

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2013

aruandeaasta lõpp: 31.12.2013

ärinimi: isePankur AS

registrikood: 11483929

tänava/talu nimi, A. H. Tammsaare tee 47
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 11316

telefon: +372 6335550

e-posti aadress: klienditugi@isepankur.ee

veebilehe aadress: www.isepankur.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
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 Raha	12
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	13
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	14
Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	14
Lisa 6 Materiaalne põhivara	15
Lisa 7 Immateriaalne põhivara	16
Lisa 8 Laenukohustused	16
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	17
Lisa 10 Aktsiakapital	17
Lisa 11 Müügitulu	18
Lisa 12 Muud äritulud	18
Lisa 13 Kaubad, toore, materjal ja teenused	18
Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud	19
Lisa 15 Tööjõukulud	19
Lisa 16 Seotud osapooled	19
Lisa 17 Konsolideerimata bilanss	21
Lisa 18 Konsolideerimata kasumiaruanne	22
Lisa 19 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	23
Lisa 20 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	24

Tegevusaruanne

isePankur AS tegutseb turupõhise laenamise valdkonnas, tarbimislaenude segmendis, viies üle Euroopa kokku eraisikust laenajad ja investorid. Ettevõtte kliendibaas jaguneb üle Euroopa, millest suurimad turud on Eesti, Soome, Hispaania, Saksamaa ja Suurbritannia.

2013. aastal laiendas isePankur jõuliselt oma turuosa Eestis ning avas otselaenamise teenuse laenajatele Soomes ja Hispaanias. Tegevuse laiendamiseks kaasati aktsiakapitali 1,3 miljon eurot.

Konsolideerimisgrupi käive oli 2013. aastal 367 344 eurot, kasvades eelneva aastaga võrreldes 406% Kasvuga kaasnenud investeeringute, personali värbamise (aastaga kasvas täiskohaga töötajate arv 1-lt 21-le) ning turunduskulude kiire kasvu tõttu lõpetas ettevõtte aasta kahjumiga 279 853 eurot.

	2013	2012
Müügitulu (euro)	367 344	72 636
Müügitulu kasv (%)	406%	-65%
Kasum/kahjum (euro)	-279 853	-89 142
Kahjumi kasv/langus (euro)	214%	-175%
Puhasrentaablus (%)	-76%	-123%
Lühiajalise võla kattekordaja (kordades)	4,84	1,31
Omakapitali võlasiduvus (%)	20%	70%
Omakapitali puhasrentaablus (%)	-24%	-83%
Koguvara puhasrentaablus (%)	-20%	-49%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- Müügitulu kasv (%) = $\frac{\text{müügitulu 2013} - \text{müügitulu 2012}}{\text{müügitulu 2012}} * 100$
- Kahjumi kasv/langus (%) = $\frac{\text{puhaskahjum 2013} - \text{puhaskahjum 2012}}{\text{puhaskahjum 2012}} * 100$
- Puhasrentaablus(%) = $\frac{\text{puhaskahjum}}{\text{müügitulu}} * 100$
- Lühiajaliste võla kattekordaja (kordades) = käibevara/lühiajalised kohustused
- Omakapitalivõlasiduvus = $\frac{\text{kohustused}}{\text{omakapital}} * 100$
- Omakapitalipuhasrentaablus = $\frac{\text{puhaskahjum}}{\text{omakapital}} * 100$
- Koguvara puhasrentaablus = $\frac{\text{puhaskahjum}}{\text{koguvara}} * 100$

Management report

isePankur AS is marketplace lender active in the European personal lending segment. The marketplace connects borrowers and investors from across Europe and accredited investors from selected countries around the world. The largest markets are Spain, Germany, United Kingdom, Finland and Estonia.

In 2013 the company aggressively grew its market share in Estonia and opened its marketplace lending service to borrowers from Finland and Spain. A seed round of 1.3 million euro was raised to fund the growth.

Consolidated revenues reached 367 344 euro in 2013, a year-on-year growth of 406%. Investments, staff growth (FTEs grew from 1 to 21) and marketing driving the growth pushed the company into a loss of 279 853 euro.

