



MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 19.11.2009

aruandeaasta lõpp: 31.12.2010

ärinimi: Sofi OÜ

registrikood: 11775916

tänava nimi,maja number: Raekoja plats 20

linn: Tartu linn

maakond: Tartu maakond

postisihtnumber: 51004

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 Võlad ja ettemaksud	10
Lisa 5 Müügitulu	11
Lisa 6 Seotud osapooled	11
Lisa 7 Sündmused pärast bilansipäeva	11

Tegevusaruanne

Sofi OÜ on asutatud 19.11.2009.a ning arendab sotsiaalse finantseerimise ehk p2p (*peer-to-peer* / inimeselt-inimesele) teenuseid. Ettevalmistused tegevuse alustamiseks algasid samal aastal ning need sisaldasid nii turu-uuringuid, IT-lahenduste kui ka juriidilise poole loomist. Ettevõtte toimimiseks on kriitiliselt oluline vastava tarkvara olemasolu, mis võimaldab liisingutaotluste vastuvõttu, menetlust, liisingute väljastamist ja haldamist ning Sofi Investor poolega seotud toimingute läbiviimist. Mainitud ettevalmistused kestsid kuni 2010.a oktoobrini, mil avasime oma kodulehe www.sofi.ee aadressil. Esimene liising väljastati 25. oktoobril 2010.a.

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. Eestis tegutseb selles vallas Sõbralaen OÜ (www.isepankur.ee).

Ettevõtte peamine tegevusala 2010.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 liisinguandja 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 isiklike Sofi Krediidireitingule. Garantiifondist kaetakse võimalikud võlamenetluse kulud.

Olulised sündmused majandusaastal

Kõige olulisem oli esimeste liisingulepingute sõlmimine 2010.a lõpus. Esimene neist 25. oktoobril. Kokku sõlmiti 6 liisingulepingut kogusummas 470 000 krooni.

2010.a asutas Sofi OÜ Sotsiaalse Finantseerimise Maksehäireregistri, mille eesmärk on kajastada õigesti ja õigeaegselt sotsiaalse finantseerimise tehingutes tekkinud võlgnevusi. Vastavasse andmebaasi kantakse Sofi või registriga liitunud ettevõtete klientide võlgnevus, mis:

- on vanem kui 30 päeva arvates maksetähtajast
- on suurem kui 94 krooni (6 EUR)

Registrit kajastatakse maksehäire päritolu, algus, lõpp, summa suurusjärk ja staatus.

Sofi kannab automaatselt Sotsiaalse Finantseerimise Maksehäireregistrisse kõik oma klientide täielikult või osaliselt tasumata arved, mis vastavad ülaltoodud põhitingimustele ning mille kohta on väljastatud kolm (3) meeldetuletuskirja. Maksehäire kohta tehakse kuupäevaline tasumise märgi maksehäire aluseks olnud arve täieliku tasumise päeval.

Kliendi Sotsiaalse Finantseerimise Maksehäireid võetakse arvesse tema Sofi krediidireitingu koostamisel.

04.08.2010.a. asutas Sofi OÜ koos Social Bankers ASiga ning Advokaadibüroo Küllike Namm'iga MTÜ Sotsiaalse Finantseerimise Vahekohus. Vastav äriregistri kanne tehti 13.09.2010.a. Sotsiaalse Finantseerimise Vahekohus on alaliselt tegutsev vaidluste kohtuvälise lahendamise organ, mis pakub võimalust lahendada erimeelsused väljaspool tavalist kohtusüsteemi. Vahekohus võtab menetlusse rahalisi vaidlusi, mis tõusetuvad era- ja eraõiguslike juriidiliste isikute vahel sõlmitud laenu-, järelmaksu- ja rendilepingutest ning mille pooled on sõlminud kirjaliku kokkuleppe vaidluse lahendamiseks Sotsiaalse Finantseerimise Vahekohtus.

Vahekohtu kohtunikeks on vähemalt õigusteaduse magistrakraadiga kogenud ning sõltumatud juristid ja advokaadid. Vaidluse lahendab üldjuhul kirjalikus menetluses üks kohtunik, kes määratakse kohtunike nimekirjast rotatsioonipõhimõttel.

