

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2011

aruandeaasta lõpp: 31.12.2011

ärinimi: Sofi OÜ

registrikood: 11775916

tänavanimi ja maja number: Narva mnt 5

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 10117

telefon: +372 7360099

e-posti aadress: info@sofi.ee

veebilehe aadress: 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 ettemaksud	10
Lisa 4 Immateriaalne põhivara	11
Lisa 5 Võlad ja ettemaksud	11
Lisa 6 Müügitulu	11
Lisa 7 Seotud osapooled	11
Lisa 8 Sündmused pärast bilansipäeva	12

Tegevusaruanne

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 vahelüliks 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 ainueesmärgiks pole kasumi maksimeerimine. Me ei eelista ühe osapoolte 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 väljakujunenema. 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 2011. 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 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 liisinguvõtjalt tasu vastavalt nende isiklikule Sofi Krediidireitingule. Garantiifondist kaetakse võimalikud võlamenetluse kulud.

Olulised sündmused majandusaastal 2011. a oli Sofile oluline kogemuste kogumise aasta. Saime rahulikult testida oma uutset toodet, seda võimaldavaid IT-lahendusi ning kliendisuheteid. Sofi jaoks on oluline leida lahendusi, kus nii liisinguvõtjad kui ka liisinguandjad (Sofi Investorid) oleksid ühtviisi rahul meie poolt pakutavaga. Seetõttu viisime ellu terve rea uuendusi ja täiendusi oma tootes, sh arendasime täpsemaks Sofi Krediidireitingut. Samuti arendasime suhteid meie partnerite – autopoodidega, kes soovivad Sofi liisingut oma klientidele.

Sofi jaoks on väga oluline liisinguportfelli kvaliteedi hoidmine. Oma tegevusajaloo jooksul ei ole seni veel ükski Sofi liisinguleping nõ „halvaks“ läinud ning selle üle on meil kõige suurem heameel. See annab kindlust nii meile kui ka Sofi Investoritele, kes kogevad, et suudame pakkuda neile kvaliteetselt teenust ning mõistlikku tootlust vabale rahale. Samas ei ole me parandamatud optimistid ning varem või hiljem meie statistika nii heaks ei jää. Oleme läbi Sofi Garantiifondi selleks valmistunud ning suudame võimalike halbade laenudega ilusti tegeleda.

Oluline sündmus oli kindlasti Eesti eurole üleminek alates 2011. aastast. See tähendas ka meie tarkvaras muudatusi, et kõik toimiks sujuvalt ja õigesti ka uues rahavääringus. Kõik läks sujuvalt ja ilma ühegi probleemita.

2011. a suurendas ettevõtte ainuomanik Social Bankers AS ettevõtte osakapitali seniselt 2 556 eurot 120 000 euroni. Osakapitali suurendati ülekursiga summas 42 556 eurot. Kokku suurenes Sofi omakapital 160 000 euro võrra.

2011. a statistika Sofi liisingu ülevaade, 01.01.2011-31.12.2011

Liisingutaotlusi	436
Koostatud Sofi krediidireitinguid	253¹
Neist positiivsed	197
Neist negatiivsed	56
Positiivsetest Reiting A	1
Positiivsetest Reiting BB	36
Positiivsetest Reiting B	83
Positiivsetest Reiting CC	25
Positiivsetest Reiting C	52

¹ Kliendi Sofi Krediidireiting koostatakse nende taotluste korral, kus on kõik vajalik alginformatsioon esitatud. Paljud liisingutaotlejad esitavad küll taotluse, kuid jätavad näiteks lisainformatsiooni päringutele vastamata. Sellisel juhul nende liisingutaotlusi edasi ei menetleta.

C on kõige madalam positiivne reiting mida saab. B oli kuni 31.12.2010 kõige kõrgem. Alates 2011.a saab klient ka BB reitingut. A-taseme jaoks peab olema olemasolev Sofi kliendiajalugu, seega on praegu A tasemel reitingu saanud 1 klient. Sofi Krediidireiting võtab arvesse Krediidinfo, Ametlike Teadaannete, avalike kohtulahendite, maksuvõlgade, Sotsiaalse Finantseerimise Maksehäirete, Sofi kliendiajaloo, taotluses avaldatud töökoha ning 6-kuu pangaväljavõtte andmeid.