	2013	2012
Revenue (euro)	367 344	72 636
Revenue growth (%)	406%	-65%
Profit/loss (euro)	-279 853	-89 142
Increasing losses (euro)	214%	-175%
Return on assets (%)	-76%	-123%
Short-term debt ratio (exponential)	4,84	1,31
Stock capital debt ratio (%)	20%	70%
Return on equity (%)	-24%	-83%
Return on assets (%)	-20%	-49%

Formulas for calculating key ratios:

- Revenue growth (%) = $\frac{\text{sale revenue 2013} - \text{sale revenue 2012}}{\text{sale revenue 2012}} * 100$
- Increasing losses (%) = $\frac{\text{net loss 2013} - \text{net loss 2012}}{\text{net loss 2012}} * 100$
- Return on assets (%) = $\frac{\text{net loss}}{\text{sale revenue}} * 100$
- Short-term debt ratio(exponential) = $\frac{\text{current asset}}{\text{current liabilities}}$
- Stock capital debt ratio = $\frac{\text{obligations}}{\text{equity}} * 100$
- Return of equity = $\frac{\text{net loss}}{\text{equity}} * 100$
- Return of assets = $\frac{\text{net loss}}{\text{total assets}} * 100$

Üleüldine tarbijate enesekindluse kasv toetas tugevalt ettevõtte tegevuse kasvu. Laenuõudlus ning laenumahud portaalse isePankur.ee kasvasid aastaga üle 10 korra. Kiire kasvu ning turundusinvesteeringute toel kasvas käive iga kuu üle 20% mistõttu hooajalisust tulemustes ei täheldatud. Ettevõtte juhatus eeldab, et stabiilsematel turgudel võib 2014. aastal oodata hooajalisi kasve ja langusi, mille mõjust 2013. aastal hoiduti.

Turundustegevuses keskendus isePankur.ee portaali 2013. aastal Eestis, Soomes ja Hispaanias laenude refinantseerimise teenuse kasvatamisele. Seeläbi aitasid tuhanded investorid üle Euroopa refinantseerida kalli intressiga lühiajalisi kiir- ja tarbimislaene, aidates seeläbi eraisikutel säästa miljoneid eurosid intressikuludelt.

2013. aastal investeeris ettevõtte tegevuse laiendamisse üle Euroopa. Selle raames investeeriti teenuse lokaliseerimisse kui ka õiguslikku kohandamisse. 2014. aastal jätkatakse alustatud laienemisi ning plaanitakse suuri investeeringuid infotehnoloogiasse, et võimaldada suurtel turgudel efektiivsemalt tegutseda.

2014. aastal planeerib ettevõtte alustada aktiivset turundustööd vähemalt kolmel uuel turul, välja töötada uue kaubamärgi ning turundusinvesteeringute toel tõsta käivet minimaalselt neli korda. Tegevusvaldkonnas otsitakse pidevalt võimalusi täpsema fookuse leidmiseks, mistõttu plaanib juhatus teenuse kontseptsiooni veelgi kasutajasõbralikumaks ning kättesaadavamaks muuta.

2014. aasta esimeses pooles kujundati ettevõtte ümber aktsiaseltsiks. Teenus avati ka Slovakkias pärit laenuaotlejaile. Aprillis asuti kasutama kaubamärki Bondora, mis registreeriti nii Euroopa kui USA turu tarbeks. Samuti taotleti otselaenamise litsentsi Inglismaalt ning aprilli algusest on isePankur AS Inglismaa Finantsinspektsiooni järelevalve all.

Pärtel Tomberg
Juhatuse liige

Overall consumer sentiment supported the growth in 2013. Loan demand and originated loans grew over 10 times compared to the year before. The revenue grew 20% month-on-month through-out the year without any seasonality. The management expects the company to have seasonal fluctuations in stable markets in 2014 as market share continues to grow. These types of fluctuations were avoided in 2013.

Marketing focus in 2013 was on growing loan refinancing demand in Estonia, Finland and Spain. The investors on the marketplace helped consumers across Europe to save millions of euro of interest costs through refinancing higher interest and short-term loans.

