

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2018

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2018

**ärinimi:** Wiser Financial Advisors OÜ

**registrikood:** 11440417

**tänava nimi, maja number:** Riia tn 24a

**linn:** Tartu linn

**maakond:** Tartu maakond

**postisihnumber:** 51010

**telefon:** +372 7306632

**faks:** +372 7306621

**e-posti aadress:** gerri.kodres@wiser.ee

## Sisukord

<b>Tegevusaruanne</b>	<b>3</b>
<b>Raamatupidamise aastaaruanne</b>	<b>4</b>
<b>Bilanss</b>	<b>4</b>
<b>Kasumiaruanne</b>	<b>5</b>
<b>Raamatupidamise aastaaruande lisad</b>	<b>6</b>
<b>Lisa 1 Arvestuspõhimõtted</b>	<b>6</b>
<b>Lisa 2 Raha</b>	<b>7</b>
<b>Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed</b>	<b>8</b>
<b>Lisa 4 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad</b>	<b>8</b>
<b>Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud</b>	<b>9</b>
<b>Lisa 6 Laenukohustised</b>	<b>10</b>
<b>Lisa 7 Võlad ja ettemaksed</b>	<b>10</b>
<b>Lisa 8 Tingimuslikud kohustised ja varad</b>	<b>11</b>
<b>Lisa 9 Seotud osapooled</b>	<b>11</b>
<b>Aruande allkirjad</b>	<b>12</b>

## Tegevusaruanne

Wiser Financial Advisors OÜ on varajase faasi tehnoloogiaettevõtete finantseerimisele keskendunud investeerimisettevõtte. Investeeringuid tehakse nii otse kui ka läbi koos kaasinvestoritega asutatud SPV'de. Ettevõtte investeerimisportfelli kuuluvad sellised startupid nagu Monese, CoModule, Veriff, Timbeter, Clipman, LeapIn, Nevercode ja mitmed teised.

Alates 2018. aastast tegeleb ettevõtte peaaesjalikult olemasoleva portfelli haldamisega ning uusi investeeringuid ei tee. Seda seetõttu, et ettevõtte tegevjuhtkond alustas 2017. aasta lõpus investeerimistegevust läbi investeerimisfondi United Angels VC ([www.unitedangels.vc](http://www.unitedangels.vc)).

2018. aastal tehti mõningad jätkuinvesteeringud ning valmistuti väljuma ühest investeeringust. Tänu mitmete portfellifirmade ümberhindlusele suurenes märkimisväärselt ettevõtte varade väärtus. Aruande koostamise seisuga on põhjust olla optimistlik ka 2019. aasta tulemuste osas.

Ettevõttel töötajaid pole ning kellelegi töötasu ei maksta. Juhatus liikmed töötavad motiveeritult ja rõõmuga, kuna neile lihtsalt meeldib see, mida nad teevad.

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	3 169	6 686	2
Nõuded ja ettemaksud	110 404	217 973	3
<b>Kokku käibevarad</b>	<b>113 573</b>	<b>224 659</b>	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 321	2 321	4
Finantsinvesteeringud	1 648 640	503 556	5
Nõuded ja ettemaksud	625 842	522 021	3
<b>Kokku põhivarad</b>	<b>2 276 803</b>	<b>1 027 898</b>	
<b>Kokku varad</b>	<b>2 390 376</b>	<b>1 252 557</b>	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	773 859	669 858	6
Võlad ja ettemaksud	183 542	83 423	7
<b>Kokku lühiajalised kohustised</b>	<b>957 401</b>	<b>753 281</b>	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	97 942	89 341	7
<b>Kokku pikaajalised kohustised</b>	<b>97 942</b>	<b>89 341</b>	
<b>Kokku kohustised</b>	<b>1 055 343</b>	<b>842 622</b>	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	10 500	10 500	
Kohustuslik reservkapital	1 050	288	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	398 384	337 843	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	925 099	61 304	
<b>Kokku omakapital</b>	<b>1 335 033</b>	<b>409 935</b>	
<b>Kokku kohustised ja omakapital</b>	<b>2 390 376</b>	<b>1 252 557</b>	

## Kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Müügitulu	9 943	0	
Mitmesugused tegevuskulud	-815	-3 403	
Muud ärikulud	-72 217	0	
<b>Ärikasum (kahjum)</b>	<b>-63 089</b>	<b>-3 403</b>	
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	0	-59 414	
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	1 039 441	192 066	
Intressitulud	9 023	5 567	
Intressikulud	-60 276	-64 235	
Muud finantstulud ja -kulud	0	-9 277	
<b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>	<b>925 099</b>	<b>61 304</b>	
<b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>	<b>925 099</b>	<b>61 304</b>	

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Wiser Financial Advisors OÜ 2018. aasta 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. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevatel arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

### Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit), kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite. Arvelduskrediiti kajastatakse bilansis lühiajaliste laenukohustuste koosseisus.

### Tütär- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

#### Tütarettevõtted

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

Tütarettevõtteid kajastatakse kapitaliosaluse meetodil. Tütarettevõtte soetamisel võetakse investeering arvele tema soetusmaksumuses, mida korrigeeritakse järgmistel perioodidel: osalusega muutustes tütar-ettevõtte omakapitalis; omandamisel tekkinud firmaväärtuse amortisatsiooni ja võimalike allahindlustega ning omandamisel tekkinud negatiivse firmaväärtuse tuluna kajastamisega.

#### Sidusettevõtted

Sidusettevõtte on ettevõtte, mille üle grupp omab olulist mõju, kuid mida ta ei kontrolli. Eeldatakse olulise mõju olemasolu juhul, kui grupp omab ettevõttes 20% kuni 50% hääleõiguslikest aktsiatest või osadest. Investeeringud sidusettevõttesse kajastatakse bilansis soetusmaksumuse meetodil. Soetusmaksumuse meetodi kohaselt korrigeeritakse esialgset soetusmaksumust järgmistel perioodidel vajadusel investeeringu väärtuse langusest tulenevate allahindlustega.

Wiser Financial Advisors OÜ tütar-ettevõtja on Sunwash Technologies OÜ ning sidusettevõtjad Surface Labs International OÜ, Bruschetta Holdings OÜ ja Normal ETJ SPV1 OÜ.

### Nõuded ja ettemaksud

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenu- ja deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvus summas.

### Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksamisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit. Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõttel pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustisi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustisi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

### Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtusel, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi.

Intressitulu ja dividenditulu kajastatakse siis, kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurust on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Intressitulu kajastatakse kasutades vara sisemisest intressimäära, välja arvatud juhtudel, kui intressi laekumine on ebakindel. Sellistel juhtudel arvestatakse intressitulu kassapõhiselt.

Dividenditulu kajastatakse siis, kui omanikul on tekkinud seaduslik õigus nende saamiseks.

### Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Dividendidena jaotatud kasumi maksumääradeks on alates 01.01.2019 kas 20/80 või 14/86 väljamakstavalt netosummalt (kuni 31.12.2018 oli maksumääraks 20/80). Soodusmääraga (14/86) saab alates 01.01.2019 netodividendina välja maksta 1/3 2018. aastal jaotatud kasumist, millelt residentist äriühing on maksnud tulumaksu. Füüsilistele isikutele, sh ka mitteresidentist füüsilistele isikutele juriidilise isiku poolt maksumääraga 14/86 maksustatud netodividende maksustatakse 7%-lise tulumaksumääraga. Maksustamine toimub tulumaksu kinnipidamise teel väljamaksja poolt.

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. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustust, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel, on esitatud aastaaruande lisades.

### Seotud osapooled

Wiser Financial Advisors OÜ aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- omanikke (emaettevõtja ning emaettevõtjat kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud));
- teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtteid (s.h. emaettevõtja teised tütarettevõtjad);
- tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
- eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

31.12.2018.a seisuga oli Wiser Financial Advisors OÜ emaettevõtjaks Innopolis Group OÜ.

## Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Arvelduskontod	3 169	6 686
<b>Kokku raha</b>	<b>3 169</b>	<b>6 686</b>

### Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Muud nõuded	735 746	109 904	625 842
Laenunõuded	716 297	90 455	625 842
Intressinõuded	19 449	19 449	
Ettemaksed	500	500	
Muud makstud ettemaksed	500	500	
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>736 246</b>	<b>110 404</b>	<b>625 842</b>
	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Muud nõuded	486 119	155 198	330 921
Laenunõuded	475 693	144 772	330 921
Intressinõuded	10 426	10 426	
Ettemaksed	500	500	
Muud makstud ettemaksed	500	500	
Muud	253 375	62 275	191 100
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>739 994</b>	<b>217 973</b>	<b>522 021</b>

### Lisa 4 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon: 2018					
Sidusettevõtja registrikood	Sidusettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määär (%)	
				31.12.2017	31.12.2018
12794643	Bruschetta Holdings OÜ	Eesti		50	50
12770453	Normal ETJ SPV1 OÜ	Eesti		42.84	42.84



## Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

		Kokku
	Aksiad ja osad	
<b>31.12.2016</b>	180 002	180 002
Soetamine	176 003	176 003
Müük müügihinnas või lunastamine	-3 415	-3 415
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	150 966	150 966
Muud	30 275	30 275
<b>31.12.2017</b>	<b>533 831</b>	<b>533 831</b>
		Kokku
	Aksiad ja osad	
<b>31.12.2017</b>	533 831	533 831
Soetamine	145 061	145 061
Müük müügihinnas või lunastamine	-2 793	-2 793
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	972 541	972 541
<b>31.12.2018</b>	<b>1 648 640</b>	<b>1 648 640</b>

## Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajaline laen	773 859	773 859			3-9%	EUR	31.12.2019
<b>Lühiajalised laenud kokku</b>	773 859	773 859					
Pikaajalised laenud							
Pikaajaline laen	97 942		97 942		3-9%	EUR	31.12.2020
<b>Pikaajalised laenud kokku</b>	97 942		97 942				
<b>Laenukohustised kokku</b>	871 801	773 859	97 942				

  

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajaline laen	669 858	669 858			3-9%	EUR	31.12.2018
<b>Lühiajalised laenud kokku</b>	669 858	669 858					
Pikaajalised laenud							
Pikaajaline laen	89 341		89 341		3-9%	EUR	31.12.2019
<b>Pikaajalised laenud kokku</b>	89 341		89 341				
<b>Laenukohustised kokku</b>	759 199	669 858	89 341				

## Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	12 kuu jooksul
Muud võlad	183 542	183 542
Intressivõlad	183 532	183 532
Muud viitvõlad	10	10
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>183 542</b>	<b>183 542</b>

  

	31.12.2017	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	356	356
Muud võlad	83 067	83 067
Intressivõlad	83 057	83 057
Muud viitvõlad	10	10
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>83 423</b>	<b>83 423</b>

## Lisa 8 Tingimuslikud kohustised ja varad (eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	1 066 742	319 318
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	266 685	79 829
<b>Kokku tingimuslikud kohustised</b>	<b>1 333 427</b>	<b>399 147</b>

## Lisa 9 Seotud osapooled (eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Innopolis Group OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

### Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018		31.12.2017	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	0	658 211	0	553 334
Sidusettevõtjad	177 879	0	147 535	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	387 131	0	278 924

Seotud osapoolte vastu olevate nõuete osas ei ole 2018.a. nii nagu ka 2017.a. moodustatud allahindluseid.

# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 27.06.2019

**Wiser Financial Advisors OÜ (registrikood: 11440417) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:**

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RIIVO ANTON	Juhatuse liige	30.06.2019

## Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	<b>31.12.2018</b>
Elmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	398 384
Aruandeaasta kasum (kahjum)	925 099
<b>Kokku</b>	<b>1 323 483</b>

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Finantsnõustamine	66191	9943	100.00%	Jah

## Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
<b>OSAÜHING INNOPOLIS</b>	<b>10696103</b>	<b>Eesti</b>	<b>7000 EUR (Lihtomand)</b>
<b>Gerri Kodres</b>	<b>37804272714</b>	<b>Tartu linn, Tartu maakond, Eesti</b>	<b>3500 EUR (Lihtomand)</b>

## Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 7306632
Faks	+372 7306621
E-posti aadress	gerri.kodres@wiser.ee