

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2012

aruandeaasta lõpp: 31.12.2012

ärinimi: isePankur OÜ

registrikood: 11483929

tänava/talu nimi, Vabaõhumuuseumi 3/Mõisa 4
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 13522

e-posti aadress: management@isepankur.ee

veebilehe aadress: www.isepankur.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Tegevjuhtkonna deklaratsioon	4
Konsolideeritud bilanss	5
Konsolideeritud kasumiaruanne	6
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	7
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	12
Lisa 3 Materiaalne põhivara	13
Lisa 4 Immateriaalne põhivara	14
Lisa 5 Tööjõukulud	14
Lisa 6 Seotud osapooled	14
Lisa 7 Konsolideerimata bilanss	15
Lisa 8 Konsolideerimata kasumiaruanne	16
Lisa 9 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	16
Lisa 10 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	17

Tegevusaruanne

2012. aastal keskendus isePankur tootearendusele ning grupi tegevuse reorganiseerimisele. Inimestevahelise laenuportaali isePankur.ee tegevus (isePankur OÜ) käive oli 28 117 eurot ning kasum 10 658 eurot. Tarkvara litsentseerimise äri (Social Developments OÜ) väga halb tulemus viis kogu grupi kahjumisse. Grupi käive oli 2012. aastal 72 636 eurot ning kahjum 89 142 eurot.

isePankuri tootearenduse keskmes oli üle-Euroopalise teenuse käivitamine ning brändi ümberpositsioneerimine Eesti turul. Arendustegevus vältas aasta esimesed 9 kuud ning uus portaal käivitati 1. oktoobril 2012. Arenduste tulemusel käivitatud portaal näitas väga häid tulemusi juba aasta viimases kvartalis. Muudatuste tulemusel ületas laenuõudlus ning väljastatud laenude maht aasta viimases kvartalis kogu eelneva üheka kuu tulemusi. Aasta lõpuks oli isePankuri portaali kliente 26-st riigist, olles seega ainuke globaalne inimestevaheline laenuportaali. Laenumahud kasvasid 2012. aastal eelneva perioodiga võrreldes 41%. Suurepärased tulemused ning väga hea tagasiside andsid juhatusel ning omanikele tõuke fokuseerida edaspidi ainult laenuportaali ärisuunale. Tarkvara litsentseerimise äri, mis 2011. aastal tootis väga häid tulemusi, osutus väga lühiajaliseks ning madala väärtusega ärisuunaks.

Tarkvara litsentseerimise äri kukkus 2012. aastal kokku, sest ettevõtte ei suutnud sõlmida uusi müügilepinguid ning vajalikus ulatuses investeerida müügiarendusse. Juhatus eeldas, et müügitegevust ei ole vaja toetada ning müügi edendamiseks piisab eelnevatest referentstöödest. Kahjuks osutus globaalne tarkvaraäri väga konkurentsitihedaks ning alustavatele ettevõtetele, nõ 'start-uppidele', keskendumine ei olnud kooskõlas toote eest küsitava hinnaga. Tarkvara litsentseerimise ärisuund ei suutnud täita ühtegi 2011. aastal seatud eesmärki. Aasta viimastel kuudel otsustasid juhatus ning osanikud lõpetada tarkvara aktiivne otsemüük ning keskenduda grupi algele ärisuunale.

Grupi juhatus otsustas teha mitmeid mahakirjutamisi ning provisjone, mis grupi tulemustes moodustavad poole kahjumist. Muudatused olid vajalikud ettevõtte bilansi puhastamiseks ning uute tippjuhtide ning osanike kaasamise lihtsustamiseks. Ettevõtte planeerib isePankuri portaali kasvu kiirendamiseks kaasata 2013. aastal uut kapitali. Samuti tegeleb ettevõtte mitme rahvusvahelise pangandussektori taustaga tippjuhi värbamisega.

