

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2019

aruandeaasta lõpp: 31.12.2019

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	12
Lisa 9 Tööjõukulud	12
Lisa 10 Seotud osapooled	12
Lisa 11 Sündmused pärast aruandekuupäeva	13
Aruande allkirjad	14
Vandeauditori aruanne	15

Tegevusaruanne

Üldinfo

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

Äritegevuse tulem

2019 aasta majandustulemused vastasid ettevõtte äriplaanile.

2020 aastal jätkab Factor Finance OÜ siseriiklike- ja ekspordiarvete faktooringuteenuse osutamist.

Suhtarvud

Omakapitali osakaal varades (Equity ratio)*		
	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Omakapital	834226	443212
Vara kokku	2506518	1820840
Omakapitali osakaal varades	0.33	0.24

*Omakapitali osakaal varades = Omakapital/ Vara kokku

Võlakordaja (Debt ratio)*		
	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Kohustused kokku	1672292	1377628
Varad kokku	2506518	1820840
Võlakordaja	0.67	0.76

* Võlakordaja= Kohustised kokku / Varad kokku

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	513 599	480 764	
Nõuded ja ettemaksed	1 967 371	1 322 566	2
Kokku käibevarad	2 480 970	1 803 330	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	13 543	3 679	3
Immateriaalsed põhivarad	12 005	13 831	4
Kokku põhivarad	25 548	17 510	
Kokku varad	2 506 518	1 820 840	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	0	745 000	5
Võlad ja ettemaksed	27 549	33 815	6
Kokku lühiajalised kohustised	27 549	778 815	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	1 644 743	598 813	5
Kokku pikaajalised kohustised	1 644 743	598 813	
Kokku kohustised	1 672 292	1 377 628	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	35 000	35 000	
Kohustuslik reservkapital	3 500	3 500	
Muud reservid	20 000	20 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	384 712	200 122	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	391 014	184 590	
Kokku omakapital	834 226	443 212	
Kokku kohustised ja omakapital	2 506 518	1 820 840	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Müügitulu	621 309	396 174	7
Muud äritulud	10 565	3 434	
Mitmesugused tegevuskulud	-136 409	-130 137	8
Tööjõukulud	-64 838	-29 829	9
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-4 607	-2 671	3,4
Muud ärikulud	-2 946	-4 331	
Ärikasum (kahjum)	423 074	232 640	
Intressikulud	-1 997	-3 000	
Muud finantstulud ja -kulud	-30 063	-45 050	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	391 014	184 590	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	391 014	184 590	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Factor Finance OÜ 2019. 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 väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt.

Seotud osapooled

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

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	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
	31.12.2018	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	1 303 318	1 303 318
Ostjatelt laekumata arved	1 303 318	1 303 318
Muud nõuded	100	100
Laenunõuded	100	100
Ettemaksed	19 148	19 148
Tulevaste perioodide kulud	19 040	19 040
Muud makstud ettemaksed	108	108
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 322 566	1 322 566

Lisa 3 Materiaalsed põhivarad (eurodes)

					Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2017					
Soetusmaksumus	7 115	474	7 589	2 665	10 254
Akumuleeritud kulum	-4 553	-474	-5 027	-2 665	-7 692
Jääkmaksumus	2 562	0	2 562	0	2 562
Ostud ja parendused	1 962		1 962		1 962
Amortisatsioonikulu	-845		-845		-845
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

Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
31.12.2017		
Soetusmaksumus	18 260	18 260
Akumuleeritud kulum	-2 603	-2 603
Jääkmaksumus	15 657	15 657
Amortisatsioonikulu	-1 826	-1 826
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

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		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			

	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Lühiajalised laenud						
Lühiajalised laenukohustused	715 000	715 000				
Käibekreediit	30 000	30 000			10 %	EUR
Lühiajalised laenud kokku	745 000	745 000				
Pikaajalised võlakirjad						
Pikaajalised laenud omanikelt	598 813		598 813			
Pikaajalised võlakirjad kokku	598 813		598 813			
Laenukohustised kokku	1 343 813	745 000	598 813			

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	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
	31.12.2018	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	6 942	6 942
Maksuvõlad	9 197	9 197
Muud võlad	13 290	13 290
Intressivõlad	255	255
Muud viitvõlad	13 035	13 035
Saadud ettemaksed	4 386	4 386
Muud saadud ettemaksed	4 386	4 386
Kokku võlad ja ettemaksed	33 815	33 815

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2019	2018
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	621 309	396 174
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	621 309	396 174
Kokku müügitulu	621 309	396 174
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Faktooringut abistavad tegevused	621 309	396 174
Kokku müügitulu	621 309	396 174

Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2019	2018
Üür ja rent	14 880	14 834
Mitmesugused bürookulud	80 657	102 222
Lähetuskulud	5 006	1 624
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	15 829	0
Turustuskulud	20 037	11 457
Kokku mitmesugused tegevuskulud	136 409	130 137

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

	2019	2018
Palgakulu	48 750	22 427
Sotsiaalmaksud	16 087	7 401
Kokku tööjõukulud	64 837	29 828
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

	31.12.2019	31.12.2018
	Kohustised	Kohustised
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	663 912	598 812

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2019	2018
Arvestatud tasu	48 750	22 427

Lisa 11 Sündmused pärast aruandekuupäeva

2020. alguses ilmnenu COVID-19 viiruse puhang 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 finantsproгноosi 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: 30.06.2020

Factor Finance OÜ (registrikood: 11990031) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO PILV	Juhatuse liige	23.07.2020

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Factor Finance OÜ osanikele

Olen üle vaadanud Factor Finance OÜ raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2019, 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 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

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 31.12.2019 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

24.07.2020

Audiitorite digitaalallkirjad

Factor Finance OÜ (registrikood: 11990031) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RAILI VESBERG-PIKK	Vandeaudiitor	24.07.2020

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2019
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	384 712
Aruandeaasta kasum (kahjum)	391 014
Kokku	775 726

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	621309	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