Sõmitud liisinglepinguid	50
Keskmine intress	15,96%
Madalaim	12,00%
Kõrgeim	18,00%
Keskmine liisinguperiood	30,11 kuud
Lühim	6 kuud
Pikim	60 kuud
Keskmine esmane sissemakse	36,91%
Väikseim	25,00%
Suurim	77,70%
Keskmine sõiduki hind	6 747 eurot
Sofi liisingukäive	337 350 eurot

Aasta 2012 tegevusplaanid 2012.a on plaanis rahulikult kasvatada Sofi Investorite liisingportfelle, seda liigseid riske võtmata. Samuti on plaanis täiendada Sofi tarkvara, mis aitaks veelgi lihtsamaks ja kiiremaks muuta Sofi sisemisi protsesse ning raamatupidamist. Kaalumisel on ka uue toote lisamine – liising ettevõtetele. Paljud väikeettevõtted on meilt seda küsinud ning kui meie riskianalüüs näitab, et see on võimalik, siis lisame selle tõenäoliselt 2012.a teisel poolele Sofi tootevalikusse. Oluline on siin välja töötada riskide maandamise hoovad ja väikeettevõtete maksevõime hindamise meetodid.

2012.a kaalume ka erinevaid võimalusi kuidas investeerimine liisinglepingutesse teha inimestele veelgi lihtsamaks ja kättesaadavamaks. Täna on selleks 2 võimalust – kas läbi Tartu Hoiu-laenuühistu Sofi hoiuse või läbi Sofi Investor keskkonna. Viimane on mõeldud pigem suurinvestoritele, kes loovad iseenda liisingportfelli. Analüüsime erinevaid võimalusi, et pakkuda hajutatud ja turvalist investeerimisvõimalust ka neile investoritele, kes sooviksid panustada väiksemate summadega ning läbi selle sotsiaalsest finantseerimisest osa võtta. Juhul kui leiame juriidiliselt sobiva lahenduse, mis haakub Sofi filosoofiaga teenida kõigi osapoolte huve võrdselt, siis plaanime vastava võimaluse avada 2012.a lõpus. Tõenäoliselt sõltub see ka sellest, kui suurt tarkvaratäiendust see Sofi poolt nõuab ning kui palju aega sellele kulub.

Juhatus Ettevõtte juhatus on ühe liikmeline. Juhatajale 2011.a juhatusel liikme tasu ei makstud.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	3 715	427	2
Nõuded ja ettemaksed	5 837	2 535	3
Kokku käibevara	9 552	2 962	
Põhivara			
Immateriaalne põhivara	160 000	0	4
Kokku põhivara	160 000	0	
Kokku varad	169 552	2 962	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed	6 347	198	5
Kokku lühiajalised kohustused	6 347	198	
Kokku kohustused	6 347	198	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	120 000	2 556	
Ülekurss	42 556	0	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	208	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	441	208	
Kokku omakapital	163 205	2 764	
Kokku kohustused ja omakapital	169 552	2 962	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2011	2010	Lisa nr
Müügitulu	11 886	1 448	6
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-430	-251	
Mitmesugused tegevuskulud	-11 015	-987	
Muud ärikulud	0	-3	
Ärikasum (kahjum)	441	207	
Finantstulud ja -kulud	0	1	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	441	208	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	441	208	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2011	2010	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	441	207	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-3 000	-2 143	3
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	6 149	15	5
Kokku rahavood äritegevusest	3 590	-1 921	
Rahavood investeerimistegevusest			
Antud laenud	-302	-767	3
Antud laenude tagasimaksed	0	550	
Laekunud intressid	0	1	
Muud väljamaksed investeerimistegevusest	0	-30 857	
Muud laekumised investeerimistegevusest	0	30 682	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-302	-391	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Muud laekumised finantseerimistegevusest	0	30 497	
Muud väljamaksed finantseerimistegevusest	0	-30 314	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	0	183	
Kokku rahavood	3 288	-2 129	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	427	2 556	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	3 288	-2 129	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	3 715	427	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurs	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2009	2 556			2 556
Aruandeaasta kasum (kahjum)			208	208
31.12.2010	2 556		208	2 764
Aruandeaasta kasum (kahjum)			441	441
Muud muutused omakapitalis	117 444	42 556		160 000
31.12.2011	120 000	42 556	649	163 205

