



MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2015

aruandeaasta lõpp: 31.12.2015

ärinimi: Sofi OÜ

registrikood: 11775916

tänava nimi, maja number: Narva mnt 5

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 10117

telefon: +372 7360099

e-posti address: info@sofi.ee

veebilehe address: www.sofi.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 ettemaksud	9
Lisa 4 Immateriaalne põhivara	10
Lisa 5 Võlad ja ettemaksud	10
Lisa 6 Müügitulu	11
Lisa 7 Tööjõukulud	11
Lisa 8 Seotud osapooled	11
Aruande allkirjad	12

Tegevusaruanne

Sofi OÜ on sotsiaalse panganduse ettevõtte, mis aitab eraisikutel ja ettevõtetel soetada headel tingimustel sõiduaautosid. Et lapsed saaksid lasteaeda ja kooli ning emad-isad mugavalt tööle.

Sofi tegevuse keskmes on sotsiaalne finantseerimine. Leiame, et enamikke finantsteenuseid saab pakkuda inimlikumalt, paindlikumalt ja kliendikesksemalt kui seda täna tehakse. Sofi tegevuse ainueesmärgiks pole kasumi maksimeerimine. Me ei eellista ühe osapoole huve teisele, vaid tegutseme selle nimel, et leida lahendused, mis rahuldaks ühtviisi hästi nii meie klientide, töötajate, omanike kui ümbritseva keskkonna vajadusi. Usume kindlalt, et tasakaalukalt tegutsedes ning igapäevaselt endast parimat andes tulevad ka tulemused. Usume, et inimlik asjaajamine on võimalik ka finantsmaailmas.

Jälgides ühe meie eeskuju – Triodos Banki – kiiret kasvu ja arengut, siis saame kinnitust, et eetilised ja sotsiaalsete väärtustega finantsteenused on kiirelt kasvav ja arenev ala. Kui siia juurde lisada ka *fintech* tohutult kiire, võimalik et isegi mullistunud, areng, siis julgeme prognoosida, et finantsturg ja teenused on lähiaastatel kiiresti muutuvad. Tõenäoliselt lisandub tooteid ja teenuseid, millest hetkel ei oska keegi isegi veel unistada. Millenniumlased ehk pealekasvav põlvkond ei tea aega ilma mobiiltelefoni või arvutita, äpid ja uudsed finantsteenused on nende jaoks iseenesestmõistetavad ning loomulik osa elust. Samuti pole nad väga bränditruud ning on valmis katsetama uusi, lihtsaid ja mugavaid teenuseid. Kas võtta laenu pangast või mõne äpi kaudu, pole nende jaoks oluline – peaasi, et oleks kiire ja mugav. Kümne aasta pärast, kui see põlvkond on suutnud juba ka raha säästa, pole samuti tõenäoliselt nende jaoks oluline, kas hoiustada pangas või investeerida mõnes internetikeskkonnas, sest see on olnud nende igapäevase elu osa. Hetkel on see turg Eestis veel väike kuid Sofil on aega vaadata pikka perspektiivi ning tunda rõõmu sotsiaalse panganduse turu arendamisest.

Ülevaade Sofi tegevusest

Sofi väljastab eraisikutele ja ettevõtetele autoliisingut. Peale krediidilepingu sõlmimist saavad Sofi internetikeskkonnas registreerunud Sofi investorid teha omapoolsed pakkumused krediidilepingust tulenevate nõuete omandamiseks Sofilt. Sofi sõlmib oma nimel liisinguvõtjaga kõik vajalikud lepingud ning loovutab võimalusel ja sobivusel lepingust tulenevad nõuded mõnele Sofi investorile.

Sofi teenib tulu intressist ja lisatasudest, milledeks on lepingusõlmimise tasu, igakuine haldustasu ning võimalik nõude loovutamise tasu. Samuti oleme loonud eraldi Sofi Garantiifondi, kuhu kogutakse liisinguvõtjalt tasu vastavalt nende isiklikule Sofi Krediidireitingule. Garantiifondist kaetakse võimalikud võlamenetluse esmased kulud. Eesmärgiks on siin läbipaistvus, et inimene teaks täpselt kuidas tema krediidi kogukulu tekib ning mida ta saab teha, et seda vähendada. Mitte nii nagu pangad, et krediidi kulu on 6-kuu euribor + marginaal – mis ei ütle kliendile midagi arusaadavat.

Ettevõtte peamine tegevusala 2015.a oli Kapitalirent EMTAK 64911.

