

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Factor Finance OÜ

registrikood: 11990031

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa,
Pärnu mnt 10

postisihthnumber: 10148

e-posti aadress: eero.pilv@factor.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 Immateriaalsed põhivarad	9
Lisa 5 Laenukohustised	10
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 7 Tingimuslikud kohustised ja varad	11
Lisa 8 Müügitulu	11
Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 10 Tööjõukulud	12
Lisa 11 Seotud osapooled	12
Aruande allkirjad	14
Vandeauditori aruanne	15

Tegevusaruanne

Üldinfo

Factor Finance OÜ osutab äriühingutele nii siseriiklike müügiarvete kui ka ekspordiarvete faktooringu teenust.

Äritegevuse tulem

2023 aasta majandustulemused vastasid ettevõtte äriplaanile.

2024 aastal jätkab Factor Finance OÜ siseriiklike- ja ekspordiarvete faktooringuteenuse osutamist.

Suhtarvud

Peamised finantssuhtarvud

Finantssuhtarvud	2023	2022
Tulu kasv / - kahanemine %	9%	12%
Kasumi kasv / - kahanemine %	46%	-15%
Puhaskasumi marginaal	70,9%	53%
Omakapitali puhasrentaablus	25,9%	22,7%
Varade puhasrentaablus	12,5%	9,6%
Omakapitali määr	51,9%	43,9%

Finantssuhtarvude arvutamise metoodika:

Tulu kasv = (aasta tulu – eelneva aasta tulu) / eelneva aasta tulu * 100

Kasumi kasv = (aasta kasum – eelneva aasta kasum) / eelneva aasta kasum * 100

Puhaskasumi marginaal = aruandeaasta kasum / müügitulu * 100

Omakapitali puhasrentaablus = aruandeaasta kasum / keskmine omakapital * 100

Varade puhasrentaablus = aruandeaasta kasum / keskmine vara * 100

Omakapitali määr = omakapital / vara * 100

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	2 213 023	2 237 995	
Nõuded ja ettemaksed	2 942 625	2 453 750	2
Kokku käibevarad	5 155 648	4 691 745	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	8 542	13 522	3
Immateriaalsed põhivarad	4 700	6 527	4
Kokku põhivarad	13 242	20 049	
Kokku varad	5 168 890	4 711 794	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	94 768	253 791	6
Kokku lühiajalised kohustised	94 768	253 791	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	2 389 743	2 389 743	5
Kokku pikaajalised kohustised	2 389 743	2 389 743	
Kokku kohustised	2 484 511	2 643 534	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	35 000	35 000	
Kohustuslik reservkapital	3 500	3 500	
Muud reservid	20 000	20 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 009 760	1 587 471	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	616 119	422 289	
Kokku omakapital	2 684 379	2 068 260	
Kokku kohustised ja omakapital	5 168 890	4 711 794	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Müügitulu	868 833	796 554	8
Muud äritulud	72 904	82 105	
Mitmesugused tegevuskulud	-120 410	-178 628	9
Tööjõukulud	-194 512	-137 156	10
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-6 806	-6 645	
Muud ärikulud	-2 937	-132 173	
Ärikasum (kahjum)	617 072	424 057	
Intressikulud	-822	-1 644	
Muud finantstulud ja -kulud	-131	-124	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	616 119	422 289	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	616 119	422 289	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Factor Finance OÜ 2023. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Ettevõtte on koostanud väikeettevõtja lühendatud aruande. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eurodes.

Raha

Rahana kajastatakse bilansis arvelduskontodel olevat raha.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas toimuvate tehingute kajastamisel võetakse aluseks tehingu toimumise päeval kehtivad Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kajastatud aruandeperioodi kasumiaruandes perioodi tuluna ja kuluna.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse Ettevõtte äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse. Põhivara amortiseeritakse tema kasuliku eluea jooksul lineaarselt. Amordimäär määratakse igale objektile eraldi, sõltuvalt kasulikust elueast. Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuliseeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 200.00

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse tehingupäeval arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt ettevõtte põhikirjale on moodustatud kohustuslik reservkapital. Reservkapital moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest ning see peab moodustama 1/10 osakapitalist. Kohustusliku reservkapitali võib üldkoosoleku otsusel kasutada kahjumi katmiseks, kui seda ei ole võimalik katta osahingu vabast omakapitalist, samuti osakapitali suurendamiseks. Kohustuslikust reservkapitalist ei või teha osanikele väljamakseid.

Tulud

Müügitulu koosneb faktooringutehingute käsitlus ja komisjonitasudest.

Faktooring

Faktooringtehinguteks loetakse finantseerimistehinguid, mille korral Factor Finance OÜ finantseerib oma lepingulisi kliente nende varaliste nõudeõiguste omandamise kaudu.

