

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2009

aruandeaasta lõpp: 31.12.2009

ärinimi või sihtasutuse nimi: Sõbraleen OÜ

registrikood: 11483929

tänav/talu nimi, Lennuki 22
maja ja korteri number:

küla/alev/alevik/linn: Tallinn

vald:

postisihthnumber: 10145

maakond: Harju maakond

telefon: +372 712 3200

faks:

e-posti aadress: management@isepankur.ee

veebilehe aadress: <http://www.isepankur.ee>

Sisukord

MAJANDUSAASTA ARUANNE	1
Sisukord	2
Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Tegevjuhtkonna deklaratsioon	4
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 3 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	10
Lisa 4 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 5 Tööjõukulud	10
Lisa 6 Seotud osapooled	11

Tegevusaruanne

Sõbralaen OÜ käitab internetikeskkonda www.isePankur.ee (isePankur), milles on kliendilepingu sõlminud kasutajatel võimalik korraldada oksjoneid ja neist osa võtta. Oksjoni esemeks on rahalised laenud füüsilistelt või juriidilistelt isikutelt teistele füüsilistele või juriidilistele isikutele. Oksjonite tulemusel sõlmitakse oksjoni algataja ja oksjoni võitja(te) vahel vastavad digitaalselt allkirjastatud laenulepingud.

isePankuri missioon on võimaldada odavamaid ning efektiivsemaid rahastamislahendusi, luues otsesuhted rahaomajate ja –vajajate endi vahel, lõigates välja finantsasutused. isePankuri eesmärk on muuta rahaturud efektiivsemaks, õiglasemaks ja läbipaistvamaks.

isePankur on kogukondliku laenamise maaletooja Eestis. Kogukondlik laenamine on targem, ausam ning inimlikum viis raha vahendamiseks. See on nagu laenamine sõprade ja perekonna vahel, selle erinevusega, et võimalus on laenata tuhandete inimeste vahel. Kõik osalised võidavad: laenuvõtjad saavad laenu madalama intressiga ja investorid võimaluse oma raha investeerimiseks fikseeritud tootlusega varasse.

2009. aastal sisenes Sõbralaen OÜ isePankuri keskkonnaga Eesti turule, kus aasta lõpuks oli keskkonnas vormistatud tehinguid juba üle 2 miljoni krooni väärtuses. Peamine rõhk tegevuses oli suunatud tehnoloogia arendamisele, mis jätkub samuti 2010. aastal. Sujuva arendustegevuse tarbeks kaasati aasta lõpul lisainvestoreid, kelle toel sisenetakse 2010. aastal samuti Soome ja Rootsi. Arendus- ning laienemistegevuse seotud kulude tõttu oli Sõbralaen OÜ 2009. aastal väikeses kahjumis.

Sõbralaen OÜ juhatuses on kolm liiget Pärtel Tomberg, Martin Rask ja Mihkel Tasa, kes oma töö eest 2009. aastal töötasu ei saanud.

Raamatupidamise aastaaruanne

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

Tegevjuhtkond deklareerib oma vastutust Sõbralaen OÜ 2009.a raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsuse eest ning kinnitab oma parimas teadmises, et:

Tallinnas, 25.juunil 2010

- raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
- raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt ettevõtte finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid ;
- Sõbralaen OÜ on jätkuvalt tegutsev

Pärtel Tomberg

juhatuse liige

Mihkel Tasa

juhatuse liige

Martin Rask

juhatuse liige

Bilanss

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	309 048	36 145	
Nõuded ja ettemaksed	4 022		2
Kokku käibevara	313 070	36 145	
Põhivara			
Finantsinvesteeringud	40 000		3
Materiaalne põhivara	6 492		
Immateriaalne põhivara		125 184	
Kokku põhivara	46 492	125 184	
Kokku varad	359 562	161 329	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused		41 728	
Võlad ja ettemaksed	11 775		4
Kokku lühiajalised kohustused	11 775	41 728	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused		83 456	
Kokku pikaajalised kohustused		83 456	
Kokku kohustused	11 775	125 184	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	44 000	40 000	
Ülekurss	383 100		
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-3 855		
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-75 458	-3 855	
Kokku omakapital	347 787	36 145	
Kokku kohustused ja omakapital	359 562	161 329	

Kasumiaruanne

(kroonides)

	2009	11.03.2008 - 31.12.2008
Müügitulu	9 067	
Muud äritulud		380
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-21 036	
Mitmesugused tegevuskulud	-61 855	-4 235
Muud ärikulud	-2 000	
Ärikasum (-kahjum)	-75 824	-3 855
Finantstulud ja -kulud	366	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-75 458	-3 855
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-75 458	-3 855

Rahavoogude aruanne

(kroonides)

	2009	11.03.2008 - 31.12.2008
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-75 824	-3 855
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-4 022	125 184
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-113 409	
Laekunud intressid	366	
Kokku rahavood äritegevusest	-192 889	121 329
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-6 492	-125 184
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	125 184	
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-40 000	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	78 692	-125 184
Rahavood finantseerimistegevusest		
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	4 000	
Muud laekumised finantseerimistegevusest	383 100	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	387 100	
Kokku rahavood	272 903	-3 855
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	36 145	40 000
Raha ja raha ekvivalentide muutus	272 903	-3 855
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	309 048	36 145