Investments were primarily targeted at localizing and expanding the service throughout Europe, something that the company plans to continue to focus in 2014. Additional capital investments will be made in IT in order to increase the efficiency of the company.

The company will start active marketing in at least three new markets in 2014 under a new brand. The objective is to grow revenues at least by a factor of four. The management will continue to sharpen its focus in order to make the core services even more customer friendly and accessible across Europe.

The company reorganized itself as a joint stock company in the first quarter of 2014. The service was opened to Slovakian borrowers in March. A new brand name Bondora was launched in Europe and US in April. The company also applied for a peer-to-peer lending license and since early April is authorized and regulated by the FCA in the UK.

Pärtel
Board member

Tomberg

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	1 045 580	7 965	2
Nõuded ja ettemaksed	90 543	89 988	3
Kokku käibevara	1 136 123	97 953	
Põhivara			
Materiaalne põhivara	19 126	414	6
Immateriaalne põhivara	225 708	83 230	7
Kokku põhivara	244 834	83 644	
Kokku varad	1 380 957	181 597	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	0	39 264	8
Võlad ja ettemaksed	234 325	35 227	9
Kokku lühiajalised kohustused	234 325	74 491	
Kokku kohustused	234 325	74 491	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	26 563	3 643	10
Registreerimata aktsiakapital	8 147	0	10
Ülekurss	1 402 698	113 324	
Oma aktsiad	-1 062	0	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-9 861	79 281	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-279 853	-89 142	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	1 146 632	107 106	
Kokku omakapital	1 146 632	107 106	
Kokku kohustused ja omakapital	1 380 957	181 597	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Müügitulu	367 344	72 636	11
Muud äritulud	3 157	0	12
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-94 664	-33 583	13
Mitmesugused tegevuskulud	-353 082	-63 129	14
Tööjõukulud	-135 612	-14 264	15
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-59 464	-39 091	6,7
Muud ärikulud	-4 613	-8 482	
Kokku ärikasum (-kahjum)	-276 934	-85 913	
Intressikulud	-2 919	-3 240	
Muud finantstulud ja -kulud	0	11	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-279 853	-89 142	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-279 853	-89 142	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	-279 853	-89 142	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-276 934	-85 913	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	59 464	39 091	6,7
Muud korrigeerimised	8 997	0	
Kokku korrigeerimised	68 461	39 091	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-555	63 459	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	199 099	15 620	
Kokku rahavood äritegevusest	-9 929	32 257	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-229 651	-59 034	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-229 651	-59 034	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	105 000	46 053	
Saadud laenude tagasimaksed	-144 264	-10 989	
Makstud intressid	-2 920	-798	
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	1 320 441	0	10
Tasutud omaaktsiate või -osade tagasiostmisel	-1 062	0	10
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	1 277 195	34 266	
Kokku rahavood	1 037 615	7 489	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	7 965	476	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	1 037 615	7 489	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 045 580	7 965	

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

						Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital					
	Aktiakapital nimiväärtuses	Registreerimata aktiakapital	Ülekurs	Oma aktsiad	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2011	3 643	0	113 196	0	79 281	196 120
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	0	-89 142	-89 142
Muud muutused omakapitalis	0	0	128		0	128
31.12.2012	3 643	0	113 324	0	-9 861	107 106
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	0	-279 853	-279 853
Emiteeritud aktiakapital	22 920	0	0	0	0	22 920
Muud muutused omakapitalis	0	8 147	1 289 374	-1 062	0	1 296 459
31.12.2013	26 563	8 147	1 402 698	-1 062	-289 714	1 146 632

Aktiakapitali ja muude muutuste kohta omakapitalis on toodud lisas 10.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

isePankur OÜ OÜ 2013. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimikonna 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.

2013. a konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad isePankur OÜ (emaettevõtte) ning tema tütar-ettevõtte Social Developments OÜ finantsnäitajad.