Olulised sündmused majandusaastal

2014.a sügisel muutus ümberkorralduste käigus Sofi OÜ omanikering. Senised omanikud Social Bankers AS ja Maverick Investments OÜ müüsid oma osalused Sofi Rahastusühistu Sofi Omanikud allfondile. Sofi Rahastusühistu pakub oma liikmetele võimalust osaleda sotsiaalses panganduses läbi ühistegevuse. Soovime olla inimesele veelgi lähemal, tema kõrval nii siis kui ta vajab raha kui ka siis kui ta soovib oma raha investeerida. Seega on meil väga hea meel, et nüüd saab iga Sofi klient või koostööpartner saada soovi korral ka Sofi üheks omanikuks. Rõõm on näha, et seda võimalust on kasutatud ning teiste hulgas on Sofi omanikuks läbi Tartu Hoiu-laenuühistu ka nende ligi 2000 liiget.

Detsembris 2015.a esitas Sofi Finantsinspeksioonile krediidiantja tegevusloa väljastamise taotluse. Käesoleva majandusaasta aruande kinnitamise seisuga ei ole vastavat tegevusluba Sofile veel väljastatud. Seetõttu on alates 21.03.2016.a peatunud ka eraisikutele autoliisingute väljastamine.

Aasta 2016 tegevusplaanid

Ettevõtte esmane eesmärk on saada Finantsinspeksioonilt krediidiantja tegevusluba, mis võimaldaks eraisikutele krediidi väljastamist jätkata. Kuigi Sofi tegevusmudel erineb tavapärasest – laenata raha odavalt sisse ja kallil intressiga klientidele edasi, mis on tekitanud Finantsinspeksioonis küsimusi, loodame siiski nende positiivsele otsusele.

Juhatus

Ettevõtte juhatuses on üks liige. Juhatusel liikme tasu maksti 2015. aastal 9 201 eurot.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	1 786	2 139	2
Nõuded ja ettemaksud	19 958	26 708	3
Kokku käibevara	21 744	28 847	
Põhivara			
Immateriaalne põhivara	160 000	160 000	4
Kokku põhivara	160 000	160 000	
Kokku varad	181 744	188 847	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksud	905	6 557	5
Kokku lühiajalised kohustused	905	6 557	
Kokku kohustused	905	6 557	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	120 000	120 000	
Ülekurss	42 556	42 556	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	19 734	7 523	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-1 451	12 211	
Kokku omakapital	180 839	182 290	
Kokku kohustused ja omakapital	181 744	188 847	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Müügitulu	45 205	38 302	6
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-678	-804	
Mitmesugused tegevuskulud	-19 237	-6 637	
Tööjõukulud	-26 734	-18 650	7
Muud ärikulud	-7	0	
Kokku ärikasum (-kahjum)	-1 451	12 211	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-1 451	12 211	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-1 451	12 211	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-1 451	12 211	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	6 750	-14 692	3
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-5 652	-13 226	5
Kokku rahavood äritegevusest	-353	-15 707	
Kokku rahavood	-353	-15 707	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 139	17 846	1
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-353	-15 707	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 786	2 139	1

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurs	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2013	120 000	42 556	7 523	170 079
Aruandeaasta kasum (kahjum)			12 211	12 211
31.12.2014	120 000	42 556	19 734	182 290
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-1 451	-1 451
31.12.2015	120 000	42 556	18 283	180 839

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Sofi OÜ raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes Eesti heast raamatupidamistavast. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Eesti Vabariigi Raamatupidamise Toimikonna juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eurodes.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud varade ümberhindlused.

Sofi OÜ kasutab kasumiaruande koostamisel Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse lisa 2 toodud skeemi 1.

Äritegevuse rahavood on koostatud kasutades kaudset meetodit. Investeerimis- ja finantseerimistegevuse rahavood on esitatud aruandeperioodi brutolaekumiste ja –väljamaksetena.

Vastavalt Äriseadustikule on moodustatud kohustuslik reservkapital. Reservkapital moodustatakse iga-aastasest puhaskasumi eraldistest.

Reservkapital moodustab vähemalt 1/10 osakapitalist.

Reservkapitali saab kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei teha väljamakseid omanikele.

Raha

Raha ja raha ekvivalendid

Rahavoogude aruandes kajastatakse raha ja raha ekvivalentidena kassas olevat sularaha ja arvelduskontode jääke.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuded ostjate vastu

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse võimaluse korral iga ostja kohta eraldi. Varem allahinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä. Kui nõude tagasisaamine on lootusetu, kajastatakse need nõuded bilansivälise varadena.