Faktooring on nõuete üleandmine (müük), kus sõltuvalt faktooringlepingu tingimustest on ostjal õigus teatud aja jooksul nõue müüjale tagasi müüa (regressiõigusega faktooring) või tagasimüügi õigus puudub ning kõik nõudega seotud riskid ja tulud lähevad sisuliselt üle müüjalt ostjale (regressiõiguseta faktooring).

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt.

Dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks on 14% või 20% (14/86 või 20/80 dividendide netosummast). Madalamat tulumaksumäära 14%

(14/86 dividendide netosummast) rakendatakse regulaarsetele kasumijaotistele. Madalam maksumäär rakendub, kui jaotatava kasumi summa ei ületa ettevõtte viimase kolme aasta keskmist jaotatud kasumit, millelt on Eestis makstud tulumaks. Jaotatava kasumi osa, mis ületab seda piirmäära, maksustatakse jätkuvalt 20% tulumaksumääraga. Kuna füüsilistele isikutele makstavatelt dividendidelt tuleb täiendavalt kinni pidada 7% tulumaksu, ei vähenda madalam maksumäär füüsilistest isikutest osanike maksukoormust.

Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse bilansis kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel edasilükkunud tulumaksuvara ega -kohustusi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustust, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneeda dividendide väljamaksmisega, on ära toodud aastaaruande lisades.

Seotud osapooled

Seotud osapoolteks on ettevõtte omanikud ja juhatuse liikmed ning nende lähedased pereliikmed.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	2 686 296	2 686 296
Ostjatelt laekumata arved	2 686 296	2 686 296
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	214	214
Laenunõuded	200 100	200 100
Muud nõuded	22 000	22 000
Viitlaekumised	22 000	22 000
Ettemaksed	34 015	34 015
Tulevaste perioodide kulud	34 015	34 015
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 942 625	2 942 625
	31.12.2022	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	2 429 084	2 429 084
Ostjatelt laekumata arved	2 429 084	2 429 084
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	121	121
Laenunõuded	100	100
Muud nõuded	24 000	24 000
Viitlaekumised	24 000	24 000
Ettemaksed	445	445
Tulevaste perioodide kulud	445	445
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 453 750	2 453 750

Lisa 3 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

						Kokku
	Transpordivahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2021						
Soetusmaksumus		3 567	1 211	4 778	11 012	15 790
Akumuleeritud kulum		-1 657	-740	-2 397	-6 396	-8 793
Jääkmaksumus		1 910	471	2 381	4 616	6 997
Ostud ja parendused	11 344			11 344		11 344
Amortisatsioonikulu	-1 702	-751	-404	-2 857	-1 962	-4 819
31.12.2022						
Soetusmaksumus	11 344	3 567	1 211	16 122	11 012	27 134
Akumuleeritud kulum	-1 702	-2 408	-1 144	-5 254	-8 358	-13 612
Jääkmaksumus	9 642	1 159	67	10 868	2 654	13 522
Amortisatsioonikulu	-2 269	-681	-67	-3 017	-1 963	-4 980
31.12.2023						
Soetusmaksumus	11 344	3 567	1 211	16 122	11 012	27 134
Akumuleeritud kulum	-3 971	-3 089	-1 211	-8 271	-10 321	-18 592
Jääkmaksumus	7 373	478	0	7 851	691	8 542

Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
31.12.2021		
Soetusmaksumus	18 260	18 260
Akumuleeritud kulum	-9 907	-9 907
Jääkmaksumus	8 353	8 353
Amortisatsioonikulu	-1 826	-1 826
31.12.2022		
Soetusmaksumus	18 260	18 260
Akumuleeritud kulum	-11 733	-11 733
Jääkmaksumus	6 527	6 527
Amortisatsioonikulu	-1 827	-1 827
31.12.2023		
Soetusmaksumus	18 260	18 260
Akumuleeritud kulum	-13 560	-13 560
Jääkmaksumus	4 700	4 700

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
Pikaajalised laenud omanikelt	358 743		358 743	
Pikaajalised laenud	2 031 000		2 031 000	
Pikaajalised laenud kokku	2 389 743		2 389 743	
Laenukohustised kokku	2 389 743		2 389 743	
	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
Pikaajalised laenud omanikelt	358 743		358 743	
Pikaajalised laenud	2 031 000		2 031 000	
Pikaajalised laenud kokku	2 389 743		2 389 743	
Laenukohustised kokku	2 389 743		2 389 743	

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	4 718	4 718
Maksuvõlad	20 875	20 875
Muud võlad	21 051	21 051
Muud viitvõlad	21 051	21 051
Saadud ettemaksed	48 124	48 124
Muud saadud ettemaksed	48 124	48 124
Kokku võlad ja ettemaksed	94 768	94 768
	31.12.2022	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	1 847	1 847
Maksuvõlad	17 623	17 623
Muud võlad	193 266	193 266
Muud viitvõlad	193 266	193 266
Saadud ettemaksed	41 055	41 055
Muud saadud ettemaksed	41 055	41 055
Kokku võlad ja ettemaksed	253 791	253 791