Konsolideeritud aruande koostamine

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud emaettevõtte kontrolli all oleva tütar-ettevõtte finantsnäitajad. Elimineeritud on kõik kontsernisisestest nõuded ja kohustused, kontserni ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid. Kontrolli all olevate ettevõtete tulemused ja omakapitalis on konsolideeritud bilansis kajastatud omakapitali koosseisus eraldi emaettevõtte omanikele kuuluvast omakapitalist ning konsolideeritud kasumiaruandes eraldi kirjel.

Vajadusel on tütar-ettevõtte arvestuspõhimõtteid muudetud vastavaks kontserni arvestuspõhimõtetega.

Konsolideeritud aastaaruande lisades esitatud Emaettevõtte konsolideerimata aruanded Vastavalt Eesti Raamatupidamise seadusele tuleb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades avaldada konsolideeriva üksuse (emaettevõtte) eraldiseisvad konsolideerimata põhjaruanded. Emaettevõtte põhjaruannete 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.

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 õiglase väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu kasutades sisemise intressimäära meetodit. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse (v.a. sellised osalused tütar- ja sidusettevõtetes) kajastatakse õiglase väärtuses, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Õiglase väärtuse aluseks on finantsinstrumendi noteeritud turuhind. Aktsiaid ja muid omakapitaliinstrumente, mille õiglase väärtuse 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 üllikviidsetesse 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 aktsiatest 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. Vahe 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 kontrolli 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 sidusettevõtteks, ühissetevõtteks või muu finantsinvesteeringuna. Allesjääva investeeringu osa bilansilist väärtust müügikuupäeval loetakse tema uueks soetusmaksumuseks.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse kontserni enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 30 eurot. Varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 30 euro, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja vara kasutuselevõtmise hetkel kantakse kulusse. Kuludesse 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 alahindlused. 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 "müügiotol 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 müügiotol 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

akumuleeritud 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 loodavat vara ning arendusväljaminekute suurus ja immateriaalsest varast tulevikus tekkivat majanduslikku kasu on võimalik usaldusväärselt mõõta.

Tarkvara

Immateriaalse varana kajastatakse ostitud 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 tööjõukulusid ning muid arendamisega otseselt seotud kulutusi. Arvutitarkvara jooksva hooldusega seotud kulud kajastatakse kasumiaruandes kuluna. Arvutitarkvara kulud amortiseeritakse hinnangulise kasuliku eluea jooksul, mille pikkus on kuni 5 aastat.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 30 eurot

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
masinad & seadmed	4a
immateriaalne	3a

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.

Tulud

Tulu kaupade müügist kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses, 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.

88% ettevõtte tulust moodustasid kolm teenust: (1) lepingutasu laenulepingu sõlmimisel investorite ja laenajate vahel; (2) laenulepingute igakuine haldustasu; ja (3) tarkvara litsentseerimise tasu. Kolme teenuse puhul kasutati erinevaid arvestuspõhimõtteid.

Lepingutasu arvestati tulu hulka peale lepingu sõlmimist investorite ja laenajate vahel. Samal hetkel toimub ka teenuse eest tasumine. Lepingu sõlmimise järel loetakse teenus osutatuks.

Haldustasu arvestatakse tulu hulka igakuiselt vastavalt kokkulepitud graafikule, graafikus toodud maksepäeval. Tulu arvestatakse sõltumata kas

teenuse eest tasutakse kohele või viivitusega.

Tarkvara litsentseerimise tasu arvestatakse vastavalt müügilepingule või –arvele teenuse osutamise kuus. Tulu arvestatakse sõltumata kas teenuse eest tasutakse kohele või viivitusega.

Kulud

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

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 tulumaksukuluna. 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 bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustusi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustust, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel.

Seotud osapooled

isePankur AS 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.