Omakapitali muutuste aruanne

(kroonides)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Jaotamata kasum (kahjum)	
11.03.2008	40 000			40 000
Muud muutused omakapitalis			-3 855	-3 855
31.12.2008	40 000		-3 855	36 145
Emiteeritud osakapital	4 000	383 100		387 100
Muud muutused omakapitalis			-75 458	-75 458
31.12.2009	44 000	383 100	-79 313	347 787

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted Sõbralaen OÜ 2009. aasta raamatupidamise aruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevatel arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, nõudmiseni hoiuseid pankades, tähtajalisi hoiuseid tähtajaga kuni 3 kuud ja rahaturufondi osakuid.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütarettevõtet loetakse emaettevõtte kontrolli all olevaks, kui emaettevõtte omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat.

Tütarettevõtte tegevus kajastub raamatupidamise aastaaruandes alates kontrolli tekkimisest kuni selle katkemiseni.

Tütarettevõtte soetamist kajastatakse ostumeetodil (välja arvatud ühise kontrolli all toimuvad äriühendused). Vastavalt ostumeetodile võetakse omandatud tütarettevõtte varad ja kohustused arvele nende õiglase väärtuses ning omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud netovara õiglase väärtuse vahe kajastatakse firmaväärtusena.

Nõuded ja ettemaksed

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 6 000 krooni. (Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 6 000 krooni, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja vara kasutuselevõtmise hetkel kantakse kulusse. Kuldesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt.)

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja –asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Põhivara parendusväljaminekud, mis suurendavad põhivara tööjoudlust üle algselt arvatud taseme ja tõenäoliselt osalevad lisanduvate tulude tekkimisel tulevikus, kapitaliseeritakse bilansis põhivarana. Kulutused, mis tehakse eesmärgiga tagada ning säilitada varaobjektilt tulevikus saadavat tulu, kajastatakse nende kulude tekkimisel aruandeperioodi kuludes.

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.

Maksustamine

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksumääraga 21/79 (kuni 31. detsember 2007 kehtis maksumäär 22/78 ning kuni 31.12.2008 kehtis maksumäär 21/79) netodividendina väljamakstud summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Seotud osapooled

Sõbralaen OÜ aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

omanikke (emaettevõtte ning emaettevõtte omanikud);

tütar- ja sidusettevõtteid;

teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtteid (s.h emaettevõtte teised tütaretevõtted);

tegev- ja kõrgemat juhtkonda;

eespool loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2009
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	3 979
Muud nõuded	43
Kokku Nõuded ja ettemaksed	4 022

Lisa 3 Tütaretevõtjate aktsiad ja osad

(kroonides)

Tütaretevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon				
Tütaretevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osalusemäär (%)	
			31.12.2008	31.12.2009
Social Markets OÜ	Eesti		0	100

Lisa 4 Võlad ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2009
Võlad tarnijatele	8 925
Muud võlad	2 850
Kokku võlad ja ettemaksed	11 775

Lisa 5 Tööjõukulud

(kroonides)

2009. aastal Sõbralaen OÜ ei arvestanud, ega makstud töötasusid.

Lisa 6 Seotud osapooled

(kroonides)

Tehinguid seotud osapooltega ei toimunud.

Aruande digitaalallkirjad

Sõbraen OÜ (registrikood: 11483929) 01.01.2009 - 31.12.2009 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
PÄRTEL TOMBERG	Juhatuse liige	28.06.2010
MARTIN RASK	Juhatuse liige	28.06.2010
MIHKEL TASA	Juhatuse liige	29.06.2010

Kahjumi katmise ettepanek

(kroonides)

	31.12.2009
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-3 855
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-75 458
Kokku	-79 313

Kahjumi katmise otsus

(kroonides)

	31.12.2009
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-3 855
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-75 458
Kokku	-79 313

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Andmetöötlus, veebihosting jms tegevused	63111	9067	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Flix OÜ	11191730	Rohu 19a, Tallinn, Harju maakond, Eesti	500 EEK
MOSAIC CAPITAL PARTNERS LTD		64 Gainsford Street, London SE1 2NB,, Suurbritannia	14400 EEK
Claus Lehmann	27.07.1968	Weidenweg 16, 53424 Remagen, Saksamaa	300 EEK
Ege Group OÜ	11640381	Sakala 22-17, Tallinn, Harju maakond, Eesti	1700 EEK
Strange Attractor OÜ	11725290	Väike-Tooma, Tännassilma küla, Saku vald, Harju maakond, Eesti	500 EEK
Makri Investment Ltd		64 Gainsford Street, London SE1 2NB, Suurbritannia	300 EEK
OÜ KiviRitz	11055754	Gonsiori 33-86, Tallinn, Harju maakond, Eesti	300 EEK
Mihkel Tasa	37412110241	Eesti	6000 EEK
Martin Rask	38007184267	Eesti	6000 EEK
Tomberg Management & Consulting Group OÜ	11416465	Kesk-Ameerika 7-18, Tallinn, Harju maakond, Eesti	12800 EEK
Joosep Volk	38202070367	Tallinn, Harju maakond, Eesti	1200 EEK

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 7123200
E-posti aadress	info@isepankur.ee
Veebilehe aadress	www.isepankur.ee