



## MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2013

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2013

**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	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

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 või paigutada vaba raha. Haldame vajaminevaid lepinguid ning oleme vahelüliliik liisinguandja ja liisinguvõtja vahel. Sofi tegevuse keskmes on sotsiaalne finantseerimine. Leiame, et enamikke finantsteenuseid saab pakkuda inimlikumalt, paindlikumalt ja kliendikeskselt kui seda täna tehakse. Sofi tegevuse ainueesmärgiks 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 täiesti väljakujunemata. Sofi pakutav inimeselt-inimesele autoliising on esimene omataoline nii Eestis kui ka Euroopas tervikuna. Seni on maailmas levinud peamiselt tagatiseta laenude väljastamine p2p laenuplatvormide kaudu.

Ettevõtte peamine tegevusala 2013.a oli Kapitalirent EMTAK 64911.

## Ülevaade

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 kogu liisinguperioodil. Sofi internetikeskkonnas registreerunud Sofi Investorid saavad teha igale liisingutaotlusele omapoolsed liisingupakkumused ning liisingutaotleja valib välja talle sobivaima pakkumuse. Sofi sõlmib oma nimel liisinguvõtjaga kõik vajalikud lepingud ning loovutab kohe 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 kulud.

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

## Olulised sündmused majandusaastal

2013.a oli Sofile järjekordne oluline kogemuste kogumise aasta. Sofi liisingutoode on kenasti välja kujunenud ning senise tegevusajaloo jooksul põhjalikult läbi testitud. Sellest tulenevalt on ettevalmistamisel uute toodete turuletoomine nii laenuvõtjate kui investorite segmendis. Analüüsimise hetkel kinnisvaraalaenude pakkumise võimalust ning positiivsete analüüsitulemuste korral alustame selle tootega 2014.a lõpus.

Käesoleva aruande kinnitamise seisuga oleme katkestanud 2012.a oktoobris avatud ettevõttelaenude pakkumise. Klientidepoolne huvi selle vastu ei olnud piisav ja samuti ei laekunud piisavas mahus asjalikke taotlusi, mida investorid võiksid finantseerida. Taotlejate taust ja projektid ei läbinud meie karmi taustakontrolli.

2013.a lõpus muutus tehniliste ümberkorralduste käigus Sofi OÜ omanikering. Senisele omanikule Social Bankers AS'ile jäi kuuluma 60% ettevõtte osakutest ning Maverick Investments OÜ'le 40%. Tegemist on ettevalmistusega suuremateks muutusteks 2014.a seoses uute toodete avamisega investoripoolel.

Sofi jaoks on väga oluline liisinguportfelli kvaliteedi hoidmine. 2013.a jooksul olime sunnitud ainult ühe lepingu maksevõlgnevuste tõttu ennetähtaegselt lõpetama ja võlgnevusega kohtusse pöörduma. See on väga hea tulemus ning annab kindlust nii meile kui ka Sofi Investoritele, kes kogevad, et suudame neile endiselt pakkuda kvaliteetset teenust ning mõistlikku tootlust vabale rahale.

## Aasta 2014 tegevusplaanid

2014.a hakkavad realiseeruma pikalt ettevalmistatud uued investeerimisvõimalused inimestele, kellel on vaba raha ning kellele pankade poolt pakutavad hoiuste intressimäärad pole piisavad. Majandusaasta aruande kinnitamise seisuga on osad neist võimalustest juba ellu viidud ning osad tuuakse avalikkuse ette 2014.a lõpuks. Suurem töö investorkogukonna kasvatamiseks algab 2015.a.

Ettevõtte peab arvestama ka muudatustega seadusandluses. Hetke seisuga on teada, et riik plaanib kehtestada finantseerimisasutustele tegevusloa kohustuse ja allutada nad Finantsinspektsiooni järelevalve alla alates 01.01.2016.a. Praeguse eelnõu järgi autoliising sinna alla ei kuulu, kuid eks tõde selgub siis kui vastav seadus on vastu võetud. Küll läheb loakohustuse alla kinnisvaratagatisel laenude väljastamine.

### Juhatus

Ettevõtte juhatus on ühe liikmeline. Juhatusel liikme tasu maksti 2013. aastal 6737 eurot.