Koostöös Tartu Hoiu-laenuühistuga lõi Sofi 2010.a. Tartu Hoiu-laenuühistu Sofi hoiuse, mis pakub hoiustajatele head 6% hoiuseintressi. See on sihtotstarbeline hoius neile investoritele, kes soovivad turvaliselt teenida oma rahalt suuremat intressi kui tavapanga deposiithoiusel, kuid kellel puuduvad aeg, teadmised ja tahtmine ise otse lepingutesse investeerida. Pannes oma raha Sofi hoiusele, saab inimene võtta osa sotsiaalsest finantseerimisest, teenides samal ajal head intressi ja jättes kogu asjaajamise ning investeerimisotsuste tegemise Tartu Hoiu-laenuühistu spetsialistidele.

2010.a. statistika

Sofi Liising ülevaade, 01.10.2010-31.12.2010

Liisingutaotlusi	29
Koostatud Sofi krediidireitinguid	24

Neist positiivsed	21
Neist negatiivsed	3
Positiivsetest Reiting B	9
Positiivsetest Reiting C	12
* 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 praegu ükski klienti A tasemel reitingut ei saa. Sofi Krediidireiting võtab arvesse Krediidinfo, Ametlike Teadaannete, avalike kohtulahendite, maksuvõlgade, Sotsiaalse Finantseerimise Maksehäirete, Sofi kliendiajaloo, taotluses avaldatud töökohta ning 6-kuu pangaväljavõtte andmeid.	
Sõmitud liisinglepinguid	6
Keskmine intress	16.00%
Seni madalaim	14.00%
Seni kõrgeim	18.00%
Keskmine liisinguperiood	28 kuud
Seni lühim	6 kuud
Seni pikim	48 kuud
Keskmine esmane sissemakse	35.60%
Väikseim	25.00%
Suurim	63.00%
Keskmine sõiduki hind	78 483.00 krooni
Sofi liisingukäive	470 900.00 krooni

Aasta 2011 tegevusplaanid

2011.a esimene poolaasta kestab plaanitud katseperiood, mille vältel on võimalus korrigeerida väljatöötatud toodet ning vastavat tarkvara. Eesmärk on lihvida protseduure, parandada võimalikud vajakajäämised kasutatavas tarkvaras ning õppida paremini tundma meie kliente. Väga suuremahulist portfelli suurenemist ei planeeri. Käesoleva aruande koostamise hetkeks on katseperiood edukalt lõppenud. Vajalikud täiendused ja muudatused on sisse viidud. Järelejäänud 2011.a. jooksul hakatakse tegeme aktiivsemat müügitööd autokauplustes, eesmärgiga tutvustada laiemale tarbijaskonnale Sofi poolt pakutavaid võimalusi ning suurendada liisinguportfelli mahtu. Samuti võetakse ette mitmed tarkvaralised arendused, mis muudavad Sofi teenused veelgi paindlikumaks ning laiemale investorkonnale kättesaadavamaks.

Juhatus

Ettevõtte juhatus on ühe liikmeline. Juhatajale 2010.a juhatuse liikme tasu ei makstud.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(kroonides)

	31.12.2010	19.11.2009	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	6 681	40 000	2
Nõuded ja ettemaksud	39 670	0	3
Kokku käibevara	46 351	40 000	
Kokku varad	46 351	40 000	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksud	3 099	0	4
Kokku lühiajalised kohustused	3 099	0	
Kokku kohustused	3 099	0	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	40 000	40 000	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 252	0	
Kokku omakapital	43 252	40 000	
Kokku kohustused ja omakapital	46 351	40 000	

Kasumiaruanne

(kroonides)

	19.11.2009 - 31.12.2010	19.11.2009 - 19.11.2009	Lisa nr
Müügitulu	22 660	0	5
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-3 930	0	
Mitmesugused tegevuskulud	-15 449	0	
Muud ärikulud	-46	0	
Ärikasum (-kahjum)	3 235	0	
Finantstulud ja -kulud	17	0	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	3 252	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 252	0	

