

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: Factor Finance OÜ

registrikood: 11990031

tänava/talu nimi, Pärnu mnt 10
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 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 Müügitulu	11
Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 9 Tööjõukulud	11
Lisa 10 Seotud osapooled	11
Aruande allkirjad	13
Vandeaudiitori aruanne	14

Tegevusaruanne

Üldinfo

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

Äritegevuse tulem

2021 aasta majandustulemused vastasid ettevõtte äriplaanile.

2022 aastal jätkab Factor Finance OÜ siseriiklike- ja ekspordiarvete faktooringuteenuse osutamist.

Suhtarvud

Peamised finantssuhtarvud

Finantssuhtarvud	2021	2020
Tulu kasv / - kahanemine %	26%	-10%
Kasumi kasv / - kahanemine %	57%	-19%
Puhaskasumi marginaal	70%	56,1%
Omakapitali puhasrentaablus	35,5%	31,8%
Varade puhasrentaablus	14,7%	12,2%
Omakapitali määr	40,2%	43,2%

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)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	2 114 933	520 047	
Nõuded ja ettemaksed	1 966 895	2 119 313	2
Kokku käibevarad	4 081 828	2 639 360	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	6 997	11 511	3
Immateriaalsed põhivarad	8 353	10 179	4
Kokku põhivarad	15 350	21 690	
Kokku varad	4 097 178	2 661 050	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	61 464	71 728	6
Kokku lühiajalised kohustised	61 464	71 728	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	2 389 743	1 439 743	5
Kokku pikaajalised kohustised	2 389 743	1 439 743	
Kokku kohustised	2 451 207	1 511 471	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	35 000	35 000	
Kohustuslik reservkapital	3 500	3 500	
Muud reservid	20 000	20 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 091 078	775 726	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	496 393	315 353	
Kokku omakapital	1 645 971	1 149 579	
Kokku kohustised ja omakapital	4 097 178	2 661 050	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Müügitulu	709 396	562 129	7
Muud äritulud	62 265	8 046	
Mitmesugused tegevuskulud	-138 760	-136 403	8
Tööjõukulud	-122 194	-106 400	9
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-6 178	-6 085	
Muud ärikulud	-6 722	-5 480	
Ärikasum (kahjum)	497 807	315 807	
Intressikulud	-842	0	
Muud finantstulud ja -kulud	-572	-454	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	496 393	315 353	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	496 393	315 353	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Factor Finance OÜ 2021. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. 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 akumuleeritud 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 osatüingu 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 ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud kuludelt ning siirdehinna korrigeerimiselt. Maksuvõlgade ja maksude ettemaksete kohta peetakse arvestust iga maksu ja makse kohta eraldi ja esitatakse aastaaruande lisas. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse tulumaksukuluna kasumiaruandes ja kohustusena bilansis dividendide väljakuulutamise hetkel, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja

makstakse.

Alates 2019. aastast kehtiva seadusemuudatusega kehtestati regulaarselt makstavatele dividendidele soodsam maksumäär, milleks on 14% (14/86 netosummast, st ~16,279%) (TuMS § 4 lg 5; § 50¹). Äriühingud saavad kasutada soodsamat maksumäära neljandal aastal makstud dividendide puhul kolme eelneva aasta keskmise dividendi väljamakse ulatuses. Ülejäänud osa, mis ületab viimase kolme aasta keskmise väljamakse, maksustatakse tavapärase 20% maksumääraga (20/80 netosummast, st 25%) (TuMS § 4 lg 1¹; § 50 lg 1). Kui ettevõtte maksab 14/86-lise soodumääraga dividende füüsilisest isikust omanikule, siis peetakse füüsiliselt isikult lisaks 7% tulumaksu kinni (TuMS § 43 lg 1 punkt 1¹) osalt, mida ettevõtte tasandil maksustati 14/86-ga. Kui nimetatud dividendid maksustatakse tavapärase 20/80-lise maksumääraga, siis lisakohustusi füüsilisele isikule sellest ei tulene

Seotud osapooled

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

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	1 964 406	1 964 406
Ostjatelt laekumata arved	1 964 406	1 964 406
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	121	121
Laenunõuded	100	100
Ettemaksed	2 268	2 268
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 966 895	1 966 895
	31.12.2020	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	2 110 895	2 110 895
Ostjatelt laekumata arved	2 110 895	2 110 895
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	287	287
Laenunõuded	100	100
Ettemaksed	8 031	8 031
Tulevaste perioodide kulud	7 923	7 923
Muud makstud ettemaksed	108	108
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 119 313	2 119 313