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Bilanss

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Varad		
Käibevara		
Raha	17 846	5 226
Nõuded ja ettemaksud	12 016	8 901
<b>Kokku käibevara</b>	<b>29 862</b>	<b>14 127</b>
Põhivara		
Immateriaalne põhivara	160 000	160 000
<b>Kokku põhivara</b>	<b>160 000</b>	<b>160 000</b>
<b>Kokku varad</b>	<b>189 862</b>	<b>174 127</b>
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Võlad ja ettemaksud	19 783	5 481
<b>Kokku lühiajalised kohustused</b>	<b>19 783</b>	<b>5 481</b>
<b>Kokku kohustused</b>	<b>19 783</b>	<b>5 481</b>
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	120 000	120 000
Ülekurss	42 556	42 556
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	6 090	649
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 433	5 441
<b>Kokku omakapital</b>	<b>170 079</b>	<b>168 646</b>
<b>Kokku kohustused ja omakapital</b>	<b>189 862</b>	<b>174 127</b>

## Kasumiaruanne

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Müügitulu	25 877	17 689	6
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-955	-319	
Mitmesugused tegevuskulud	-14 415	-9 175	
Tööjõukulud	-9 074	-2 756	7
<b>Kokku ärikasum (-kahjum)</b>	<b>1 433</b>	<b>5 439</b>	
<b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>	<b>1 433</b>	<b>5 439</b>	
<b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>	<b>1 433</b>	<b>5 439</b>	

## Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	1 433	5 439	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-3 116	-3 364	3
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	14 303	-866	5
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>12 620</b>	<b>1 209</b>	
Rahavood investeerimistegevusest			
Antud laenude tagasimaksed	0	302	
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>0</b>	<b>302</b>	
<b>Kokku rahavood</b>	<b>12 620</b>	<b>1 511</b>	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	5 226	3 715	2
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>	<b>12 620</b>	<b>1 511</b>	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	17 846	5 226	2

## Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				<b>Kokku</b>
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurs	Jaotamata kasum (kahjum)	
<b>31.12.2011</b>	120 000	42 556	649	163 205
Aruandeaasta kasum (kahjum)			5 441	5 441
<b>31.12.2012</b>	120 000	42 556	6 090	168 646
Aruandeaasta kasum (kahjum)			1 433	1 433
<b>31.12.2013</b>	120 000	42 556	7 523	170 079



# 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 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)

	31.12.2013	31.12.2012
Pangakontod	17 846	5 226
<b>Kokku raha</b>	<b>17 846</b>	<b>5 226</b>

**Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed**

(eurodes)

	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
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>12 016</b>	<b>12 016</b>
	31.12.2012	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	6 342	6 342
Muud nõuded	2 559	2 559
Viitlaekumised	2 559	2 559
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>8 901</b>	<b>8 901</b>

## Lisa 4 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

	Arvutitarkvara	Kokku
<b>31.12.2011</b>		
Soetusmaksumus	160 000	160 000
Akumuleeritud kulum	0	0
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>160 000</b>	<b>160 000</b>
<b>31.12.2012</b>		
Soetusmaksumus	160 000	160 000
Akumuleeritud kulum	0	0
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>160 000</b>	<b>160 000</b>
<b>31.12.2013</b>		
Soetusmaksumus	160 000	160 000
Akumuleeritud kulum	0	
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>160 000</b>	<b>160 000</b>

## Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	Perioodi lõpus	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	327	327
Maksuvõlad	317	317
Lühijalised laekumata kohustused	19 139	19 139
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>19 783</b>	<b>19 783</b>
	Perioodi lõpus	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	321	321
Maksuvõlad	116	116
Saadud ettemaksed	897	897
Lühijalised laekumata kohustused	4 147	4 147
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>5 481</b>	<b>5 481</b>

## Lisa 6 Müügitulu

(eurodes)

	2013	2012
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	25 877	17 689
<b>Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku</b>	<b>25 877</b>	<b>17 689</b>
<b>Kokku müügitulu</b>	<b>25 877</b>	<b>17 689</b>
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Müügitulu finantstegevusest	25 877	17 689
<b>Kokku müügitulu</b>	<b>25 877</b>	<b>17 689</b>

## Lisa 7 Tööjõukulud

(eurodes)

	2013	2012
Palgakulu	6 737	1 904
Sotsiaalmaksud	2 337	852
<b>Kokku tööjõukulud</b>	<b>9 074</b>	<b>2 756</b>
<b>Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 01.09.2014

**Sofi OÜ (registrikood: 11775916) 01.01.2013 - 31.12.2013 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:**

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ERGO THEMAS	Juhatuse liige	20.10.2014

## Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2013
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	6 090
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 433
<b>Kokku</b>	<b>7 523</b>
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	1 433
<b>Kokku</b>	<b>1 433</b>

## Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2013
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	6 090
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 433
<b>Kokku</b>	<b>7 523</b>
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	1 433
<b>Kokku</b>	<b>1 433</b>

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	25877	100.00%	Jah

## Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Maverick Investments OÜ	10881964	Lai 26-3, Tartu linn, Tartu maakond, Eesti	48000 EUR
Social Bankers AS	11438797	Lai 26-3, Tartu linn, Tartu maakond, Eesti	72000 EUR

## Sidevahendid

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