Juhatus vaatab julgelt 2013. aastasse, sest investeringud tootearendusse ning puhastatud bilanss võimaldavad ettevõttel kiiresti tegevusmahte ning käivet kasvatada. Samuti jätkatakse tarkvara litsentseerimise äri eraldamisega olemasolevale partner-võrgule, et keskenduda täielikult globaalse finantsettevõtte ehitamisele. 2013. aastalt oodatakse paremaid tulemusi kui eelnevatelt aastatelt.

isePankur group focused on product development and business reorganisation in 2012. The peer-to-peer lending activities related to isePankur.com (isePankur OÜ) generated revenue of 28 117 euro and a profit of 10 658 euro. However the consolidation group generated a loss of 89 142 euro on a revenue of 72 636 euro driven by a poor performance of the software licensing arm (Social Developments OÜ).

isePankur's product development activities centred on expanding across Europe and repositioning the platform in Estonia delivered positive results already in Q4 2012. The development work took up the first nine months of the year and a new product was released in early October. These changes gave the business a great boost in the last three months of the year with loan demand and volume being higher than in the first 9 months of the year. isePankur.com had customers from more than 26 countries by the end of year making it the only peer-to-peer lending company in the world with a global customer base. Loan volumes in 2012 grew 41% compared to 2011. The overwhelmingly positive feedback and results influenced the management and shareholders to completely focus on expanding peer-to-peer lending in Europe and turn away from software licensing which had seemed a very lucrative business in 2011.

Software licensing business suffered a set-back in 2012 due to unfocused sales efforts and lack of investment in market development. The company did not invest in new customer development and expected sales to close purely based on earlier references. Unfortunately the global business software sales market was more competitive than expected and focus on serving start-ups was misaligned with prices the company was looking to charge. None of the targets set in 2011 were met and the management and shareholders decided to focus on the core skills and know-how inherent in the group and stop offering its software directly to the market.

Management also decided to make a number of provisions for future costs and potential write-offs amounting to nearly half of the loss. These changes were felt to be necessary in order to continue the business with a clean balance sheet making it easier to apply for a financial institution license, bring in new shareholders and management team members. The management and shareholders are likely to raise significant amount of new equity capital into the firm in order to boost its growth plans. The company has also approached a number of senior international banking executives to bolster its management.

The management is looking forward to 2013 as the investments in product development and improved financial health will have a strong effect on revenues of the peer-to-peer lending activities. isePankur group will continue separating its software licensing arm to its partner-network allowing the entire organisation to focus on building a global financial brand. 2013 will be expected to deliver better results than earlier years.

Raamatupidamise aastaaruanne

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

Juhatus kinnitab isePankur OÜ 2012. a konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise õigsust ja täielikkust.

Juhatus kinnitab, et:

1. raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
1. raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt kontserni finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
1. isePankur OÜ ning tema tütarettevõtte on jätkuvalt tegutsevad äriühingud.

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Varad		
Käibevara		
Raha	11 820	476
Nõuded ja ettemaksed	86 133	153 447
Kokku käibevara	97 953	153 923
Põhivara		
Materiaalne põhivara	414	829
Immateriaalne põhivara	83 230	62 872
Kokku põhivara	83 644	63 701
Kokku varad	181 597	217 624
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Võlad ja ettemaksed	74 491	21 504
Kokku lühiajalised kohustused	74 491	21 504
Kokku kohustused	74 491	21 504
Omakapital		
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	3 643	3 643
Ülekurss	113 324	113 196
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	79 281	-39 523
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-89 142	118 804
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	107 106	196 120
Kokku omakapital	107 106	196 120
Kokku kohustused ja omakapital	181 597	217 624

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2012	2011
Müügitulu	72 636	208 664
Muud äritulud	0	931
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-33 583	-36 462
Mitmesugused tegevuskulud	-63 129	-19 497
Tööjõukulud	-14 264	-16 280
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-39 091	-18 547
Muud ärikulud	-8 482	-63
Ärikasum (kahjum)	-85 913	118 746
Finantstulud ja -kulud	-3 229	58
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-89 142	118 804
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-89 142	118 804
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	-89 142	118 804