Lisa 3 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

					Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2019					
Soetusmaksumus	9 198	474	9 672	12 481	22 153
Akumuleeritud kulum	-4 198	-474	-4 672	-3 938	-8 610
Jääkmaksumus	5 000	0	5 000	8 543	13 543
Ostud ja parendused	1 016	1 211	2 227	0	2 227
Amortisatsioonikulu	-1 959	-336	-2 295	-1 964	-4 259
31.12.2020					
Soetusmaksumus	10 214	1 211	11 425	12 481	23 906
Akumuleeritud kulum	-6 157	-336	-6 493	-5 902	-12 395
Jääkmaksumus	4 057	875	4 932	6 579	11 511
Ostud ja parendused	864		864		864
Amortisatsioonikulu	-1 986	-404	-2 390	-1 963	-4 353
Muud muutused	-1 025		-1 025		-1 025
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

Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
31.12.2019		
Soetusmaksumus	18 260	18 260
Akumuleeritud kulum	-6 255	-6 255
Jääkmaksumus	12 005	12 005
Amortisatsioonikulu	-1 826	-1 826
31.12.2020		
Soetusmaksumus	18 260	18 260
Akumuleeritud kulum	-8 081	-8 081
Jääkmaksumus	10 179	10 179
Amortisatsioonikulu	-1 826	-1 826
31.12.2021		
Soetusmaksumus	18 260	18 260
Akumuleeritud kulum	-9 907	-9 907
Jääkmaksumus	8 353	8 353

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2021	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	
	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
Pikaajalised laenud omanikelt	458 743		458 743	
Pikaajalised laenud	981 000		981 000	
Pikaajalised laenud kokku	1 439 743		1 439 743	
Laenukohustised kokku	1 439 743		1 439 743	

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	3 266	3 266
Maksuvõlad	14 973	14 973
Muud võlad	25 792	25 792
Muud viitvõlad	25 792	25 792
Saadud ettemaksed	17 433	17 433
Muud saadud ettemaksed	17 433	17 433
Kokku võlad ja ettemaksed	61 464	61 464
	31.12.2020	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	2 347	2 347
Maksuvõlad	14 543	14 543
Muud võlad	6 607	6 607
Muud viitvõlad	6 607	6 607
Saadud ettemaksed	48 231	48 231
Muud saadud ettemaksed	48 231	48 231
Kokku võlad ja ettemaksed	71 728	71 728

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2021	2020
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	709 396	562 129
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	709 396	562 129
Kokku müügitulu	709 396	562 129
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Faktooringut abistavad tegevused	709 396	562 129
Kokku müügitulu	709 396	562 129

Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2021	2020
Üür ja rent	-14 879	-14 765
Mitmesugused bürookulud	-87 049	-106 333
Lähetuskulud	-8 787	-1 895
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	1 915	2 097
Turustuskulud	-29 960	-15 507
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-138 760	-136 403

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

	2021	2020
Palgakulu	91 875	80 000
Sotsiaalmaksud	30 319	26 400
Kokku tööjõukulud	122 194	106 400
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	1
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2021	31.12.2020
Nõuded ja ettemaksed		

Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	2 389 743	1 439 743
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 389 743	1 439 743

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2021	2020
Arvestatud tasu	91 875	80 000

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2022

Factor Finance OÜ (registrikood: 11990031) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO PILV	Juhatuse liige	30.06.2022

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Factor Finance OÜ osanikele

Olen üle vaadanud Factor Finance OÜ raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2021, nimetatud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta koostatud kasumiaruannet, raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisaasid. Ülevaadatud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 4 kuni 12.

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

Minu kohustuseks on avaldada kokkuvõtte raamatupidamise aastaaruande kohta. Ülevaatus viidi läbi kooskõlas ülevaatuses töövõttude rahvusvahelise standardiga (ISRE) (Eesti) 2400 (muudetud) *Möödunud perioodide finantsaruannete ülevaatamise teenus*. ISRE (Eesti) 2400 (muudetud) nõuab minult kokkuvõtte tegemist selle kohta, kas ma olen saanud teadlikuks millestki, mis paneks mind uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne tervikuna ei ole kõigis olulistes osades koostatud kooskõlas rakendatava finantsaruandluse raamistikuga. Selle standardi kohaselt olen ka kohustatud järgima asjassepuutuvaid eetikanõudeid.

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

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

Kokkuvõtte

Ülevaatuses põhjal ei saanud ma teadlikuks millestki sellisest, mis paneks mind uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne ei esita kõigis olulistes osades õiglaselt Factor Finance OÜ finantsseisundit seisuga 31.12.2021 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Raili Vesberg-Pikk

Vandeaudiitori number 640

Koidu Audiitorteenused OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 269

Koidu tee 32, Koidu küla, Saue vald, Harju maakond, 76418

30.06.2022

Audiitorite digitaalallkirjad

Factor Finance OÜ (registrikood: 11990031) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RAILI VESBERG-PIKK	Vandeaudiitor	30.06.2022

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 091 078
Aruandeaasta kasum (kahjum)	496 393
Kokku	1 587 471
Jaotamine	
Kokku	1 587 471

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	709396	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
JKMF Invest OÜ	12854167	Eesti	21000 EUR (Lihtomand)
Nordic FPC Holding OÜ	12853096	Eesti	14000 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	eero.pilv@factor.ee