IsePankur AS konsolideerimata käive 2013. aastal oli 329 509 eurot, millest maksustatav käive moodustas 7% ja maksuvaba 93%. Sellest lähtuvalt oli IsePankur AS 2013. a käibemaksu proportsioon 7%.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
arvelduskonto	1 045 580	7 965
Kokku raha	1 045 580	7 965

Bilansiväised pangakontod:

Kontojääk kuupäeval 31.12.2013

Kontonumber: EE121010220119730015

Konto nimetus: Võlamenetluse konto

Kontojääk: 134,69

Valuuta: EUR

Võlamenetluse konto:

Portaalipidaja loovutatud võlanõuete menetlemiseks loodud konto, mille kaudu koordineeritakse tagasimakseid võlgnikelt. Kontodele laekuvad maksed kohtutäituritelt ja inkassofirmadelt. Maksed kantakse edasi võlgnike kontodele Bondoras, mis läbi jõuab raha investoritele Bondora portaalis. IsePankur AS-l on kohustus kõik kontole laekuvad summad viivitamata edasi kanda portaali kontodele. Seega ei kuulu vastav raha Portaalipidaja pankrotivarasse ja sellele ei saa pöörata sissenõuet täitemenetluses Portaalipidaja vastu, samuti ei kajastu see

Portaalipidaja bilansis. Kasutajale tähendab see eelkõige, et isePankur AS kontole raha üle kandes ei anna ta seda täielikult üle isePankur AS vara hulka, vaid säilitab sellele vajalikud õigused, et isePankur AS majanduslike raskuste korral see täies ulatuses tagasi saada.

Kontojääk kuupäeval 31.12.2013

Kontonumber: EE501010220087930015

Konto nimetus: Kliendikonto

Kontojääk: 1003024,35

Valuuta: EUR

Kliendikonto/Portaalipidaja arveldusarve:

Kasutaja poolt Kasutuslepingu ja Laenulepingu kohaselt Bondora keskkonda kantud raha hoitakse Portaalipidaja arvelduskontol SEB Pangas või Danske Bankis (käesolevas nimetatud ka „Portaalipidaja arveldusarve“). Portaalipidaja arveldusarvel oleva raha eest Portaalipidaja poolt Kasutajale intressi ei maksta. Portaalipidaja võib Kasutaja poolt isePankur keskkonda Kasutuslepingu ning Laenulepingute alusel üle kantud raha kasutada üksnes Kasutuslepingu ja Laenulepingu tingimuste kohaselt ja neist tulenevate Portaalipidaja kohustuste täitmiseks. Kasutaja poolt üle kantud raha on seega käsundi täitmiseks üle antav vara VÕS § 626 mõttes. Vastav rahasumma pangas on oma olemuselt nõue (panga vastu), mille Portaalipidaja on omandanud enda nimel, kuid Kasutaja arvel ja eesmärgiga kasutada seda vaid käsundi täitmiseks. Seega ei kuulu vastav raha Portaalipidaja pankrotivarasse ja sellele ei saa pöörata sissenõuet täitemenetluses Portaalipidaja vastu, samuti ei kajastu see Portaalipidaja bilansis. Kasutajale tähendab see eelkõige, et isePankur kontole raha üle kandes ei anna ta seda täielikult üle isePankur vara hulka, vaid säilitab sellele vajalikud õigused, et isePankur AS majanduslike raskuste korral see täies ulatuses tagasi saada.

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2013	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	50 410	50 410	
Ostjatelt laekumata arved	50 470	50 470	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-60	-60	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	13 269	13 269	4
Muud nõuded	23 321	23 321	
Viitlaekumised	23 321	23 321	
Ettemaksed	3 543	3 543	
Tulevaste perioodide kulud	126	126	
Muud makstud ettemaksed	3 417	3 417	
Kokku nõuded ja ettemaksed	90 543	90 543	
	31.12.2012	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	82 781	82 781	
Ostjatelt laekumata arved	82 781	82 781	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	3 236	3 236	4
Muud nõuded	3 932	3 932	
Viitlaekumised	3 932	3 932	
Ettemaksed	39	39	
Tulevaste perioodide kulud	39	39	
Kokku nõuded ja ettemaksed	89 988	89 988	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2013		31.12.2012	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	0	50 120	0	219
Üksikisiku tulumaks	0	8 119	0	19
Erisoodustuse tulumaks	0	99	0	0
Sotsiaalmaks	0	15 037	0	80
Kohustuslik kogumispension	0	950	0	5
Töötuskindlustusmaksed	0	1 367	0	7
Ettemaksukonto jääk	13 269		3 236	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	13 269	75 692	3 236	330

Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2012	31.12.2013
11948423	Social Developments OÜ	Eesti	62011	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon		
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2012	31.12.2013
Social Developments OÜ	2 556	2 556
Kokku	2 556	2 556

Omandatud osalused			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
Social Developments OÜ	100	30.05.2010	2 556

Lisa 6 Materiaalne põhivara

(eurodes)

			Kokku
	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	
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
Ostud ja parendused	19 405	19 405	19 405
Amortisatsioonikulu	-693	-693	-693
31.12.2013			
Soetusmaksumus	20 874	20 874	20 874
Akumuleeritud kulum	-1 748	-1 748	-1 748
Jääkmaksumus	19 126	19 126	19 126

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

		Kokku
	Arenguväljaminekud	
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
Ostud ja parendused	210 246	210 246
Amortisatsioonikulu	-50 198	-50 198
Mahakandmised	-8 573	-8 573
Ümberklassifitseerimised	-8 997	-8 997
31.12.2013		
Soetusmaksumus	338 459	338 459
Akumuleeritud kulum	-112 751	-112 751
Jääkmaksumus	225 708	225 708

Lisa 8 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Claus Lehmann	5 000	5 000			8%	EUR	17.06.2013
Tomberg Management & Consulting Group OÜ	13 211	13 211			5%	EUR	30.09.2013
Elektrooniline Vahekohus OÜ	2 053	2 053			4,2%	EUR	31.07.2013
KiviRitz OÜ	13 000	13 000			18%	EUR	17.06.2013
SkyBoard OÜ	3 000	3 000			8%	EUR	17.06.2013
Garantia Group OÜ	3 000	3 000			8%	EUR	17.06.2013
Lühiajalised laenud kokku	39 264	39 264					
Laenukohustused kokku	39 264	39 264					

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	122 452	122 452	0	0	
Võlad töövõtjatele	29 108	29 108	0	0	
Maksuvõlad	75 692	75 692	0	0	4
Muud võlad	7 073	7 073	0	0	
Muud viitvõlad	7 073	7 073	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	234 325	234 325	0	0	

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	9 021	9 021	0	0	
Võlad töövõtjatele	208	208	0	0	
Maksuvõlad	330	330	0	0	4
Muud võlad	25 668	25 668	0	0	
Intressivõlad	875	875	0	0	
Muud viitvõlad	24 793	24 793	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	35 227	35 227	0	0	

Lisa 10 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Aktsiakapital	26 563	3 643
Aktsiate arv (tk)	265 630	1
Aktsiate nimiväärtus	0.10	3 643

2013. aastal muudeti ettevõtte juriidilist vormi osaühingust aktsiaseltsiks. Seisuga 31.12.2012 on kajastatud ettevõtte osade arv ja nimiväärtus.

Ettevõtte soetas majandusaastal omaaktsiaid järgnevalt:

aktsiate arv 10 620

nimiväärtus 0,10 eur/tk

osakaal aktsiakapitalist 4%

aktsiate eest makstud tasu 1062 eurot.

2013. aastal aktsiad omandati ja võeti tagasi selleks, et luua optsioonide 'pool'. Ettevõtte iseendale aktsiaid väljastada ei saa, seega esmalt väljastati need ühele aktsionärile ning seejärel ostis isePankur AS need nimiväärtusega tagasi. Kasutatakse tulevaste optsioonide väljastamiseks töötajatele.

Lisa 11 Müügitulu

(eurodes)

	2013	2012
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	285 759	47 269
Suurbritannia	36 000	18 000
Soome	37 210	0
Hispaania	8 360	0
Saksamaa	15	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	367 344	65 269
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Lõuna-Aafrika Vabariik	0	7 367
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	0	7 367
Kokku müügitulu	367 344	72 636
Müügitulu tegevusalade lõikes		
62011 Programmeerimine	37 835	44 519
66199 Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	329 509	28 117
Kokku müügitulu	367 344	72 636

Lisa 12 Muud äritulud

(eurodes)

	2013	2012
Kasum valuutakursi muutustest	5	0
aruandeperioodil selgunud eelmiste aastate tulud	762	0
tulu nõudest loobumisest	2 390	0
Kokku muud äritulud	3 157	0