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2012	2011
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-85 913	118 746
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	39 091	18 547
Muud korrigeerimised	0	51
Kokku korrigeerimised	39 091	18 598
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	67 314	-145 499
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	15 620	-13 350
Laekunud intressid	0	8
Kokku rahavood äritegevusest	36 112	-21 497
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-59 034	-53 427
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-59 034	-53 427
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	46 053	0
Saadud laenude tagasimaksed	-10 989	0
Makstud intressid	-798	0
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	0	639
Laekunud omaaktsiate või -osade müügist	0	64 163
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	34 266	64 802
Kokku rahavood	11 344	-10 122
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	476	10 598
Raha ja raha ekvivalentide muutus	11 344	-10 122
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	11 820	476

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurss	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2010	3 004	49 033	-39 523	12 514
Aruandeaasta kasum (kahjum)			118 804	118 804
Emiteeritud osakapital	566	64 163		64 729
Muud muutused omakapitalis	73			73
31.12.2011	3 643	113 196	79 281	196 120
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-89 142	-89 142
Muud muutused omakapitalis		128		128
31.12.2012	3 643	113 324	-9 861	107 106

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

isePankur OÜ OÜ 2012. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevatel arvestuspõhimõtetel.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

2012. a konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad isePankur OÜ (emaettevõtte) ning tema tütarettevõtte Social Developments OÜ finantsnäitajad.

Konsolideeritud aruande koostamine

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud emaettevõtte kontrolli all oleva tütarettevõtte (välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud tütarettevõtte) finantsnäitajad. Elimineeritud on kõik kontsernisisised nõuded ja kohustused, kontserni ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid. Vähemusosa emaettevõtte kontrolli all olevate ettevõtete tulemused ja omakapitalis on konsolideeritud bilansis kajastatud omakapitali koosseisus eraldi emaettevõtteomanikele kuuluvast omakapitalist ning konsolideeritud kasumiaruandes eraldi kirjel.

Vajadusel on tütarettevõtte arvestuspõhimõtteid muudetud vastavaks kontserni arvestuspõhimõtetele.

Konsolideeritud aastaaruande lisades esitatud Emaettevõtte konsolideerimata aruanded

Vastavalt Eesti Raamatupidamise Seadusele tuleb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades avaldada konsolideeriva üksuse (emaettevõtte) eraldiseisvad konsolideerimata esmased aruanded. Emaettevõtte esmaste aruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, v.a investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse, mis konsolideerimata aruandes on kajastatud [soetusmaksumuses (miinus vajadusel allahindlused) / õiglases väärtuses].

Finantsvarad

Kontsernil on järgmised finantsvarad: raha ja ekvivalendid, nõuded ostjate vastu ja muud nõuded, ning lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud.

Raha ja raha ekvivalendid, nõuded ostjatele ja muud nõuded (viitlaekumised, antud laenuid 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 tagasimaksed ning võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglases väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu, sisemise intressimäära meetodit kasutades. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse (v.a. sellised osalused tütar- ja sidusettevõtetes, mida kajastatakse vastavalt kas konsolideerimise või kapitaliosaluse meetodil) kajastatakse õiglases väärtuses, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Õiglase väärtuse aluseks on finantsinstrumendi noteeritud turuhind. Aktsiaid ja muid omakapitaliinstrumente, mille õiglane väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav, kajastatakse soetusmaksumuses (miinus võimalikud allahindlused, kui investeeringu kaetav väärtus on langenud alla bilansilise väärtuse).

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit), kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite ning paigutusi rahaturufondidesse ja muudesse ülikviidsetesse fondidesse, mis investeerivad instrumentidesse, mis individuaalselt vastavad raha ja raha ekvivalendi mõistele. Arvelduskrediiti kajastatakse bilansis lühiajaliste laenukohustuste koosseisus.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustused ning mitte-monetaarsed varad ja kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, on ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Kursimuutustest tekkinud kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes saldeerituna.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtted:

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütarettevõtet loetakse emaettevõttekontrolli all olevaks, kui kontsern omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtتهäälõiguslikest aktsiastest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõttegevus- ja finantspoliitikat.

