

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2019

aruandeaasta lõpp: 31.12.2019**ärinimi:** OÜ Finora Factoring

registrikood: 14439107

tänava/talu nimi, Tartu mnt 10

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 10145

telefon: +372 6581300

e-posti aadress: info@finoracapital.eu

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Laenukohustised	7
Lisa 3 Osakapital	8
Lisa 4 Tööjõukulud	8
Lisa 5 Seotud osapooled	8
Aruande allkirjad	9

Tegevusaruanne

OÜ Finora Factoring on 2018.aastal loodud faktooringuettevõtte, mis kuulub 100% AS Finora Capitalile. Finora Capitali konsolideeritud ja auditeeritud aastaaruandes on põhjalikumalt kajastatud erinevate laenutoodetega, sh faktooringuga seotud sündmused ja äritegevus.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Varad		
Käibevarad		
Raha	36 334	461 916
Nõuded ja ettemaksed	1 895 694	868 947
Kokku käibevarad	1 932 028	1 330 863
Kokku varad	1 932 028	1 330 863
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	9 189	0
Kokku lühiajalised kohustised	9 189	0
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	1 669 372	1 203 659
Võlad ja ettemaksed	9 498	27 881
Kokku pikaajalised kohustised	1 678 870	1 231 540
Kokku kohustised	1 688 059	1 231 540
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	10 000	10 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	89 323	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	144 646	89 323
Kokku omakapital	243 969	99 323
Kokku kohustised ja omakapital	1 932 028	1 330 863

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2019	01.03.2018 - 31.12.2018
Müügitulu	279 721	158 003
Kaubad, toore, materjal ja teenused	0	-503
Mitmesugused tegevuskulud	-9 018	-4 301
Ärikasum (kahjum)	270 703	153 199
Intressikulud	-126 057	-63 876
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	144 646	89 323
Aruandeaasta kasum (kahjum)	144 646	89 323

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes (EUR).

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes soetusmaksumuse printsiibist.

Peamised arvestuspõhimõtted, mida kasutati raamatupidamise aastaaruande koostamisel, on toodud allpool.

Finantsvarad

Finantsvaradeks loetakse raha, lepingulist õigust saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid (näiteks nõuded ostjate vastu)

ja lepingulisi õigusi vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel.

Finantsvarad ja -kohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustuse eest makstava või saadava tasu õiglase väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustusega otseselt seotud tehingukulutusi.

Tavapärastel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval. Finantsvarade ja -kohustuste edasine arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas õiglase väärtuse, soetusmaksumuse või korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Õiglasest väärtusest kajastatavaid finantsinstrumente hinnatakse igal bilansipäeval ümber nende õiglasele väärtusele.

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid, mis viitavad soetusmaksumuses või korrigeeritud soetusmaksumuses

kajastatud finantsvara väärtuse langusele. Juhul kui ettevõtte juhatusel on kahtlusi mõne varaobjekti väärtuse langemise suhtes alla selle bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara väärtuse test.

Individaalselt oluliste finantsvarade väärtuse langust hinnatakse iga objekti jaoks eraldi. Selliste finantsvarade, mis ei ole individaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, väärtuse langust hinnatakse kogumina.

Finantsvarade allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes kuluna. Allahindluste tühistamisi kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes samal kulukirjel vastukandena.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse antud finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolle üle antud finantsvarast tulenevad rahavood ja enamiku antud finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

Raha

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse bilansis ja rahavoogude aruandes arvelduskontode jääke ja kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenunõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas.

Pikaajaliste finantsvarade korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse finantsvara algselt arvele saadaoleva tasu õiglasest väärtusest, arvestades järgmistel perioodidel intressitulu sisemise intressimäära meetodil.

Finantskohustised

Kõik finantskohustused (võlad tarnijatele, saadud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas.

Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasest väärtusest (millest on maha arvatud

tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu sisemise intressimäära meetodil.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast, kui kontsernil pole tingimusteta õigust kohustuse tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva või kui laenuandjal oli õigus bilansipäeval finantskohustus tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Tulud

Faktooringu puhul arvestatakse tulu Müüjale tasutud avansimakselt (üldiselt 85% arvest), milleks on lepingus kokku lepitud intressi määr (vastavalt maksetähtaja pikkusele).