Lisa 7 Tingimuslikud kohustised ja varad (eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	2 100 703	1 607 808
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	525 175	401 952
Kokku tingimuslikud kohustised	2 625 878	2 009 760

Lisa 8 Müügitulu (eurodes)

	2023	2022
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	868 662	796 554
Soome	171	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	868 833	796 554
Kokku müügitulu	868 833	796 554
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Faktooringut abistavad tegevused	868 833	796 554
Kokku müügitulu	868 833	796 554

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2023	2022
Üür ja rent	-1 430	-6 291
Mitmesugused bürookulud	-95 983	-137 336
Lähetuskulud	-14 513	-11 917
Riiklikud ja kohalikud maksud	-838	0
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	375	-14 509
Turustuskulud	-8 021	-8 575
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-120 410	-178 628

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	146 250	103 125
Sotsiaalmaksud	48 262	34 031
Kokku tööjõukulud	194 512	137 156
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	1
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	224 400	0
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	5 789	5 789
Kokku nõuded ja ettemaksed	230 189	5 789
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	81 500
Kokku võlad ja ettemaksed	0	81 500

PIKAAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Laenukohustised		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	2 389 743	2 389 743
Kokku laenukohustised	2 389 743	2 389 743

ANTUD LAENUD	31.12.2022	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2023
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	250 000	50 000	200 000
Kokku antud laenud	0	250 000	50 000	200 000

LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	2 389 743	0	0	2 389 743
Kokku laenukohustised	2 389 743	0	0	2 389 743

MÜÜDUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		2 105
Kokku müüdud		2 105

OSTETUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	24 400	36 000
Kokku ostetud	24 400	36 000

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	146 250	103 125

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2024

Factor Finance OÜ (registrikood: 11990031) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO PILV	Juhatuse liige	13.09.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Factor Finance OÜ osanikele

Oleme üle vaadanud Factor Finance OÜ raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2023, nimetatud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta koostatud kasumiaruannet ning raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet. Ülevaadatud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 4 kuni 13.

Juhtkonna vastutus raamatupidamisaruannete eest

Juhtkond vastutab selle eest, et see raamatupidamise aastaaruanne koostatakse ja esitatakse õiglaselt kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks sellise raamatupidamise aastaaruande koostamiseks, mis on vaba olulisest, kas pettusest või veast tingitud väärkajastamisest.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada kokkuvõtte raamatupidamise aastaaruande kohta. Ülevaatus viidi läbi kooskõlas ülevaatusse töövõtude rahvusvahelise standardiga (ISRE) (Eesti) 2400 (muudetud) *Möödunud perioodide finantsaruannete ülevaatamise teenus*. ISRE (Eesti) 2400 (muudetud) nõuab meilt kokkuvõtte tegemist selle kohta, kas me oleme saanud teadlikuks millestki, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne tervikuna ei ole kõigis olulistest osades koostatud kooskõlas rakendatava finantsaruandluse raamistikuga. Selle standardi kohaselt oleme ka kohustatud järgima asjassepuutuvaid eetikanoodeid.

Raamatupidamise aastaaruande ülevaatus kooskõlas ISRE (Eesti) 2400-ga (muudetud) on piiratud kindlust andev töövõtt. Ülevaatus käigus viiakse läbi protseduurid, mis eelkõige tähendab järelepäringute tegemist juhtkonnale ja teistele isikutele majandusüksuses (nagu asjakohane) ja analüütiliste protseduuride rakendamist, ning hangitud tõendusmaterjali hindamist.

Ülevaatus käigus läbiviidud protseduurid on palju vähem mahukad kui rahvusvaheliste auditeerimise standarditega kooskõlas tehtud auditi käigus läbiviidud protseduurid. Seetõttu ei avalda me nende finantsaruannete kohta auditiarvamust.

Kokkuvõtte

Ülevaatusse põhjal ei saanud me teadlikuks millestki sellisest, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne ei esita kõigis olulistest osades õiglaselt Factor Finance OÜ finantsseisundit seisuga 31.12.2023 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Peep Parmakson

Vandeaudiitori number 465

Osaühing Ignase

Auditiorettevõtja tegevusloa number 65

Villemi tee 1

Ignase küla

Kastre vald

62109 Tartumaa

13.09.2024

Audiitorite digitaalallkirjad

Factor Finance OÜ (registrikood: 11990031) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
PEEP PARMAKSON	Vandeaudiitor	13.09.2024

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 009 760
Aruandeaasta kasum (kahjum)	616 119
Kokku	2 625 879
Jaotamine	
Kokku	2 625 879

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	868833	100.00%	Jah