Lisa 13 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2013	2012
Müügi eesmärgil ostetud teenused	94 664	33 583
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	94 664	33 583

Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2013	2012
Üür ja rent	16 442	5 933
Energia	961	1 411
Elektrienergia	961	1 411
Mitmesugused bürookulud	20 138	10 085
Uurimis- ja arengukulud	239 918	28 086
Lähetuskulud	2 449	823
Koolituskulud	580	0
Riiklikud ja kohalikud maksud	255	0
Muud	72 339	16 791
Kokku mitmesugused tegevuskulud	353 082	63 129

Kasutusrendi kulud aastal 2013 olid 16 442 eurot.

Rendimaksed aastatel 2014-2017 on kokku 62 108 eurot.

Ettvõttel on rendil kontoritehnika ning mööbel.

Lisa 15 Tööjõukulud

(eurodes)

	2013	2012
Palgakulu	101 213	10 233
Sotsiaalmaksud	34 399	3 519
Kokku tööjõukulud	135 612	13 752
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	12	3

Lisa 16 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2013	31.12.2012
	Kohustused	Kohustused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	518	20 723
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	22 264	0

2013	Ostud	Müügid	Saadud laenude tagasimaksed	
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	179 720	2 190	15 264	
2012	Ostud	Müügid	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	32 346	23 003	15 264	10 989

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2013	2012
Arvestatud tasu	2 342	0

Lisa 17 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Varad		
Käibevara		
Raha	1 029 361	5 440
Nõuded ja ettemaksed	316 911	21 440
Kokku käibevara	1 346 272	26 880
Põhivara		
Finantsinvesteeringud	2 556	2 556
Nõuded ja ettemaksed	0	97 527
Materiaalne põhivara	19 126	414
Immateriaalne põhivara	146 334	297
Kokku põhivara	168 016	100 794
Kokku varad	1 514 288	127 674
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Võlad ja ettemaksed	233 915	8 021
Kokku lühiajalised kohustused	233 915	8 021
Kokku kohustused	233 915	8 021
Omakapital		
Aktiivkapital nimiväärtuses	26 563	3 643
Registreerimata aktiivkapital	8 147	0
Ülekurs	1 402 698	113 324
Oma aktsiad	-1 062	0
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 686	-7 972
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-158 659	10 658
Kokku omakapital	1 280 373	119 653
Kokku kohustused ja omakapital	1 514 288	127 674

Lisa 18 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	2013	2012
Müügitulu	329 509	28 117
Muud äritulud	2 927	0
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-61 014	-1 074
Mitmesugused tegevuskulud	-295 071	-8 136
Tööjõukulud	-127 415	-1 050
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-11 457	-3 427
Muud ärikulud	-4 360	-8 428
Kokku ärikasum (-kahjum)	-166 881	6 002
Intressikulud	-8	0
Muud finantstulud ja -kulud	8 230	0
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-158 659	6 002
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-158 659	6 002

Lisa 19 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

	2013	2012
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-166 881	6 002
Korrigeerimised		
Põhivara kulum ja väärtuse langus	11 457	3 427
Muud korrigeerimised	8 997	4 784
Kokku korrigeerimised	20 454	8 211
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-39 789	-5 594
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	225 894	4 759
Kokku rahavood äritegevusest	39 678	13 378
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-185 203	0
Antud laenud	-149 925	-8 407
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-335 128	-8 407
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	100 000	0
Saadud laenude tagasimaksed	-100 000	0
Makstud intressid	-8	0
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	1 320 441	0
Tasutud omaaktsiate või -osade tagasiostmisel	-1 062	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	1 319 371	0
Kokku rahavood	1 023 921	4 971
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	5 440	469
Raha ja raha ekvivalentide muutus	1 023 921	4 971
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 029 361	5 440