Tütarettevõttesoetamist kajastatakse ostumeetodil (välja arvatud ühise kontrolli all toimuvad äriühendused, mida kajastatakse korrigeeritud ostumeetodil). Vastavalt ostumeetodile võetakse omandatud tütarettevõttevarad, kohustused ja tingimuslikud kohustused (s.o omandatud netovara) arvele nende õiglases väärtuses ning omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud netovara õiglase väärtuse vahe kajastatakse positiivse või negatiivse firmaväärtusena.

Alates omandamise kuupäevast kajastatakse kontserni osalust omandatud ettevõtte varades, kohustustes ja tingimuslikes kohustustes ning tekkinud firmaväärtust konsolideeritud bilansis ning osalust omandatud ettevõtte tuludes ja kuludes konsolideeritud kasumiaruandes. Positiivset firmaväärtust kajastatakse konsolideeritud bilansis immateriaalse varana.

Juhul, kui tütarettevõtte müüakse aruandeperioodi jooksul, kajastatakse konsolideeritud kasumiaruandes müüdud tütarettevõtte tulusid ja kulusid kuni müügikuupäevani. Vahet müügihinna ja tütarettevõtte netovara bilansilise väärtuse vahel kontserni bilansis (kaasa arvatud firmaväärtus) müügikuupäeva seisuga kajastatakse kasumi/kahjumina tütarettevõtte müügist. Juhul, kui tütarettevõtte osalisel müügil väheneb kontserni kontroll ettevõtte üle alla 50%, kuid mõju ettevõtte üle ei kao täielikult, lõpetatakse alates müügikuupäevast ettevõtte konsolideerimine ning kajastatakse järelejäänud osa tütarettevõtte varades, kohustustes ning firmaväärtuses kas sidusettevõtte, ühisettevõtte või muu finantsinvesteeringuna. Allesjääva investeeringu osa bilansilist väärtust müügikuupäeval loetakse tema uueks soetusmaksumuseks.

Sidusettevõtted:

Sidusettevõtte on ettevõtte, mille üle kontsern omab olulist mõju, kuid mida ta ei kontrolli. Üldjuhul eeldatakse olulise mõju olemasolu juhul, kui kontsern omab ettevõttes 20% kuni 50% hääleõiguslikest aktsiastest või osadest.

Investeeringud sidusettevõtetesse kajastatakse konsolideeritud bilansis kapitaliosaluse meetodil. Selle meetodi kohaselt võetakse investeering algselt arvele tema soetusmaksumuses, mida korrigeeritakse järgmistel perioodidel investori osalusega muutustes investeeringuobjekti omakapitalis (nii muutused sidusettevõttekasumis/kahjumis kui muudel omakapitali kirjetel) ning investeeringuobjekti varade, kohustuste ja tingimuslike kohustuste ostuanalüüsis leitud õiglase väärtuse ja bilansilise väärtuse vahe elimineerimisega või amortisatsiooniga. Omavahelistes tehingutes tekkinud realiseerumata kasumid elimineeritakse vastavalt kontserni osaluse suurusle. Realiseerimata kahjumid elimineeritakse samuti, välja arvatud juhul, kui kahjumi põhjuseks on vara väärtuse langus.

Juhul kui kontserni osalus kapitaliosaluse meetodil kajastatava sidusettevõttekahjumis ületab sidusettevõttebilansilist väärtust, vähendatakse investeeringu bilansilist väärtust nullini ning hinnatakse alla selliseid pikaajalisi nõudeid, mis sisuliselt moodustavad osa investeeringust. Edasisi kahjumeid kajastatakse bilansiväliselt. Juhul kui kontsern on garanteerinud või kohustatud rahuldama sidusettevõttekohustusi, kajastatakse bilansis nii vastavat kohustust kui kapitaliosaluse meetodi kahjumi. Muid nõudeid sidusettevõtte vastu hinnatakse vastavalt nõude laekumise tõenäosusele.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse kontserni enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 320 eurot. [Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 320 euro, 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 akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Kapitalirendile võetud materiaalse põhivara arvestus toimub sarnaselt ostetud põhivaraga.