Muud nõuded

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõuded, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Määramata kasuliku elueaga immateriaalseid põhivarasid (äriühenduse käigus tekkinud firmaväärtus) ei amortiseerita, kuid nende väärtuse kontrollimiseks viiakse igal bilansipäeval läbi väärtuse test ning juhul kui nende kaetav väärtus osutub väiksemaks bilansilisest jääkmaksumusest, hinnatakse vara alla kaetava väärtuseni.

Määratud kasuliku elueaga immateriaalsete põhivarade amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale immateriaalse põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust elueast. Amortisatsioonimäärade vahemikud on immateriaalse põhivara gruppidele järgmised:

- Arendusväljaminekud
- Tarkvara, patendid, litsentsid, kaubamärgid ja muu immateriaalne põhivara

Arendusväljaminekud on kulutused, mida tehakse uurimistulemuste rakendamisel uute konkreetsete toodete, teenuste, protsesside või süsteemide väljatöötamiseks, kujundamiseks või testimiseks. Arendusväljaminekuid kapitaliseeritakse juhul kui eksisteerib kava projekti elluviimiseks ning arendusväljaminekute suurus ja immateriaalsest varast tuleviku tekkivat majanduslikku kasu on võimalik usaldusväärselt mõõta.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 10000

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad tarnijatele, võetud laenud, viitvõlad ja muud lühi- ja pikaajalised kohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Tulud

Müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtuses, st müüdud kaupade ja osutatud teenuste eest saadavates summades, millest on maha arvestatud hinnaalandid ja tagastatud kaubad.

Kaupade ja teenuste müügist tulenevat tulu kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle ostjale, müügitulu ja tehingutega seotud kulu on usaldusväärselt määratavad ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline.

Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt ja dividenditulu kajastatakse siis, kui tekib nõudeõigus dividendile.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Pangakontod	1 786	2 139
Kokku raha	1 786	2 139

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	15 030	15 030
Ostjatelt laekumata arved	15 030	15 030
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	480	480
Muud nõuded	4 448	4 448
Viitlaekumised	4 448	4 448
Kokku nõuded ja ettemaksed	19 958	19 958
	31.12.2014	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	20 207	20 207
Ostjatelt laekumata arved	20 207	20 207
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	753	753
Muud nõuded	5 748	5 748
Viitlaekumised	5 748	5 748
Kokku nõuded ja ettemaksed	26 708	26 708

Lisa 4 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

	Arvutitarkvara	Kokku
31.12.2013		
Soetusmaksumus	160 000	160 000
Akumuleeritud kulum	0	
Jääkmaksumus	160 000	160 000
31.12.2014		
Soetusmaksumus	160 000	160 000
Akumuleeritud kulum	0	
Jääkmaksumus	160 000	160 000
31.12.2015		
Soetusmaksumus	160 000	160 000
Akumuleeritud kulum	0	
Jääkmaksumus	160 000	160 000

Lisa 5 Võlad ja ettemaksud

(eurodes)

	31.12.2015	12 kuu jooksul
Võlad töövõtjatele	905	905
Kokku võlad ja ettemaksud	905	905
	31.12.2014	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	227	227
Võlad töövõtjatele	1 513	1 513
Lühiajalised tasumata kohustused	4 817	4 817
Kokku võlad ja ettemaksud	6 557	6 557

Lisa 6 Müügitulu

(eurodes)

	2015	2014
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	45 205	38 302
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	45 205	38 302
Kokku müügitulu	45 205	38 302
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Müügitulu finantstegevusest	45 205	38 302
Kokku müügitulu	45 205	38 302

Lisa 7 Tööjõukulud

(eurodes)

	2015	2014
Palgakulu	19 645	13 758
Sotsiaalmaksud	7 089	4 852
Kokku tööjõukulud	26 734	18 610
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	2

Lisa 8 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2015	2014
Arvestatud tasu	4 183	6 782

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2016

Sofi OÜ (registrikood: 11775916) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ERGO THEMAS	Juhatuse liige	30.06.2016

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	19 734
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-1 451
Kokku	18 283
Katmine	
Teiste reservide suurendamine (vähendamine)	1 451
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	18 283
Kokku	19 734

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	19 734
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-1 451
Kokku	18 283
Katmine	
Teiste reservide suurendamine (vähendamine)	1 451
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	18 283
Kokku	19 734

Katta 2015.a majandusaasta kahjum eelnevate perioodide jaotamata kasumi arvelt.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	45205	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 7360099
E-posti aadress	info@sofi.ee
Veebilehe aadress	www.sofi.ee