

# KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2014

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2014

**ärinimi:** Wiser Financial Advisors OÜ

**registrikood:** 11440417

**tänava nimi,** Riia 24a

**maja number:**

**linn:** Tartu linn

**maakond:** Tartu maakond

**postisihnumber:** 51010

**telefon:** +372 7306632

**faks:** +372 7306621

**e-posti aadress:** info@wiser.ee, riivo.anton@innopolis.ee

## Sisukord

<b>Tegevusaruanne</b>	<b>3</b>
<b>Raamatupidamise aastaaruanne</b>	<b>4</b>
<b>Konsolideeritud bilanss</b>	<b>4</b>
<b>Konsolideeritud kasumiaruanne</b>	<b>5</b>
<b>Konsolideeritud rahavoogude aruanne</b>	<b>6</b>
<b>Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne</b>	<b>7</b>
<b>Raamatupidamise aastaaruande lisad</b>	<b>8</b>
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	10
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	11
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksud	11
Lisa 5 Varud	12
Lisa 6 Maksude ettemaksud ja maksuvõlad	12
Lisa 7 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	12
Lisa 8 Pikaajalised finantsinvesteeringud	13
Lisa 9 Materiaalne põhivara	14
Lisa 10 Immateriaalne põhivara	15
Lisa 11 Laenukohustused	16
Lisa 12 Võlad ja ettemaksud	17
Lisa 13 Müügitulu	17
Lisa 14 Kaubad, toore, materjal ja teenused	18
Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud	18
Lisa 16 Tööjõukulud	18
Lisa 17 Muud ärikulud	19
Lisa 18 Muud finantstulud ja -kulud	19
Lisa 19 Seotud osapooled	19
Lisa 20 Sündmused pärast bilansipäeva	20
Lisa 21 Konsolideerimata bilanss	21
Lisa 22 Konsolideerimata kasumiaruanne	22
Lisa 23 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	22
Lisa 24 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	23
Lisa 25 Tegevuse jätkuvus	24
<b>Aruande allkirjad</b>	<b>25</b>

## Tegevusaruanne

Wiser Financial Advisors OÜ (WFA) on kolmele partnerile kuuluv investeerimisettevõtte.

Oma 7. tegevusaastal tegutses ettevõtte endiselt investeerimisprojektide ettevalmistamise ning haldamise valdkonnas.

2014. aastal kuulusid ettevõtte investeerimisportfelli järgmised varad:

- Osalus ettevõttes SunWash Technologies OÜ (soetatud 2009, tootmisettevõtte) - põllumajanduskeemia arendamisele ning tootmisele keskendunud firma Ida-Virumaal, ettevõtte areng 2014. aastal oli rahuldav;
- Osalus ettevõttes Surface Labs International OÜ (soetatud 2010, tehnoloogiaettevõtte) – projektsioon- ja multi-touch tehnoloogia lahenduste arendamisele ning tootmisele keskendunud arendusettevõtte, ettevõtte väärtus 2014. aastal pigem vähenes;
- Osalus ettevõttes Wise Guys Investment OÜ (soetatud 2012, tehnoloogiaettevõtte) – start-up kiirendi, ettevõtte areng 2014. aastal oli väga hea;
- Osalus ettevõttes WeatherMe OÜ (soetatud 2012, tehnoloogiaettevõtte) – põllumajanduse IT-toodete arendus- ja teenusettevõtte, ettevõtte areng 2014. aastal oli väga hea, kaasati täiendav investeerimisring;
- Osalus firmas CX Cloud Services OÜ (soetatud 2013, tehnoloogiaettevõtte) – pilveteenuste sünkroniseerimise valdkonnas tegutsev arendus- ja teenusettevõtte, ettevõtte areng 2014. aastal oli rahuldav;
- Osalus ettevõttes Timbeter OÜ (soetatud 2014, tehnoloogiaettevõtte) – ümarpuidu lihtsa, kiire ja täpse mõõtmise lahenduse pakkumisele keskendunud ettevõtte. 2014. oli ettevõtte jaoks väga hea;
- Osalus ettevõttes CoModule OÜ (soetatud 2014, tehnoloogiaettevõtte) – elektriliste kergsõidukitega seotud riist- ning tarkvara arendamisele keskendunud ettevõtte. Firma areng 2014. aastal oli hea;
- Osalus ettevõttes Monese OÜ (soetatud 2014, tehnoloogiaettevõtte) – mitte-residentidele pangateenuseid arendav ja pakkuv firma. Firma areng 2014. aastal oli väga hea.