Rahavoogude aruanne

(kroonides)

	19.11.2009 - 31.12.2010	19.11.2009 - 19.11.2009	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	3 235	0	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-33 528	0	3
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	240	0	4
Kokku rahavood äritegevusest	-30 053	0	
Rahavood investeerimistegevusest			
Antud laenud	-12 000	0	
Antud laenude tagasimaksud	8 600	0	
Laekunud intressid	17	0	
Muud väljamaksud investeerimistegevusest	-482 813	0	
Muud laekumised investeerimistegevusest	480 071	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-6 125	0	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	0	40 000	
Muud laekumised finantseerimistegevusest	477 171	0	
Muud väljamaksud finantseerimistegevusest	-474 312	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	2 859	40 000	
Kokku rahavood	-33 319	40 000	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	40 000	0	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-33 319	40 000	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	6 681	40 000	2

Omakapitali muutuste aruanne

(kroonides)

			Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Jaotamata kasum (kahjum)	
19.11.2009	40 000		40 000
19.11.2009	40 000		40 000
Aruandeperioodi kasum (kahjum)		3 252	3 252
31.12.2010	40 000	3 252	43 252

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

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 printsibist, 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.

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 ilmnesid 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 aastaruandes 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 laekuvas summas.

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 õiglases 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

(kroonides)

	31.12.2010	19.11.2009
Sularaha kassas	4 000	0
Arvelduskontod	2 681	40 000
Kokku raha	6 681	40 000

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2010
Nõuded ostjate vastu	3 728
Muud nõuded	35 942
Laenunõuded	3 400
Viitlaekumised	29 800
Antud kapitalirent	2 742
Kokku Nõuded ja ettemaksed	39 670

Laenunõuded ja kapitalirendinõuded ei kajastu rahavoogude aruandes äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutuses vaid on kajastatud otsesel meetodil.

Lisa 4 Võlad ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2010
Võlad tarnijatele	240
Kokku võlad ja ettemaksed	240

Lisa 5 Müügitulu

(kroonides)

Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes	
	19.11.2009 - 31.12.2010
Müük Euroopa Liidu riikidele	
Eesti	22 660
Kokku müük Euroopa Liidu riikidele	22 660
Kokku müügitulu	22 660
Müügitulu tegevusalade lõikes	
	19.11.2009 - 31.12.2010
Kapitalirent	22 660
Kokku müügitulu	22 660

Lisa 6 Seotud osapooled

(kroonides)

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

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2010
	Nõuded
Emaettevõtja	3 400

Lisa 7 Sündmused pärast bilansipäeva

Eurole üleminekul tuleb aruande lisas avalikustada arvestusvaluuta ja esitusvaluuta muutmise põhjus näiteks järgnevalt: 1. jaanuaril 2011 ühines Eesti eurotsooniga ja Eesti kroon (EEK) asendus euroga (EUR). Sellest tulenevalt konverteeris ettevõtte sellest kuupäevast alates oma raamatupidamiskontode saldode ümberarvestuse Eesti kroonidest eurodesse. Võrdlusandmed konverteeriti ametliku valuutakursiga 15,6466 EEK/EUR. 2011. aasta ja järgneva majandusaasta aruandeid hakatakse koostama eurodes.

Aruande digitaalallkirjad

Sofi OÜ (registrikood: 11775916) 19.11.2009 - 31.12.2010 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ERGO THEMAS	Juhatuse liige	05.07.2011

Kasumi jaotamise ettepanek

(kroonides)

	19.11.2009 - 31.12.2010
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 252
Kokku	3 252
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	3 252
Kokku	3 252

Kasumi jaotamise otsus

(kroonides)

	31.12.2010
Aruandeaasta kasum (kahjum)	3 252
Kokku	3 252
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	3 252
Kokku	3 252
Majandustegevusest tekkinud kasum 3252 krooni suunata kohustuslikku reservkapitali.	

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Kapitalirent	64911	22660	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	40000 EEK

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 7404259
Faks	+372 7402109
E-posti aadress	info@sofi.ee
Veebilehe aadress	www.sofi.ee