Faktooringu müügist tulenevat tulu kajastatakse siis, kui kogu faktooringu nõue on kliendi poolt täielikult laekunud.

Intressitulu arvestatakse kassapõhiselt, va majandusaasta vahetusel (kus arvestatakse lõppeva majandusaasta tulu ja kajastatakse detsembris ning laekumise hetkel kajastatakse ülejäänud tulu kassapõhiselt).

Seotud osapooled

Ettevõtte loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärilistele otsustele. Seotud osapool on ettevõtte juhatus, nõukogu ning nende lähisugulased ja nendega seotud ettevõtted.

Faktooring

Faktooringutehinguteks loetakse finantseerimistingimusi, mille korral Ettevõtte finantseerib oma koostööpartneri müüjaid nende varaliste nõudeõiguste omandamise kaudu.

Ettevõtte soetab müüjalt nõude tulevikus ostja poolt ostu-müügi lepingute alusel tasumisele kuuluvate summade osas.

Faktooring on nõuete üleandmine (müük), kus sõltuvalt faktooringulepingu tingimustest on nõude ostjal õigus teatud aja jooksul nõue nõude müüjale tagasi müüa (regressiõigusega faktooring), või tagasimüügi õigus puudub ning kõik nõudega seotud riskid ja tulud lähevad sisuliselt üle nõude müüjalt nõude ostjale (regressiõiguseta faktooring). Ettevõtte nõue ostja vastu tekib ostu-müügi lepingu faktooringi ehk nõude soetamise hetkest. Juhul kui Ettevõtte ei omanda kõiki nõudega seotud riske ja hüvesid, siis kajastatakse tehingut kui finantseerimistingimust (st nõude tagatisel antud laenu) ning nõuet kajastatakse bilansis kuni nõue on laekunud või regressiõigus aegunud. Juhul kui tagasiostukohustust ei ole ning kontroll nõude ja sellega seotud riskide ja hüvede üle tulevad kliendilt üle Ettevõttele nõude üleandmise hetkel, kajastatakse tehingut nõude soetamisena. Soetatud nõuded võetakse arvele nende õiglases väärtuses ja neid kajastatakse hiljem korrigeeritud soetusmaksumuses.

Lisa 2 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Advance Global Capital Limited	1 200 000			1 200 000	9%	EUR
Emaettevõtja	469 372			469 372	9%	EUR
Pikaajalised laenud kokku	1 669 372			1 669 372		
Laenukohustised kokku	1 669 372			1 669 372		
	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Advance Global Capital Limited	900 000			900 000	9%	EUR
Emaettevõtja	303 659			303 659	9%	EUR
Pikaajalised laenud kokku	1 203 659			1 203 659		
Laenukohustised kokku	1 203 659			1 203 659		

Lisa 3 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Osakapital	10 000	10 000
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 4 Tööjõukulud

(eurodes)

Aruandeaastal ettevõtteel töötajaid ei olnud.

Lisa 5 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustustlase emaettevõtja nimetus	Finora Capital AS
Riik, kus aruandekohustustlase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2019	31.12.2018
	Kohustised	Kohustised
Emaettevõtja	478 870	331 540

Laenud

2019	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta
Emaettevõtja				
Finora Capital AS	980 577	814 864	9%	EUR

01.03.2018 - 31.12.2018	Saadud laenud	Intressimäär	Alusvaluuta
Emaettevõtja			
Finora Capital AS	303 659	9%	EUR

Ettevõtte juhtkonnale ei ole arvestatud tasusid ega võimaldatud muid soodustusi.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 01.06.2020

OÜ Finora Factoring (registrikood: 14439107) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ANDRUS ALBER	Juhatuse liige	02.06.2020

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2019
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	89 323
Aruandeaasta kasum (kahjum)	144 646
Kokku	233 969
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	233 869
Kokku	233 869

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	279721	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
AS Finora Capital	12324050	Kesklinna linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	10000 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6581300
E-posti aadress	info@finoracapital.eu