



MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2014

aruandeaasta lõpp: 31.12.2014

ärinimi: Sofi OÜ

registrikood: 11775916

tänava nimi, maja number: Narva mnt 5

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10117

telefon: +372 7360099

e-posti address: info@sofi.ee

veebilehe address: www.sofi.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Raha	10
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Immateriaalne põhivara	11
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 6 Müügitulu	12
Lisa 7 Tööjõukulud	12
Lisa 8 Seotud osapooled	12
Aruande allkirjad	13

Sofi OÜ on ettevõtte, mis aitab kaasa sellele, et inimesed omavahel tehinguid saaksid teha. Et see oleks lihtne, turvaline ning ühtviisi kasulik kõigile osapooltele.

Sofi abil saab soovija liisida auto, võtta hüpoteeklaenu või paigutada vaba raha. Haldame vajaminevaid lepinguid ning oleme vahelülilis liisinguandja ja liisinguvõtja vahel. Sofi tegevuse keskmeks on sotsiaalne finantseerimine. Leiame, et enamikke finantsteenuseid saab pakkuda inimlikumalt, paindlikumalt ja kliendikeskemalt kui seda täna tehakse. Sofi tegevuse ainuülesmärgiks pole kasumi maksimeerimine. Me ei eelista 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.

Sotsiaalse finantseerimise turg on Eestis veel välja kujunemata. Sofi pakutav inimeselt-inimesele autoliising on esimene ja seni omataoline nii Eestis kui ka Euroopas tervikuna. Seni on maailmas levinud peamiselt tagatiseta laenude väljastamine p2p laenuplatvormide kaudu. Viimase aasta jooksul ka kinnisvaraarenduste finantseerimine. Jälgides ühe meie eeskuju – Triodos Banki – kiiret kasvu ja arengut, siis saame kinnitust, et eetilised ja sotsiaalsete väärtustega pangandusteenused 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. Alles hiljuti teatas üks suuremaid Euroopa pangandusgrupe - hispaanlaste Santander - jõulisest sisenemisest *fintech* teenuste turule, et mitte jääda muutuv maailmas ajast maha. Julgeme prognoosida ka p2p platvormide ning praeguses mõttes tavapankade sümbioose lähiaastatel. Millenniumlased ehk pealekasvav põlvkond ei tea aega ilma mobiiltelefoni või arvutita, äpid ja uused 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 p2p keskkonnas, 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 viib omavahel kokku liisinguvõtjad ja liisinguandjad. Sofi ise omavahenditest ühtegi liisingut ei finantseeri vaid haldab kogu protsessi alates liisingutaotluste menetlemisest kuni lepingute sõlmimiseni ja haldamiseni liisinguperioodil. Sofi internetikeskkonnas registreerunud Sofi investorid saavad teha igale liisingutaotlejale omapoolsed liisingupakkumused ning liisingutaotleja valib välja talle sobivaima pakkumuse. Sofi sõlmib oma nimel liisinguvõtjaga kõik vajalikud lepingud ning loovutab koheselt lepingust tulenevad nõuded võitnud Sofi investorile. Samuti haldab Sofi kõiki liisingulepinguid kogu liisinguperioodi vältel, võtab vastu igakuiseid makseid ning kannab laekunud summad edasi lepingut finantseerinud investorile.

Sofi teenib tulu teenustasudest, milledeks on lepingusõlmimise tasu, igakuine haldustasu ning nõude loovutamise tasu. Samuti oleme loonud eraldi Sofi Garantiifondi, kuhu kogutakse liisinguvõtjatelt tasu vastavalt nende isiklikule Sofi Krediidireitingule. Garantiifondist kaetakse võimalikud võlamenetluse esmased kulud.

Ettevõttel puuduvad laenukohustused v.a. lühiajaliste kohustuste real (21142) kajastuvad edasimaksed investoritele vastavalt liisinguvõtjatele esitatud ja nende poolt veel tasumata arvetele.

Ettevõtte peamine tegevusala 2014.a oli Kapitalirent EMTAK 64911.

Olulised sündmused majandusaastal

2014 oli Sofile oluline muutuste aasta. Sofi liisingutoode on kenasti välja kujunenud ning senise tegevusajaloo jooksul põhjalikult läbi testitud. Sellest tulenevalt tegime ettevalmistusi uute toodete turuletoomiseks ning käesoleva aruande kinnitamise ajaks oleme avanud hüpoteeklaenu toote.

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.

Sofi jaoks on väga oluline liisinguportfelli kvaliteedi hoidmine. 2014.a jooksul olime sunnitud ainult ühe lepingu maksevõlgnevuste tõttu ennetähtaegselt lõpetama ja võlgnevusega seotud sõiduki võla katteks realiseerima. See on väga hea tulemus ning annab kindlust nii meile kui ka Sofi investoritele, kes kogevad, et suudame neile jätkuvalt pakkuda kvaliteetset teenust ning mõistlikku tootlust vabale rahale. Samuti on see oluline signaal klientidele, et hindame adekvaatselt nende maksevõimet ning hoolime sellest, et nad suudaksid mugavalt oma võetud kohustusi täita. Vahetevahel tähendab see ka nende unistuste purustamist uuest luksusaustost, kuid eelistame pigem seda, kui hilisemate rahaliste raskuste põhjustamist vastutustundetute laenuandmise läbi.

