

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2012

aruandeaasta lõpp: 31.12.2012

ärinimi: Factor Finance OÜ

registrikood: 11990031

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

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 10148

e-posti aadress: eero.pilv@factor.ee

tel: +372 50 22 335

koduleht: www.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 Raha	9
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 4 Materiaalne põhivara	10
Lisa 5 Laenukohustused	11
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 7 Osakapital	12
Lisa 8 Müügitulu	13
Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 10 Finantstulud ja -kulud	13
Lisa 11 Seotud osapooled	13

Tegevusaruanne

Factor Finance OÜ osutab äriühingutele siseriiklike müügiarvete ja ekspordiarvete faktooringu teenust. 2012 aasta majandustulemused vastasid ettevõtte äriplaanile.

2013 aastal jätkab Factor Finance OÜ äriühingutele suunatud siseriiklike- ja ekspordiarvete faktooringu teenuse osutamist.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	104 443	20 081	2
Nõuded ja ettemaksed	84 950	80 837	3
Kokku käibevara	189 393	100 918	
Põhivara			
Materiaalne põhivara	2 903	3 036	4
Kokku põhivara	2 903	3 036	
Kokku varad	192 296	103 954	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	107 000	30 000	5
Võlad ja ettemaksed	3 889	1 428	6
Kokku lühiajalised kohustused	110 889	31 428	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	21 439	21 439	5
Kokku pikaajalised kohustused	21 439	21 439	
Kokku kohustused	132 328	52 867	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	35 000	35 000	7
Kohustuslik reservkapital	3 500	0	
Muud reservid	11 722	12 091	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	3 996	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	5 750	3 996	
Kokku omakapital	59 968	51 087	
Kokku kohustused ja omakapital	192 296	103 954	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2012	2011	Lisa nr
Müügitulu	89 767	10 423	8
Muud äritulud	12 456	1 596	
Mitmesugused tegevuskulud	-62 866	-17 596	9
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-1 338	-860	5
Muud ärikulud	-3	-5	
Ärikasum (kahjum)	38 016	-6 442	
Finantstulud ja -kulud	-32 266	10 438	10
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	5 750	3 996	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	5 750	3 996	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2012	2011	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	38 016	-6 442	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	1 338	860	4
Muud korrigeerimised	-19 840	25 523	
Kokku korrigeerimised	-18 502	26 383	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-4 113	-80 837	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	1 676	1 428	
Laekunud intressid	18	16	
Makstud intressid	-311	-3 009	
Kokku rahavood äritegevusest	16 784	-62 461	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-1 206	-3 896	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 206	-3 896	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	81 285	161 432	
Saadud laenude tagasimaksed	-4 285	-77 550	
Makstud intressid	-8 216	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	68 784	83 882	
Kokku rahavood	84 362	17 525	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	20 081	2 556	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	84 362	17 525	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	104 443	20 081	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2010	2 556				2 556
Aruandeaasta kasum (kahjum)				3 996	3 996
Muutused reservides			12 091		12 091
Muud muutused omakapitalis	32 444				32 444
31.12.2011	35 000		12 091	3 996	51 087
Aruandeaasta kasum (kahjum)				5 750	5 750
Muutused reservides		3 500	-369		3 131
31.12.2012	35 000	3 500	11 722	9 746	59 968

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Factor Finance OÜ 2012. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna 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
Inventar	3 aastat

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt. Dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks on 21/79 väljamakstavalt netosummalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse 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.

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 (regressiõigusega faktooring).

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Arvelduskontod	104 443	20 081
Kokku raha	104 443	20 081

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	68 812	68 812		
Muud nõuded	9 498	9 498		
Ettemaksed	6 640	6 640		
Muud makstud ettemaksed	6 640	6 640		
Kokku nõuded ja ettemaksed	84 950	84 950		

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	76 783	76 783		
Ostjatelt laekumata arved	76 783	76 783		
Muud nõuded	3 946	3 946		
Ettemaksed	108	108		
Kokku nõuded ja ettemaksed	80 837	80 837		

Lisa 4 Materiaalne põhivara

(eurodes)

				Kokku
	Arvutid ja arvuti-süsteemid	Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	
Ostud ja parendused	2 065	2 065	1 831	3 896
Amortisatsioonikulu	-860	-860	0	-860
31.12.2011				
Soetusmaksumus	2 065	2 065	1 831	3 896
Akumuleeritud kulum	-860	-860	0	-860
Jääkmaksumus	1 205	1 205	1 831	3 036
Ostud ja parendused	1 205	1 205		1 205
Amortisatsioonikulu	-727	-727	-611	-1 338
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

Lisa 5 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
ühiajalised laenukohustused	107 000	107 000		
Lühiajalised laenud kokku	107 000	107 000		
Pikaajalised laenud				
Pikajaline laen omanikult	21 439		21 439	
Pikaajalised laenud kokku	21 439		21 439	
Laenukohustused kokku	128 439	107 000	21 439	
	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Lühiajalised laenukohustused	30 000	30 000		
Lühiajalised laenud kokku	30 000	30 000		
Pikaajalised laenud				
Pikajaline laen omanikult	21 439		21 439	
Pikaajalised laenud kokku	21 439		21 439	
Laenukohustused kokku	51 439	30 000	21 439	

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	311	311		
Võlad töövõtjatele	0			
Maksuvõlad	1 756	1 756		
Muud võlad	1 733	1 733		
Intressivõlad	1 090	1 090		
Muud viitvõlad	643	643		
Saadud ettemaksed	89	89		
Kokku võlad ja ettemaksed	3 889	3 889		

	31.12.2011	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	227	227		
Maksuvõlad	94	94		
Muud võlad	701	701		
Intressivõlad	306	306		
Muud viitvõlad	395	395		
Saadud ettemaksed	406	406		
Kokku võlad ja ettemaksed	1 428	1 428		

Lisa 7 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Osakapital	35 000	35 000
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 8 Müügitulu

(eurodes)

	2012	2011
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	89 767	10 423
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	89 767	10 423
Kokku müügitulu	89 767	10 423
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Faktooringut abistavad tegevused	89 767	10 423
Kokku müügitulu	89 767	10 423

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2012	2011
Üür ja rent	1 140	216
Mitmesugused bürookulud	60 077	16 310
Lähetuskulud	900	0
Turustuskulud	749	1 070
Kokku mitmesugused tegevuskulud	62 866	17 596

Lisa 10 Finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2012	2011
Finantstulud ja -kulud muudelt finantsinvesteeringutelt	-22 333	17 312
Intressitulud	18	16
Muud intressitulud	18	16
Intressikulud	-9 951	-6 890
Intressikulu laenudelt	-9 640	-6 890
Intressikulu kapitalirendilt	-311	0
Kokku finantstulud ja -kulud	-32 266	10 438

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2012		31.12.2011
	Nõuded	Kohustused	Kohustused
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	230	21 439	21 439

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 27.06.2013

Factor Finance OÜ (registrikood: 11990031) 01.01.2012 - 31.12.2012 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO PILV	Juhatuse liige	27.06.2013

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2012
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	3 996
Aruandeaasta kasum (kahjum)	5 750
Kokku	9 746
Jaotamine	
Kokku	9 746

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	89767	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Eero Pilv	37206280240	Tuvi tn 12-3/18, Tallinn, Harju maakond, Eesti	35000 EUR

Sidevahendid

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