

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

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	11
Lisa 7 Müügitulu	11
Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 9 Tööjõukulud	12
Lisa 10 Seotud osapooled	12
Lisa 11 Sündmused pärast aruandekuupäeva	12
Aruande allkirjad	13
Vandeauditori aruanne	14

Tegevusaruanne

Üldinfo

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

Äritegevuse tulem

2020 aasta majandustulemused vastasid ettevõtte äriplaanile.

2021 aastal jätkab Factor Finance OÜ siseriiklike- ja ekspordiarvete faktooringuteenuse osutamist.

Suhtarvud

Peamised finantssuhtarvud

Finantssuhtarvud	2020	2019
Tulu kasv / - kahanemine %	-10%	57%
Kasumi kasv / - kahanemine %	-19%	112%
Puhaskasumi marginaal	56.1%	62.9%
Omakapitali puhasrentaablus	31.8%	62.1%
Varade puhasrentaablus	12,2%	18.1%
Omakapitali määr	43,2%	33.3%

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)

	31.12.2020	31.12.2019	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	520 047	513 599	
Nõuded ja ettemaksed	2 119 313	1 967 371	2
Kokku käibevarad	2 639 360	2 480 970	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	11 511	13 543	3
Immateriaalsed põhivarad	10 179	12 005	4
Kokku põhivarad	21 690	25 548	
Kokku varad	2 661 050	2 506 518	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	71 728	27 549	6
Kokku lühiajalised kohustised	71 728	27 549	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	1 439 743	1 644 743	5
Kokku pikaajalised kohustised	1 439 743	1 644 743	
Kokku kohustised	1 511 471	1 672 292	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	35 000	35 000	
Kohustuslik reservkapital	3 500	3 500	
Muud reservid	20 000	20 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	775 726	384 712	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	315 353	391 014	
Kokku omakapital	1 149 579	834 226	
Kokku kohustised ja omakapital	2 661 050	2 506 518	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Müügitulu	562 129	621 309	7
Muud äritulud	8 046	10 565	
Mitmesugused tegevuskulud	-136 403	-136 409	8
Tööjõukulud	-106 400	-64 838	9
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-6 085	-4 607	3
Muud ärikulud	-5 480	-2 946	
Ärikasum (kahjum)	315 807	423 074	
Intressikulud	0	-1 997	
Muud finantstulud ja -kulud	-454	-30 063	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	315 353	391 014	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	315 353	391 014	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Factor Finance OÜ 2020. 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 osatühi 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)

	31.12.2020	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
Muud nõuded	100	100
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
	31.12.2019	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	1 953 437	1 953 437
Ostjatelt laekumata arved	1 953 437	1 953 437
Muud nõuded	100	100
Laenunõuded	100	100
Ettemaksed	13 834	13 834
Tulevaste perioodide kulud	13 726	13 726
Muud makstud ettemaksed	108	108
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 967 371	1 967 371

Lisa 3 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

					Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2018					
Soetusmaksumus	9 077	474	9 551	2 665	12 216
Akumuleeritud kulum	-5 398	-474	-5 872	-2 665	-8 537
Jääkmaksumus	3 679	0	3 679	0	3 679
Ostud ja parendused	2 829		2 829	9 816	12 645
Amortisatsioonikulu	-1 508	0	-1 508	-1 273	-2 781
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

Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
31.12.2018		
Soetusmaksumus	18 260	18 260
Akumuleeritud kulum	-4 429	-4 429
Jääkmaksumus	13 831	13 831
Amortisatsioonikulu	-1 826	-1 826
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

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	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	
	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenukohustused				
Pikaajalised laenud				
Pikaajalised laenud omanikelt	663 743		663 743	
Pikaajalised laenud	981 000		981 000	
Pikaajalised laenud kokku	1 644 743		1 644 743	
Laenukohustised kokku	1 644 743		1 644 743	

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	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
	31.12.2019	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	2 354	2 354
Maksuvõlad	12 717	12 717
Muud võlad	7 639	7 639
Muud viitvõlad	7 639	7 639
Saadud ettemaksed	4 839	4 839
Muud saadud ettemaksed	4 839	4 839
Kokku võlad ja ettemaksed	27 549	27 549

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2020	2019
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	562 129	621 309
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	562 129	621 309
Kokku müügitulu	562 129	621 309
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Faktooringut abistavad tegevused	562 129	621 309
Kokku müügitulu	562 129	621 309

Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2020	2019
Üür ja rent	-14 765	-14 880
Mitmesugused bürookulud	-106 333	-80 657
Lähetuskulud	-1 895	-5 006
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	2 097	-15 829
Turustuskulud	-15 507	-20 037
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-136 403	-136 409

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

	2020	2019
Palgakulu	80 000	48 750
Sotsiaalmaksud	26 400	16 087
Kokku tööjõukulud	106 400	64 837
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

	31.12.2020	31.12.2019
	Kohustised	Kohustised
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 439 743	1 644 743

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2020	2019
Arvestatud tasu	80 000	48 750

Lisa 11 Sündmused pärast aruandekuupäeva

2020. alguses ilmnenud ja 2021.a. jätkunud koroonaviiruse COVID-19 viirusepuhang on nüüdseks levinud üle kogu maailma, põhjustades häireid ettevõtluses ning majandustegevuses. Juhtkond peab seda puhangut mittekorrigeerivaks bilansipäevajärgseks sündmuseks. Kuna olukord on ebakindel ja muutuv, ei pea me otstarbekaks esitada kvantitatiivset finantsprognnoosi nimetatud puhangu võimaliku mõju kohta Factor Finance OÜle. Juhtkond jätkab selle potentsiaalse mõju jälgimist ja rakendab kõik võimalikud meetmed, et leevendada mistahes mõjusid.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 21.06.2021

Factor Finance OÜ (registrikood: 11990031) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO PILV	Juhatuse liige	21.06.2021

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Factor Finance OÜ osanikele

Olen üle vaadanud Factor Finance OÜ raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2020, nimetatud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta koostatud kasumiaruannet, raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. 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 ülevaatusse 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. Ülevaatusse käigus viiakse läbi protseduurid, mis eelkõige tähendab järelepäringute tegemist juhtkonnale ja teistele isikutele majandusüksuses (nagu asjakohane) ja analüütiliste protseduuride rakendamist, ning hangitud tõendusmaterjali hindamist.

Ülevaatusse 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

Ülevaatusse 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 31.12.2020 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

21.06.2021

Audiitorite digitaalallkirjad

Factor Finance OÜ (registrikood: 11990031) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RAILI VESBERG-PIKK	Vandeaudiitor	21.06.2021

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	775 726
Aruandeaasta kasum (kahjum)	315 353
Kokku	1 091 079
Jaotamine	
Kokku	1 091 079

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	562129	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