Materiaalse põhivara objektile tehtud hilisemad väljaminekud kajastatakse põhivarana, kui on tõenäoline, et kontsern saab varaobjektiga seotud tulevast majanduslikku kasu ning varaobjekti soetusmaksumust saab usaldusväärselt mõõta. Muid hooldus- ja remondikuludid kajastatakse kuluna nende toimumise momendil.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeast. Olulise lõppväärtusega varaobjektide puhul amortiseeritakse kasuliku eluea jooksul kulusse ainult soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vahelist amortiseeritavat osa.

Juhul kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena ning määratakse vastavalt nende kasulikule elueale eraldi amortisatsiooninormid.

Amortisatsioonimäärade vahemikud on materiaalse põhivara gruppidele järgmised:

Amortisatsiooni arvestamist alustatakse hetkest, mil vara on kasutatav vastavalt juhtkonna poolt plaanitud eesmärgil ning lõpetatakse kui lõppväärtus ületab bilansilist jääkmaksumust, vara lõpliku eemaldamiseni kasutusest või ümberklassifitseerimisel "müügiootel põhivaraks". Igal bilansipäeval hinnatakse kasutatavate amortisatsioonimäärade, amortisatsioonimeetodi ning lõppväärtuse põhjendatust.

Juhul kui põhivara kaetav väärtus (s.o kõrgem kahest järgnevast näitajast: vara õiglane väärtus (miinus müügikulutused) või vara kasutusväärtus) on väiksem tema bilansilisest jääkmaksumusest, on materiaalse põhivara objektid alla hinnatud nende kaetavale väärtusele.

Materiaalse põhivara kajastamine lõpetatakse vara võõrandamise korral või olukorras, kus vara kasutamisest või müügist ei eeldata enam majanduslikku kasu. Kasum või kahjum, mis on tekkinud materiaalse põhivara kajastamise lõpetamisest, kajastatakse kasumiaruandes muude äritulude või muude ärikulude real.

Materiaalse põhivara objektid, mis väga tõenäoliselt müüakse lähema 12 kuu jooksul, klassifitseeritakse ümber müügiootel põhivaraks.

Immateriaalset vara (arenguväljaminekud, patendid, litsentsid, kaubamärgid, tarkvara) kajastatakse bilansis siis, kui vara on kontserni poolt kontrollitav, tema kasutamisest saadakse tulevikus majanduslikku kasu ning vara soetusmaksumus on usaldusväärselt mõõdetav. Omandatud immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Arvele võtmise järel kajastatakse immateriaalset vara selle soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Määratud kasuliku elueaga immateriaalset vara amortiseeritakse lineaarsel meetodil, lähtudes vara eeldatavast kasulikust elueast. Igal bilansipäeval hinnatakse vara amortisatsiooniperioodide ning -meetodi põhjendatust.

Arendusväljaminekud

Arendusväljaminekud on kulutused, mida tehakse uurimistulemuste rakendamisel uute konkreetsete toodete, teenuste, protsesside või süsteemide väljatöötamiseks, kujundamiseks või testimiseks. Arendusväljaminekuid kapitaliseeritakse juhul kui eksisteerivad tehnilised ja finantsilised võimalused ning positiivne kavatsus projekti elluviimiseks, kontsern suudab kasutada või müüa loodatavat vara ning arendusväljaminekute suurus ja immateriaalsest varast tulevikus tekkivat majanduslikku kasu on võimalik usaldusväärselt mõõta.

Tarkvara

Immateriaalse varana kajastatakse ostetud arvutitarkvara, mis ei ole seonduva riistvara lahutamatu osa. Arvutitarkvara arenduskulud kajastatakse immateriaalse varana, kui need on otseselt seotud selliste tarkvaraobjektide arendamisega, mis on eristatavad, kontserni poolt kontrollitavad ning mille kasutamisest saadakse tulevast majanduslikku kasu pikema aja kui ühe aasta jooksul. Kapitaliseeritavad arvutitarkvara arenduskulud hõlmavad tööjõukuluseid ning muid arendamisega otseselt seotud kulutusi. Arvutitarkvara jooksva hooldusega seotud kulud kajastatakse kasumiaruandes kuludena. Arvutitarkvara kulud amortiseeritakse hinnangulise kasuliku eluea jooksul, mille pikkus on kuni 5 aastat.

