31.12.2006	31.12.2005
Aktsiad	39575	40837
Lühiajalised finantsinvesteeringud kokku	39575	40837

Lisa nr.3

Nõuded ja ettemaksed

	31.12.2006	31.12.2005
Nõuded ostjate vastu	20248	45369
s.h. Ostjatelt laekumata arved	41028	66149
Ebatõenäoliselt laekuvad arved	-20780	-20780
Muud lühiajalised nõuded	1906475	1659916
s.h.Muud nõuded(antud laenud)	1054007	1241093
Faktoringnõuded	852468	418823
Muud viitlaekumised	0	0
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud	0	770
Maksude ettemaksed	100368	0
Nõuded ja ettemaksed kokku	2027091	1706055

Lisa nr.4

Varud

	31.12.2006	31.12.2005
Müügiootel kinnisvara	0	6269780
Muud varud	142627	
Varud kokku	142627	6269780



Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date 7.06.07

Allkiri/Signature

Audiitorbüroo RKT

Lisa nr.5**Pikaajalised nõuded**

	31.12.2006	31.12.2005	intress	tähtaeg
OÜ Haikson	650 645	163 506	7%	2009
OÜ Top Business	33 462	32 212	5%	2008
Kokku	684 107	195 718		

Lisa nr.6**Materiaalne põhivara**

2005.a jooksul toimusid materiaalse põhivara hulgas järgmised muudatused:

Materiaalne põhivara	Saldo aasta alguseks	Aasta kestel ostetud põhivara	Aasta kestel müüdud põhivara	Aasta kestel arvestatud amort.	Saldo aasta lõpuks
Soetusmaksumus					
Masinad ja seadmed	159735	24966	-36864	0	147837
Kokku	159735	24966	-36864	0	147837
Kulum					
Masinad ja seadmed	42870		-36864	60241	66247
Kokku	42870		-36864	60241	66247
Jääkmaksumus					
Masinad ja seadmed	116865	0			81590
Kokku	116865	0			81590

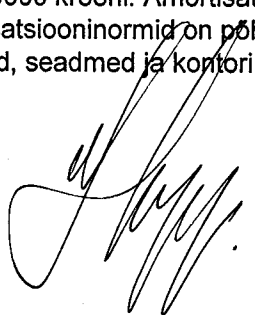
2006.a jooksul toimusid materiaalse põhivara hulgas järgmised muudatused:

Materiaalne põhivara	Saldo aasta alguseks	Aasta kestel ostetud põhivara	Aasta kestel mahakantud põhivara	Aasta kestel arvestatud amort.	Saldo aasta lõpuks
Soetusmaksumus					
Masinad ja seadmed	147837	52271		0	200108
Kokku	147837	52271		0	200108
Kulum					
Masinad ja seadmed	66247			0	63307
Kokku	66247			0	66247
Jääkmaksumus					
Masinad ja seadmed	81590	0			70554
Kokku	81590	0			70554

Põhivaraks loetakse varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 5000 krooni. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Amortisatsiooninormid on põhivaragruppidele järgmised:

Masinad, seadmed ja kontori inventar 13%-40% aastas



Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date 7.06.07

Allkiri/Signature

Audiitorbüroo RKT

Lisa nr.7

Võlad ja ettemaksed

		31.12.2006	31.12.2005
Võlad tarnijatele		13143	10703
Maksuvõlad	Lisa 8	0	30443
Võlad töövõtjatele		27753	24753
Muud võlad		1352450	6989812
s.h. viitvõlad		52046	8573
faktooringkohustused		1300404	6967953
Võlad ja ettemaksed kokku		1393346	7055711

Lisa nr.8

Maksuvõlad

		31.12.2006		31.12.2005
	Ette- maks	Võlg	Ette- maks	Võlg
Käibemaks	108114	0		20749
Sotsiaalmaks		10350		9747
Maamaks	17		211	
Isikutulumaks	0	41		16
Ettevõtte tulumaks	2710		158	
Töötuskindlustus	18	0		200
Kohustuslik kogumispension		100		100
Maksuvõlad kokku	100368			30443

Lisa nr.9

Omakapital

	31.12.2006	31.12.2005
Aktsiakapital	400000	400000
Aktsiate arv	400	400
Aktsiate nimiväärtus	1000	1000

2006. Aastal dividende välja ei makstud (2005.a.500000 krooni).

Ettevõtte vaba omakapital seisuga 31.12.2006 moodustas 3 554 316 krooni.