Täiendavalt on ettevõttel väikesemahuline laenu- ja väärtpaberiportfell.

Wiser Financial Advisors OÜ konsolideerimisgruppi kuulub SunWash Technologies OÜ (osalus 80%).

2015. aastal plaanib ettevõtte jätkata investeerimistegevusega. Täiendavalt investeeritakse Timbeter OÜ-sse, CX Cloud Services OÜ-sse, Monese OÜ-sse ning laenudesse.

Majandusaasta lõpus oli ettevõtte omakapital alla äriseadustikus kehtestatud nõuete. Omakapitali tõstmiseks nõutavale tasemele on plaanis konverteerida vajalik mahus omanike laena omakapitaliks.

## Ramatupidamise aastaaruanne

### Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	1 922	7 633	2
Finantsinvesteeringud	11 528	6 740	3
Nõuded ja ettemaksud	123 610	79 876	4
Varud	115 395	105 005	5
<b>Kokku käibevara</b>	<b>252 455</b>	<b>199 254</b>	
Põhivara			
Finantsinvesteeringud	235 406	128 790	8
Materiaalne põhivara	76 666	113 095	9
Immateriaalne põhivara	67 887	68 454	10
<b>Kokku põhivara</b>	<b>379 959</b>	<b>310 339</b>	
<b>Kokku varad</b>	<b>632 414</b>	<b>509 593</b>	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	423 251	303 848	11
Võlad ja ettemaksud	150 213	138 878	12
<b>Kokku lühiajalised kohustused</b>	<b>573 464</b>	<b>442 726</b>	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	87 866	65 376	11
<b>Kokku pikaajalised kohustused</b>	<b>87 866</b>	<b>65 376</b>	
<b>Kokku kohustused</b>	<b>661 330</b>	<b>508 102</b>	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	10 500	10 500	
Kohustuslik reservkapital	288	288	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-13 160	26 299	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-19 450	-39 459	
<b>Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital</b>	<b>-21 822</b>	<b>-2 372</b>	
Vähemussosalus	-7 094	3 863	
<b>Kokku omakapital</b>	<b>-28 916</b>	<b>1 491</b>	
<b>Kokku kohustused ja omakapital</b>	<b>632 414</b>	<b>509 593</b>	

## Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Müügitulu	491 062	346 289	13
Muud äritulud	1 119	-33	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-396 840	-277 681	14
Mitmesugused tegevuskulud	-55 531	-64 295	15
Tööjõukulud	-29 814	-20 327	16
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-44 995	-49 646	9,10
Muud ärikulud	-12 073	-19 644	17
<b>Kokku ärikasum (-kahjum)</b>	<b>-47 072</b>	<b>-85 337</b>	
Muud finantstulud ja -kulud	20 495	38 206	18
<b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>	<b>-26 577</b>	<b>-47 131</b>	
<b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>	<b>-26 577</b>	<b>-47 131</b>	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	-19 450	-39 459	
Vähemusosaluse osa kasumist (kahjumist)	-10 957	-7 672	

## Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-47 072	-85 337	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	44 995	49 646	
Muud korrigeerimised	-19 464	26 510	
<b>Kokku korrigeerimised</b>	<b>25 531</b>	<b>76 156</b>	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	21 709	3 295	4
Varude muutus	-10 391	-43 435	5
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-20 563	-13 782	12
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>-30 786</b>	<b>-63 103</b>	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	0	-889	9
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-32 419	-63 250	8
Antud laenud	-80 081	-6 250	
Antud laenude tagasimaksud	0	20 132	
Laekunud intressid	3	2 127	
Laekunud dividendid	45	366	
Muud väljamaksud investeerimistegevusest	0	-10 340	
Muud laekumised investeerimistegevusest	0	13 335	
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-112 452</b>	<b>-44 769</b>	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	230 066	280 170	
Saadud laenude tagasimaksud	-88 172	-208 700	
Makstud intressid	-4 367	-4 007	
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>137 527</b>	<b>67 463</b>	
<b>Kokku rahavood</b>	<b>-5 711</b>	<b>-40 409</b>	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	7 633	48 042	
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>	<b>-5 711</b>	<b>-40 409</b>	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 922	7 633	

## Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital				Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			Vähemusosalus	
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)		
<b>31.12.2012</b>	10 500	288	26 299	11 535	48 622
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-39 459	-7 672	-47 131
<b>31.12.2013</b>	10 500	288	-13 160	3 863	1 491
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-19 450	-10 957	-30 407
<b>31.12.2014</b>	10 500	288	-32 610	-7 094	-28 916

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Wiser Financial Advisors OÜ 2014. 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.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevas arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

### Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Wiser Financial Advisors OÜ 2014. a raamatupidamise aastaaruanne on esitatud konsolideerituna. Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad Wiser Financial Advisors OÜ (emaettevõtja) ning tema tütarettevõtja Sunwash Technologies OÜ ja sidusettevõtte Surface Labs International OÜ finantsnäitajad.

Seoses arvestuspõhimõtete muutumisega on omakapitali muutuste aruandes korrigeeritud eelmiste perioodide jaotamata kasumit. Muutus oli tingitud asjaolust, et varasemalt kajastati tütarettevõtet Sunwash Technologies OÜ Wiser Financial Advisors OÜ bilansis kapitaliosaluse meetodil, aga alates 2012. aastast on Sunwash Technologies OÜ kajastatud emaettevõtte bilansis soetusmaksumuses. Jaotamata kasumit on korrigeeritud kapitaliosaluse meetodil arvestatud kahjumi võrra.

### Konsolideeritud aruande koostamine

Konsolideerimise põhimõtted

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud kõigi emaettevõtja kontrolli all olevate tütarettevõtjate finantsnäitajad. Elimineeritud on kõik kontsernisiseseid nõuded ja kohustused, kontserni ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid. Vähemusosa emaettevõtja kontrolli all olevate ettevõtjate tulemusel ja omakapitalis on konsolideeritud bilansis kajastatud omakapitali koosseisus eraldi emaettevõtte omanikele kuuluvast omakapitalist ning konsolideeritud kasumiaruandes eraldi kirjel.

2014. a. konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad Wiser Financial Advisors OÜ (emaettevõtja) ning tema tütarettevõtja Sunwash Technologies OÜ ja sidusettevõtte Surface Labs International OÜ finantsnäitajad.

Vajadusel on tütarettevõtjate arvestuspõhimõtteid muudetud vastavaks kontserni arvestuspõhimõtetele.

Emaettevõtja konsolideerimata aruannetes, mis on esitatud konsolideeritud aastaaruande lisades, kajastatakse investeeringuid tütarettevõtjatesse soetusmaksumuses (miinus vajadusel allahindlused).

### 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.

### Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtjateks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõtjal on kontroll. Tütarettevõtjat loetakse emaettevõtja kontrolli all olevaks, kui emaettevõtja omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtja hääleõiguslikest aktsiastest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtja tegevus- ja finantspoliitikat.

Kui emaettevõtja omandas või loovutas perioodi jooksul ettevõtja üle kontrolli, on vastav tütarettevõtja konsolideeritud alates selle omandamise kuupäevast kuni müügikuupäevani.

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

Omavahelistes tehingutes tekkinud realiseerimata kasumid elimineeritakse vastavalt ettevõtja osaluse suurusele. Realiseerimata kahjumid elimineeritakse samuti, välja arvatud juhul, kui kahjumi põhjuseks on vara väärtuse langus.



Osalust omandanud tütar -ning sidusettevõtja varades ja kohustustes ning omandamisel tekkinud firmaväärtust kajastatakse bilansis netosummana vastavalt ridadel "Tütarettevõtjate aktsiad ja osad" ning "Sidusettevõtjate aktsiad ja osad".

Wiser Financial Advisors OÜ tütarettevõtja on Sunwash Technologies OÜ ning sidusettevõtja Surface Labs International OÜ.