Põhivara arvelevõtmise alampiiir 320

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
immateriaalne põhivara	3 a
inventar	4 a

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil (v.a edasimüügi eesmärgil soetatud finantskohustused ning negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumendid, mida kajastatakse nende õiglases väärtuses).

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või kontsernil pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustusi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande

kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Alates 1.01.2008 on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 21/79 väljamakstavalt netosummalt. Teatud tingimustel on võimalik saadud dividende jaotada edasi ilma täiendava tulumaksukuluta. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiiste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustusi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustust, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel.

Seotud osapooled

isePankur OÜ konsolideeritud aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- a. omanikke;
- b. sidusettevõtteid;
- c. teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtteid;
- d. tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
- e. eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Tulud

Tulu kaupade müügist kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtusel, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle müüjalt ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline.

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Kulud

Kulud kajastatakse kui isePankur OÜ-l on tekkinud kohustus vastava kulu osas ja/või kui isePankur OÜ on saanud kaupu või teenuseid.

Lisa 2 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2011	31.12.2012
11948423	Social Developments OÜ	Eesti	programmeerimine	100	100

Lisa 3 Materiaalne põhivara

(eurodes)

			Kokku
	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	
31.12.2010			
Soetusmaksumus	1 469	1 469	1 469
Akumuleeritud kulum	-320	-320	-320
Jääkmaksumus	1 149	1 149	1 149
Amortisatsioonikulu	-320	-320	-320
31.12.2011			
Soetusmaksumus	1 469	1 469	1 469
Akumuleeritud kulum	-640	-640	-640
Jääkmaksumus	829	829	829
Amortisatsioonikulu	-415	-415	-415
31.12.2012			
Soetusmaksumus	1 469	1 469	1 469
Akumuleeritud kulum	-1 055	-1 055	-1 055
Jääkmaksumus	414	414	414

Lisa 4 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

		Kokku
	Arenguväljaminekud	
31.12.2010		
Soetusmaksumus	33 321	33 321
Akumuleeritud kulum	-5 648	-5 648
Jääkmaksumus	27 673	27 673
Ostud ja parendused	53 427	53 427
Amortisatsioonikulu	-18 228	-18 228
31.12.2011		
Soetusmaksumus	86 748	86 748
Akumuleeritud kulum	-23 876	-23 876
Jääkmaksumus	62 872	62 872
Ostud ja parendused	59 035	59 035
Amortisatsioonikulu	-38 677	-38 677
31.12.2012		
Soetusmaksumus	145 783	145 783
Akumuleeritud kulum	-62 553	-62 553
Jääkmaksumus	83 230	83 230

Lisa 5 Tööjõukulud

(eurodes)

	2012	2011
Palgakulu	10 233	12 113
Sotsiaalmaksud	3 519	4 167
Kokku tööjõukulud	13 752	16 280
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	3	3

Lisa 6 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2012		31.12.2011
	Nõuded	Kohustused	Nõuded
Tütarettevõtjad	105 489	293	84 461

2012	Antud laenud
Tütarettevõtjad	8 407
2011	Antud laenud
Emaettevõtja	58 092

Lisa 7 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Varad		
Käibevara		
Raha	9 295	469
Nõuded ja ettemaksed	17 585	15 846
Kokku käibevara	26 880	16 315
Põhivara		
Finantsinvesteeringud	2 556	2 556
Nõuded ja ettemaksed	97 527	89 120
Materiaalne põhivara	414	829
Immateriaalne põhivara	297	3 309
Kokku põhivara	100 794	95 814
Kokku varad	127 674	112 129
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Võlad ja ettemaksed	8 021	3 262
Kokku lühiajalised kohustused	8 021	3 262
Kokku kohustused	8 021	3 262
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	3 643	3 643
Ülekurss	113 324	113 196
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-7 972	-25 735
Aruandeaasta kasum (kahjum)	10 658	17 763
Kokku omakapital	119 653	108 867
Kokku kohustused ja omakapital	127 674	112 129