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Seoses eurole üleminekuga on võimalik esitada lisas informatsioon andmete konverteerimise kohta näiteks järgnevalt:

1. jaanuaril 2011 ühines Eesti Vabariik euroalaga ja võttis rahvusvaluutana kasutusele euro, mis asendas Eesti krooni. Sellest tulenevalt on raamatupidamiskohustuslane seisuga 1. jaanuar 2011 teostanud raamatupidamiskontode saldode ümberarvestuse, lähtudes valuutakursist 15,6466 krooni/euro. 2011. aasta raamatupidamise aastaaruanne on esitatud eurodes. Aruandes esitatud võrdlusandmed on Eesti kroonidest eurodesse ümber arvestatud üleminekukursiga 15,6466 krooni/euro. Kuna nimetatud kurss on ühtlasi ka varasematel perioodidel kehtinud fikseeritud vahetuskurss, ei tekkinud ümberarvestusest kursierinevusi.

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

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. Investeeringis- ja finantseerimistegevuse rahavood on esitatud aruandeperioodi brutolaekumiste ja –väljamaksetena.

Kohustused

Reservid

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.

Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid bilansipäeva ja aruande koostamispäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud.

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 bilansiväliste 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 laekavas 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 akumuliseeritud 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 tulevikus tekkivat majanduslikku kasu on võimalik usaldusväärselt mõõta.

Finantskohustused

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

Tulude arvestus

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)

	31.12.2011	31.12.2010
Sularaha kassas	2 611	256
Arvelduskontod	1 104	171
Kokku raha	3 715	427

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Nõuded ostjate vastu	1 405	238
Muud nõuded	4 432	2 297
Laenunõuded	519	217
Viitlaekumised	3 913	1 905
Antud kapitalirent	0	175
Kokku nõuded ja ettemaksed	5 837	2 535

Laenunõuded ei kajastu rahavoogude aruandes nõuete ja ettemaksete muutuses, vaid on kajastatud otsesel meetodil.

Lisa 4 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

	Arvutitarkvara	Kokku
Ostud ja parendused	160 000	160 000
31.12.2011		
Soetusmaksumus	160 000	160 000
Jääkmaksumus	160 000	160 000

Immateriaalne põhivara on soetatud mitterahalise sissemaksena.

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Võlad tarnijatele	68	15
Muud võlad	822	183
Lühiajaline järelmaks	822	0
Saadud ettemaksed	5 457	0
Kokku võlad ja ettemaksed	6 347	198

Lisa 6 Müügitulu

(eurodes)

	2011	2010
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	11 886	1 448
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	11 886	1 448
Kokku müügitulu	11 886	1 448
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kapitalirent	11 886	1 448
Kokku müügitulu	11 886	1 448

Lisa 7 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Social Bankers AS
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2011	31.12.2010
	Nõuded	Nõuded
Emaettevõtja	519	217

Lisa 8 Sündmused pärast bilansipäeva

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid bilansi kuupäeva, 31. detsembri 2011.a. aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on avalikustatud aastaaruande lisades.

Aruande digitaalallkirjad

Sofi OÜ (registrikood: 11775916) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ERGO THEMAS	Juhatuse liige	25.06.2012

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2011
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	208
Aruandeaasta kasum (kahjum)	441
Kokku	649
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	441
Kokku	441

Juhatus teeb ettepaneku lisada aruandeaasta kasum eelmiste perioodide jaotamata kasumile.

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2011
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	208
Aruandeaasta kasum (kahjum)	441
Kokku	649
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	441
Kokku	441

Juhatus teeb ettepaneku lisada aruandeaasta kasum eelmiste perioodide jaotamata kasumile.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	11886	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Social Bankers AS	11438797	Lai 26-3, Tartu linn, Tartu maakond, Eesti	120000 EUR

Sidevahendid

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