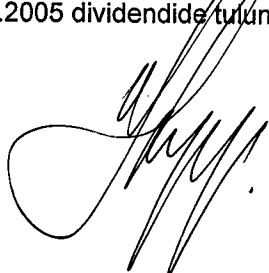
(Seisuga 31.12.2005 vaba omakapital 1 671 166 krooni.)

Bilansipäeva seisuga on omanikele võimalik dividendidena väljamaksta 2 772 366 krooni.

(Seisuga 31.12.2005 oli võimalik väljamaksta 1 286 798 krooni.)

ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaks summas 781 950 krooni.

(Seisuga 31.12.2005 dividendide tulumaks 384 368 krooni.)



Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only

Kuupäev/Date 7.06.07

Allkiri/Signature [Signature]

Audiitorbüroo RKT

Lisa nr.10

	2006	2005
Müügitulu		
inkassoteenused	2060097	1845304
muud teenused	282649	210038
vallasvara müük	0	280000
	2342746	2335342

Käive toimus 100% Eesti Vabariigis

	2006	2005
Muud äritulud		
leppetrahvid ja viivised	0	5188
faktooring	1238486	107541
kinnistute müük	191911	0
	1430397	112729

Lisa nr.11

	2006	2005
Mitmesugused tegevuskulud		
transpordi kulud	405625	543534
büroo kulud	447147	512754
	852772	1056288

	2006	2005
Kaubad, materjal ja teenused		
vallasvara soetus	0	177628
muud teenused	669712	66137
kauba müük	60933	0
	730645	243765

	2006	2005
Muud ärikulud		
Lootusetud võlgnevused	151287	459368
	151287	459368

Lisa nr.12

	2006	2005
Finantstulud		
intressitulu	175612	166952
	175612	166952

	2005	2005
Finantskulud		
intressikulu	44163	36271
	44163	36271



Lisa nr.13

SEOTUD OSAPOOLED

Nõuded	31.12.2006	31.12.2005
OÜ Haikson	650 645	163 506
OÜ Pripeks Vara	305896	289764
OÜ Gabriele Models	2 842	2 842
OÜ Top Business	33 462	32 212
Kokku	992845	488324

Gert Sepp on OÜ Top Business ja
OÜ Haikson juhatuse liige ja omanik ning Priit Lai
on OÜ Pripeks Vara juhatuse liige ja omanik.

Lisa nr.14

KINNISVARAINVESTEERINGUD

	31.12.2005			31.12.2006		
Kinnisvarainvesteeringud		Soetatud	Kulum	Müüdnud		
Soetusmaksumus	0	674 906		0	674 906	
Arvestatud kulum			0	0		0
Jääkväärtus	0	674 906	0	0	674 906	



Allkirjastatud ainult identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only

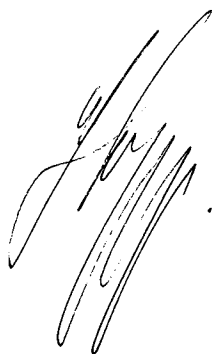
Kuupäev/Date 7.06.07

Allkiri/Signature

Audiitorbüroo RKT

AS Fector kasumi jaotamise aruanne

Juhatus tegi otsuse jaotada 2006. aasta lõpuks kogunenud
1883150 krooni suurune kasum järgnevalt:
1383150 krooni eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele
ja 500000 dividendide väljamaksmiseks.



AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS

AS FECTOR aktsionäridele

Oleme auditeerinud AS FECTOR (edaspidi ettevõtte) 31. detsembril 2006. a. lõppenud majandusaasta kohta koostatud raamatupidamise aastaaruannet, mis on esitatud lehekülgedel 3-14. Raamatupidamise aastaaruande korrektne koostamine on ettevõtte juhtkonna kohustus. Meie ülesanne on anda auditi tulemustele tuginedes omapoolne hinnang raamatupidamise aastaaruande kohta.