Lisa 8 Konsolideerimata kasumiaruanne (eurodes)

	2012	2011
Müügitulu	28 117	27 639
Muud äritulud	0	931
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-1 074	-4 235
Mitmesugused tegevuskulud	-8 136	-4 410
Tööjõukulud	-1 050	-2 035
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-3 427	-2 952
Muud ärikulud	-8 428	-49
Kokku ärikasum (-kahjum)	6 002	14 889
Finantstulud ja -kulud	4 656	2 874
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	10 658	17 763
Aruandeaasta kasum (kahjum)	10 658	17 763

Lisa 9 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

	2012	2011
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	6 002	14 889
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	3 427	2 952
Muud korrigeerimised	4 784	3 556
Kokku korrigeerimised	8 211	6 508
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-1 739	-10 410
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	4 759	-29 689
Kokku rahavood äritegevusest	17 233	-18 702
Rahavood investeerimistegevusest		
Antud laenud	-8 407	-53 432
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-8 407	-53 432
Rahavood finantseerimistegevusest		
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	0	64 802
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	0	64 802
Kokku rahavood	8 826	-7 332
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	469	7 801
Raha ja raha ekvivalentide muutus	8 826	-7 332
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	9 295	469

Lisa 10 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Ülekurs	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2010	3 004	49 033	-23 336	28 701
Aruandeaasta kasum (kahjum)			17 763	17 763
Emiteeritud osakapital	566	64 163		64 729
Muud muutused omakapitalis	73		-2 399	-2 326
31.12.2011	3 643	113 196	-7 972	108 867
Aruandeaasta kasum (kahjum)			10 658	10 658
Muud muutused omakapitalis		128		128
31.12.2012	3 643	113 324	2 686	119 653

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2013

Sõbraen OÜ (registrikood: 11483929) 01.01.2012 - 31.12.2012 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
PÄRTEL TOMBERG	Juhatuse liige	30.06.2013

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2012
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	79 281
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-89 142
Kokku	-9 861
Katmine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-9 861
Kokku	-9 861

2012.aasta puhaskahjum on 89 142 eurot.

Kokku eelmiste perioodide kahjum seisuga 31.12.2012: 9 861 eurot.

2012.a kahjum kaetakse eelmiste perioodide jaotamata kasumist ning järgnevate perioodide eeldatavast kasumist.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Andmetöötlus, veebihosting jms tegevused	63111	28117	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Tomberg Management & Consulting Group OÜ	11416465	Kesk-Ameerika 7-18, Tallinn, Harju maakond, Eesti	1268 EUR
Strange Attractor OÜ	11725290	Väike-Tooma, Tännassilma küla, Saku vald, Harju maakond, Eesti	100 EUR
OÜ KiviRitz	11055754	Gonsiori 33-86, Tallinn, Harju maakond, Eesti	50 EUR
MOSAIC CAPITAL PARTNERS LTD		64 Gainsford Street, London SE1 2NB,, Suurbritannia	875 EUR
Makri Investment Ltd		64 Gainsford Street, London SE1 2NB, Suurbritannia	50 EUR
Flix OÜ	11191730	Rohu 19a, Tallinn, Harju maakond, Eesti	100 EUR
Ege Group OÜ	11640381	Ahtri 6a, Tallinn, Harju maakond, Eesti	325 EUR
Mihkel Tasa	37412110241		375 EUR
Martin Rask	38007184267		375 EUR
Joosep Volk	38202070367	Tallinn, Harju maakond, Eesti	75 EUR
Claus Lehmann	27.07.1968	Weidenweg 16, 53424 Remagen, Saksamaa	50 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	management@isepankur.ee
Veebilehe aadress	www.isepankur.ee