Aasta 2015 tegevusplaanid

Ettevõtte peab arvestama muudatustega seadusandluses. Riik kehtestab krediidiandjatele tegevusloa kohustuse ja allutab nad Finantsinspektsiooni järelevalve alla. Oleme selle muutuse poolt ning omapoolsed ettevalmistused loa taotlemiseks algavad kohe aasta teises pooles. Võimalik, et uus seadus tekitab olulisi muutusi pangavälisel autoliisingu ja hüpoteeklaenu turul ning pakub võimalusi turuosalistel koondumisteks. Vaatame selle pilguga turul ringi.

Plaanis on uuendada sofi.ee kodulehte ning täiendada Sofi Partner keskkonna funktsionaalsust. Lisaks on käimas analüüs muutmaks meie tooteid klientide jaoks veelgi paindlikumaks, kiiremaks ja mugavamaks. Sellekohased läbirääkimised on pooleli meie partneritest autopoodidega.

Juhatus

Ettevõtte juhatuses on üks liige. Juhatusel liikme tasu maksti 2014. aastal 6782 eurot.

Ergo Themas

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	2 139	17 846	2
Nõuded ja ettemaksud	26 708	12 016	3
Kokku käibevara	28 847	29 862	
Põhivara			
Immateriaalne põhivara	160 000	160 000	4
Kokku põhivara	160 000	160 000	
Kokku varad	188 847	189 862	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksud	6 557	19 783	5
Kokku lühiajalised kohustused	6 557	19 783	
Kokku kohustused	6 557	19 783	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	120 000	120 000	
Ülekurss	42 556	42 556	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	7 523	6 090	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	12 211	1 433	
Kokku omakapital	182 290	170 079	
Kokku kohustused ja omakapital	188 847	189 862	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Müügitulu	38 302	25 877	6
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-804	-955	
Mitmesugused tegevuskulud	-6 637	-14 415	
Tööjõukulud	-18 650	-9 074	7
Kokku ärikasum (-kahjum)	12 211	1 433	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	12 211	1 433	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	12 211	1 433	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	12 211	1 433	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-14 692	-3 116	3
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-13 226	14 303	5
Kokku rahavood äritegevusest	-15 707	12 620	
Kokku rahavood	-15 707	12 620	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	17 846	5 226	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-15 707	12 620	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2 139	17 846	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurs	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2012	120 000	42 556	6 090	168 646
Aruandeaasta kasum (kahjum)			1 433	1 433
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

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 lisas 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 akumulieeritud 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 müüdüd 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)

	31.12.2014	31.12.2013
Pangakontod	2 139	17 846
Kokku raha	2 139	17 846

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	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
	31.12.2013	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	7 355	7 355
Ostjatelt laekumata arved	7 355	7 355
Muud nõuded	4 661	4 661
Viitlaekumised	4 661	4 661
Kokku nõuded ja ettemaksed	12 016	12 016

Lisa 4 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

	Kokku	
	Arvutitarkvara	
31.12.2012		
Soetusmaksumus	160 000	160 000
Akumuleeritud kulum	0	
Jääkmaksumus	160 000	160 000
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

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	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 ettemaksed	6 557	6 557
	31.12.2013	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	327	327
Maksuvõlad	317	317
Lühiajalised laekumata kohustused	19 139	19 139
Kokku võlad ja ettemaksed	19 783	19 783

Lisa 6 Müügitulu

(eurodes)

	2014	2013
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	38 302	25 877
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	38 302	25 877
Kokku müügitulu	38 302	25 877
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Müügitulu finantstegevusest	38 302	25 877
Kokku müügitulu	38 302	25 877

Lisa 7 Tööjõukulud

(eurodes)

	2014	2013
Palgakulu	13 758	6 737
Sotsiaalmaksud	4 852	2 337
Kokku tööjõukulud	18 610	9 074
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2	1

Lisa 8 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2014	2013
Arvestatud tasu	6 782	0

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2015

Sofi OÜ (registrikood: 11775916) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ERGO THEMAS	Juhatuse liige	01.07.2015

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2014
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	7 523
Aruandeaasta kasum (kahjum)	12 211
Kokku	19 734
Jaotamine	
Teiste reservide suurendamine (vähendamine)	12 211
Kokku	12 211

Jätta aruandeaasta kasum jaotamata ning lisada eelmiste perioodide jaotamata kasumi hulka.

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2014
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	7 523
Aruandeaasta kasum (kahjum)	12 211
Kokku	19 734
Jaotamine	
Teiste reservide suurendamine (vähendamine)	12 211
Kokku	12 211

Jätta aruandeaasta kasum jaotamata ning lisada eelmiste perioodide jaotamata kasumi hulka.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	38302	100.00%	Jah

Sidevahendid

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