Välja arvatud osas, mida on kirjeldatud järgmises kahes lõigus, sooritasime auditi kooskõlas Eesti Vabariigi auditeerimiseeskirjaga. Nimetatud eeskiri nõuab, et audit planeeritaks ja sooritataks viisil, mis võimaldaks piisava kindlustundega otsustada, kas raamatupidamise aastaaruanne on koostatud olulises osas korrektselt. Auditi käigus oleme väljavõtteliselt kontrollinud tõendusmaterjale, millel põhinevad raamatupidamise aastaaruandes esitatud näitajad. Meie audit hõlmas ka raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtete ja juhtkonnapoolsete raamatupidamislike hinnangute kriitilist analüüsi ning seisukohavõttu raamatupidamise aastaaruande esituslaadi suhtes tervikuna. Arvame, et meie audit annab piisava aluse arvamuse avaldamiseks raamatupidamise aastaaruande kohta.

Seisuga 31. detsember 2006 on ettevõtte bilansis kajastatud kassa jääk 1 421 tuh. krooni. Me ei osalenud kassainventuuri läbiviimisel, kuna me alustasime auditi protseduure hiljem. Seetõttu ei avalda me arvamust kassa jäägi kohta seisuga 31. detsember 2006.

Me ei ole vaadelnud varude füüsilist loendamist seisuga 31. detsember 2006., kuna me alustasime oma auditi protseduure hiljem. Ettevõtte raamatupidamisandmete olemusest tulenevalt ei olnud meil võimalik ka teiste auditi protseduuride abil saada piisavat kinnitust varude koguste ja väärtuste õigsuse kohta.

Meie arvates, välja arvatud nende võimalike paranduste mõju, millised oleksid võinud osutada vajalikuks, kui me oleksime saanud piisavat tõendusmaterjali eelmises kahes lõigus kirjeldatud asjaolude kohta, kajastab ülalmainitud raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õigesti ja õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2006 ja 2006. a. majandustegevuse tulemust ning rahavoogusid kooskõlas Eesti Vabariigi Raamatupidamise seadusega.



Roland Kaurov
Vannutatud audiitor

7. juuni 2007

Juhatuse ja nõukogu allkirjad 2006. a. majandusaasta aruandele

Juhatus on koostanud ja esitanud aktsionäride üldkoosolekule kinnitamiseks 2006.aasta majandusaasta aruande, mis koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aastaaruandest, kasumi jaotamise ettepanekust ja audiitori järeldusotsusest.

Priit Lai juhatuse liige _____ 26.06.2007

Gert Sepp juhatuse liige _____ 26.06.2007

Victoria Vill nõukogu liige _____ 27.06.2007

Peeter Sepp nõukogu liige _____ 27.06.2007

Lembe Lemmiksoo nõukogu liige _____ 27.06.2007

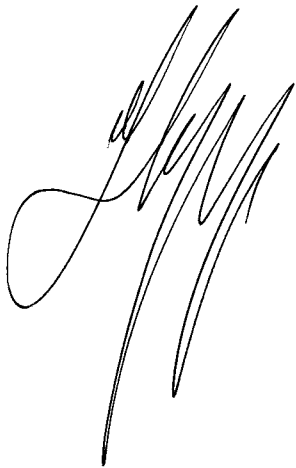
AS FECTOR osanike nimekiri:

Juhatuse liige Priit Lai isikukood 36802262739
elukoht: Käbi 35, Tammiste küla, Sauga vald, Pärnumaa

200 aktsiat nimiväärtusega 1000EEK

Juhatuse liige Gert Sepp isikukood 37211084239
elukoht: Remmelga 21, Tabasalu alevik, Harjumaa

200 aktsiat nimiväärtusega 1000EEK

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Gert Sepp', with a large loop on the left and several vertical strokes on the right.