Lisa 20 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

						Kokku
	Aktiakapital nimiväärtuses	Registreerimata aktiakapital	Ülekurss	Oma aktsiad	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2011	3 643	0	113 196		-7 972	108 867
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0			10 658	10 658
Muud muutused omakapitalis	0	0	128		0	128
31.12.2012	3 643		113 324		2 686	119 653
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus						-2 556
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil						0
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2012						117 097
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	0	-158 659	-158 659
Emiteeritud aktiakapital	22 920	0	0	0	0	22 920
Muud muutused omakapitalis	0	8 147	1 289 374	-1 062	0	1 296 459
31.12.2013	26 563	8 147	1 402 698	-1 062	-155 973	1 280 373
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus						-2 556
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil						0
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2013						1 277 817

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 02.06.2014

isePankur AS (registrikood: 11483929) 01.01.2013 - 31.12.2013 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
PÄRTEL TOMBERG	Juhatuse liige	02.06.2014

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

isePankur AS aktsionäridele:

Oleme auditeerinud lehekülgedel 5 kuni 24 esitatud isePankur AS konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis koosneb bilansist seisuga 31. detsember 2013, antud kuupäeval lõppenud aruandeaasta kohta koostatud kasumiaruandest, omakapitali muutuste aruandest ja rahavoogude aruandest, oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõttest ja muudest selgitavatest lisadest.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhatus vastutab nimetatud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esituse eest kooskõlas Eesti raamatupidamise seaduse ja Raamatupidamise Toimkonna juhenditega ning sellise sisekontrolli eest, nagu juhatus peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeaudiitori kohustus

Meie vastutame arvamuse eest, mida avaldame nimetatud raamatupidamise aastaaruande kohta meie auditi põhjal. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Need standardid nõuavad, et me järgime eetikanõudeid ning planeerime ja viime auditi läbi saamaks põhjendatud kindlust asjaolule, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi vigu.

Audit hõlmab protseduuride läbiviimist eesmärgiga saada tõendusmaterjali raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnäitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta. Sooritatavad auditi protseduurid sõltuvad vandeaudiitori hinnangutest, sealhulgas hinnangust riskile, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada olulisi vigu, mis tulenevad pettusest või eksimusest. Nimetatud riski hindamisel, eesmärgiga planeerida asjakohaseid auditi protseduure, võtab vandeaudiitor arvesse raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja õiglase esitusviisi tagamiseks ettevõttes juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid ei anna hinnangut selle toimivuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse ja juhatuse poolt antud arvestushinnangute põhjendatuse ning raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

Usume, et meie kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane arvamuse avaldamiseks.

Arvamus

Oleme seisukohal, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kajastab olulises osas õiglaselt isePankur AS finantsseisundit seisuga 31. detsember 2013, aruandeaasta majandustulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti raamatupidamise seaduse ja Raamatupidamise Toimkonna juhenditega.

2. juuni 2014

Veiko Hintsov
Vandeaudiitor nr 328

Kersti Ruut
Vandeaudiitor nr 604

AS Deloitte Audit Eesti
Tegevusluba nr 27
Roosikrantsi 2, Tallinn

Audiitorite digitaalallkirjad

isePankur AS (registrikood: 11483929) 01.01.2013 - 31.12.2013 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VEIKO HINTSOV	Vandeaudiitor	02.06.2014
KERSTI RUUT	Vandeaudiitor	02.06.2014

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2013
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-9 861
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-279 853
Kokku	-289 714
Katmine	
Ülekursi vähendamine	289 714
Kokku	289 714

2013. aasta puhaskahjum on 279 853 eurot.

Kokku eelmiste perioodide kahjum seisuga 31.12.2013: 289 714 eurot.

Juhatus teeb ettepaneku katta 2013. aasta kahjum ülekursi vähendamisega.

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2013
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-9 861
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-279 853
Kokku	-289 714
Katmine	
Ülekursi vähendamine	289 714
Kokku	289 714

2013. aasta puhaskahjum on 279 853 eurot.

Kokku eelmiste perioodide kahjum seisuga 31.12.2013: 289 714 eurot.

Juhatus teeb otsuse katta 2013. aasta kahjum ülekursi vähendamisega.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	329509	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6335550
E-posti aadress	klienditugi@isepankur.ee
Veebilehe aadress	www.isepankur.ee