

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: Factor Finance OÜ

registrikood: 11990031

tänavatalu nimi, Pärnu mnt 10

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 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
Aruande allkirjad	13

Tegevusaruanne

Factor Finance OÜ osutab äriühingutele müügiarvete faktooringu teenust.

2018 aasta majandustulemused vastasid ettevõtte äriplaanile.

2019 aastal jätkab Factor Finance OÜ siseriiklike- ja ekspordiarvete faktooringuteenuse osutamist.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	480 764	220 830	
Nõuded ja ettemaksed	1 322 566	540 218	2
Kokku käibevarad	1 803 330	761 048	
Põhivarad			
Materiaalsed põhivarad	3 679	2 562	3
Immateriaalsed põhivarad	13 831	15 657	4
Kokku põhivarad	17 510	18 219	
Kokku varad	1 820 840	779 267	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	745 000	30 000	5
Võlad ja ettemaksed	33 815	9 061	6
Kokku lühiajalised kohustised	778 815	39 061	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	598 813	484 583	
Kokku pikaajalised kohustised	598 813	484 583	
Kokku kohustised	1 377 628	523 644	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	35 000	35 000	
Kohustuslik reservkapital	3 500	3 500	
Muud reservid	20 000	17 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	200 122	99 498	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	184 590	100 625	
Kokku omakapital	443 212	255 623	
Kokku kohustised ja omakapital	1 820 840	779 267	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Müügitulu	396 174	291 624	7
Muud äritulud	3 434	6 916	
Mitmesugused tegevuskulud	-130 137	-119 660	8
Tööjõukulud	-29 829	-29 207	9
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-2 671	-2 203	3,4
Muud ärikulud	-4 331	-238	
Ärikasum (kahjum)	232 640	147 232	
Intressikulud	-3 000	-3 000	
Muud finantstulud ja -kulud	-45 050	-43 607	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	184 590	100 625	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	184 590	100 625	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Factor Finance OÜ 2018. 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. Immateriaalsed 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

Rendid

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina. Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

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 osaühingu 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)

	31.12.2018	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
	31.12.2017	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	512 682	512 682
Ostjatelt laekumata arved	512 682	512 682
Muud nõuded	2 905	2 905
Laenunõuded	100	100
Viitlaekumised	2 805	2 805
Ettemaksed	24 631	24 631
Tulevaste perioodide kulud	24 523	24 523
Muud makstud ettemaksed	108	108
Kokku nõuded ja ettemaksed	540 218	540 218

Lisa 3 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

					Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2016					
Soetusmaksumus	4 321	474	4 795	2 665	7 460
Akumuleeritud kulum	-4 192	-474	-4 666	-2 649	-7 315
Jääkmaksumus	129	0	129	16	145
Ostud ja parendused	2 794		2 794		2 794
Amortisatsioonikulu	-361		-361	-16	-377
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

Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
31.12.2016		
Soetusmaksumus	18 260	18 260
Akumuleeritud kulum	-777	-777
Jääkmaksumus	17 483	17 483
Amortisatsioonikulu	-1 826	-1 826
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

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	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				
Käibekrediit	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			
	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta
		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						
Pikaajalised laenud omanikelt	484 583		484 583			
Pikaajalised laenud kokku	484 583		484 583			
Laenukohustised kokku	514 583	30 000	484 583			

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	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
	31.12.2017	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	1 161	1 161
Maksuvõlad	5 157	5 157
Muud võlad	359	359
Intressivõlad	255	255
Muud viitvõlad	104	104
Saadud ettemaksed	2 384	2 384
Tulevaste perioodide tulud	2 384	2 384
Kokku võlad ja ettemaksed	9 061	9 061

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2018	2017
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	396 174	291 624
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	396 174	291 624
Kokku müügitulu	396 174	291 624
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Faktooringut abistavad tegevused	396 174	291 624
Kokku müügitulu	396 174	291 624

Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2018	2017
Üür ja rent	14 834	12 684
Mitmesugused bürookulud	102 222	93 607
Lähetuskulud	1 624	584
Turustuskulud	11 457	12 785
Kokku mitmesugused tegevuskulud	130 137	119 660

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

	2018	2017
Palgakulu	22 427	21 960
Sotsiaalmaksud	7 401	7 247
Kokku tööjõukulud	29 828	29 207
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

	31.12.2018	31.12.2017
	Kohustised	Kohustised
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	598 812	484 584

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2018	2017
Arvestatud tasu	22 427	21 960

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 05.04.2019

Factor Finance OÜ (registrikood: 11990031) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EERO PILV	Juhatuse liige	05.04.2019

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	200 122
Aruandeaasta kasum (kahjum)	184 590
Kokku	384 712
Jaotamine	
Kokku	384 712

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	396173	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