

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2014

aruandeaasta lõpp: 31.12.2014

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
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 3 Materiaalne põhivara	10
Lisa 4 Laenukohustused	11
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 6 Osakapital	12
Lisa 7 Müügitulu	12
Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 9 Seotud osapooled	13
Aruande allkirjad	14

Tegevusaruanne

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

2014 aasta majandustulemused vastasid ettevõtte äriplaanile.

2015 aastal jätkab Factor Finance OÜ siseriiklike- ja ekspordiarvete faktooringuteenuse osutamist.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	79 463	43 686	
Nõuded ja ettemaksed	115 915	151 640	2
Kokku käibevara	195 378	195 326	
Põhivara			
Materiaalne põhivara	1 786	1 797	3
Kokku põhivara	1 786	1 797	
Kokku varad	197 164	197 123	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	100 000	107 000	4
Võlad ja ettemaksed	5 239	4 284	5
Kokku lühiajalised kohustused	105 239	111 284	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	15 000	15 000	
Kokku pikaajalised kohustused	15 000	15 000	4
Kokku kohustused	120 239	126 284	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	35 000	35 000	6
Kohustuslik reservkapital	3 500	3 500	
Muud reservid	11 722	11 722	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	20 617	9 746	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 086	10 871	
Kokku omakapital	76 925	70 839	
Kokku kohustused ja omakapital	197 164	197 123	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Müügitulu	154 007	144 545	7
Muud äritulud	7 908	7 063	
Mitmesugused tegevuskulud	-75 533	-72 912	8
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-1 399	-1 701	3
Muud ärikulud	-6 610	0	
Kokku ärikasum (-kahjum)	78 373	76 995	
Intressikulud	-12 081	-13 613	
Muud finantstulud ja -kulud	-60 206	-52 511	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	6 086	10 871	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 086	10 871	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	78 373	76 995	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	1 399	1 701	3
Muud korrigeerimised	-60 210	-52 515	
Kokku korrigeerimised	-58 811	-50 814	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	35 725	-66 690	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	1 027	395	
Laekunud intressid	3	5	
Makstud intressid	0	-774	
Kokku rahavood äritegevusest	56 317	-40 883	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-1 388	-595	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 388	-595	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	3 000	0	
Saadud laenude tagasimaksed	-10 000	-6 439	
Makstud intressid	-12 152	-12 840	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-19 152	-19 279	
Kokku rahavood	35 777	-60 757	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	43 686	104 443	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	35 777	-60 757	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	79 463	43 686	

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2012	35 000	3 500	11 722	9 746	59 968
Aruandeaasta kasum (kahjum)				10 871	10 871
31.12.2013	35 000	3 500	11 722	20 617	70 839
Aruandeaasta kasum (kahjum)				6 086	6 086
31.12.2014	35 000	3 500	11 722	26 703	76 925

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Factor Finance OÜ 2014. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimikonna poolt välja antud juhendid. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eurodes.

Raha

Rahana kajastatakse bilansis arvelduskontodel olevat raha. Rahavoogude aruandes kajastatakse rahavoogusid kaudsel meetodil.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutaks on loetud kõik teised valuutad peale arvestusvaluuta euro.

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud 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.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

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.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 200.00

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Masinad ja seadmed	3 aastat
Inventaar	3 aastat

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)

	31.12.2014	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	111 983	111 983
Ostjatelt laekumata arved	111 983	111 983
Ettemaksed	3 932	3 932
Tulevaste perioodide kulud	3 824	3 824
Muud makstud ettemaksed	108	108
Kokku nõuded ja ettemaksed	115 915	115 915
	31.12.2013	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	146 290	146 290
Ostjatelt laekumata arved	146 290	146 290
Ettemaksed	5 350	5 350
Kokku nõuded ja ettemaksed	151 640	151 640

Lisa 3 Materiaalne põhivara (eurodes)

					Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	
31.12.2012					
Soetusmaksumus	3 270		3 270	1 831	5 101
Akumuleeritud kulum	-1 587		-1 587	-611	-2 198
Jääkmaksumus	1 683		1 683	1 220	2 903
Ostud ja parendused	121	474	595		595
Amortisatsioonikulu	-932	-158	-1 090	-611	-1 701
31.12.2013					
Soetusmaksumus	3 391	474	3 865	1 831	5 696
Akumuleeritud kulum	-2 519	-158	-2 677	-1 222	-3 899
Jääkmaksumus	872	316	1 188	609	1 797
Ostud ja parendused	930		930	458	1 388
Amortisatsioonikulu	-623	-158	-781	-618	-1 399
31.12.2014					
Soetusmaksumus	4 321	474	4 795	2 289	7 084
Akumuleeritud kulum	-3 142	-316	-3 458	-1 840	-5 298
Jääkmaksumus	1 179	158	1 337	449	1 786

Lisa 4 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Lühiajalised laenukohustused	100 000	100 000		
Lühiajalised laenud kokku	100 000	100 000		
Pikaajalised laenud				
Pikajaline laen omanikult	15 000			15 000
Pikaajalised laenud kokku	15 000			15 000
Laenukohustused kokku	115 000	100 000		15 000
	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Lühiajalised laenukohustused	107 000	107 000		
Lühiajalised laenud kokku	107 000	107 000		
Pikaajalised võlakirjad				
Pikajaline laen omanikult	15 000			15 000
Pikaajalised võlakirjad kokku	15 000			15 000
Laenukohustused kokku	122 000	107 000		15 000

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	726	726
Maksuvõlad	2 840	2 840
Muud võlad	1 066	1 066
Intressivõlad	1 019	1 019
Muud viitvõlad	47	47
Saadud ettemaksed	607	607
Kokku võlad ja ettemaksed	5 239	5 239
	31.12.2013	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	582	582
Maksuvõlad	2 004	2 004
Muud võlad	1 091	1 091
Intressivõlad	1 091	1 091
Saadud ettemaksed	607	607
Muud saadud ettemaksed	607	607
Kokku võlad ja ettemaksed	4 284	4 284

Lisa 6 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Osakapital	35 000	35 000
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2014	2013
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	154 007	137 269
Rootsi	0	7 276
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	154 007	144 545
Kokku müügitulu	154 007	144 545
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Faktooringut abistavad tegevused	154 007	144 545
Kokku müügitulu	154 007	144 545

Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2014	2013
Üür ja rent	7 729	2 768
Mitmesugused bürookulud	66 514	68 333
Lähetuskulud	447	844
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	0	442
Turustuskulud	843	525
Kokku mitmesugused tegevuskulud	75 533	72 912

Lisa 9 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2014	31.12.2013
	Kohustused	Kohustused
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	15 047	15 000

2014	Ostud	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	51 000	3 000	3 000
2013	Ostud	Saadud laenud	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		46 500	15 000

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2015

Factor Finance OÜ (registrikood: 11990031) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO PILV	Juhatuse liige	01.07.2015

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2014
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	20 617
Aruandeaasta kasum (kahjum)	6 086
Kokku	26 703

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	154007	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Eero Pilv	37206280240	Eesti	21000 EUR
Nordic FPC Holding OÜ	12853096	Tallinn, Harju maakond, Eesti	14000 EUR

Sidevahendid

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