### Nõuded ja ettemaksud

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid, v.a nõudeid teiste kontserni ettevõtjate ja sidusettevõtjate vastu. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdisväärtusest. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas.

Varem alla hinnatud ebatöenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatöenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä.

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenuid ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis töenäoliselt 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.

### Varud

Varud võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostukulutustest, tootmiskulutustest ja muudest kulutustest, mis on vajalikud varude viimiseks nende olemasolevasse asukohta ja seisundisse.

Varude ostukulutused sisaldavad lisaks ostuhinnale varude ostuga kaasnevat tollimaksu, muid mittetagastatavaid makse ja varude soetamisega otseselt seotud transpordikulutusi, millest on maha arvatud hinnaalandid ja dotatsioonid. Varude tootmiskulutused sisaldavad nii otseseid toodetega seotud kulutusi (tooraine ja materjalide ning pakkematerjali maksumus, lõpetamata toodangu ladustamisega seotud vältimatud kulutused, tööliste palgad) kui ka proportsionaalset osa tootmise üldkuludest (tootmishoonete ja -seadmete amortisatsioon, remondikulu, tootmisega seotud juhtkonna palgad).

Varude kuluks kandmisel kasutatakse kaalutud keskmise meetodit.

Varud hinnatakse bilansis lähtudes sellest, mis on madalam, kas soetusmaksumus või neto realiseerimisväärtus.

### Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 639 eurot. 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 akumulieeritud 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 töenäoline, et ettevõtte 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 vara lõppväärtus ületab tema bilansilist jääkmaksumust, lõpetatakse vara amortiseerimine. Juhul kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need

komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena ning määratakse ka vastavalt nende kasulikule elueale eraldi amortisatsiooninormid.

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Määratud kasuliku elueaga immateriaalsete põhivarade amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale immateriaalse põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust elueast. Piiramata kasutuseaga objekte (maa, püsiva väärtusega kunstiteosed, muuseumieksponaadid ja raamatud) ei amortiseerita.

Amortisatsiooni arvestamist alustatakse hetkest, mil vara on kasutatav vastavalt juhtkonna poolt plaanitud eesmärgil ning lõpetatakse kui lõppväärtus ületab bilansilist jääkmaksumust. Igal bilansipäeval hinnatakse kasutatavate amortisatsioonimäärade, amortisatsioonimeetodi ning lõppväärtuse põhjendatust.

### Põhivara arvelevõtmise alampiir 639

#### Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
---------------------	----------------

Masinad ja seadmed	5-20 aastat
Muu inventar	5-10 aastat

### 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 tuletisinstrumentid, 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 ettevõtte 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.

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

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksumääraga 20/80 netodividendina väljamakstud summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

### Seotud osapooled

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.

31.12.2014.a seisuga oli Wiser Financial Advisors OÜ emaettevõtjaks Group OÜ.

## Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Arvelduskontod	1 922	7 633
<b>Kokku raha</b>	<b>1 922</b>	<b>7 633</b>

### Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

	Võlakirjad	Kokku
	<b>31.12.2012</b>	13 560
Soetamine	10 340	10 340
Müük müügihinnas või lunastamine	-17 160	-17 160
<b>31.12.2013</b>	<b>6 740</b>	<b>6 740</b>
Soetamine	11 942	11 942
Müük müügihinnas või lunastamine	-7 154	-7 154
<b>31.12.2014</b>	<b>11 528</b>	<b>11 528</b>

### Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2014	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	30 072	30 072	
Ostjatelt laekumata arved	30 072	30 072	
Nõuded seotud osapoolte vastu	4 117	4 117	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	635	635	6
Muud nõuded	88 786	88 786	
Laenuõuded	78 456	78 456	
Intressinõuded	10 330	10 330	
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>123 610</b>	<b>123 610</b>	
	31.12.2013	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	47 418	47 418	
Ostjatelt laekumata arved	47 418	47 418	
Nõuded seotud osapoolte vastu	18 125	18 125	
Muud nõuded	14 333	14 333	
Laenuõuded	6 200	6 200	
Intressinõuded	8 133	8 133	
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>79 876</b>	<b>79 876</b>	

## Lisa 5 Varud

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Tooraine ja materjal	109 085	99 407
Valmistoodang	6 250	5 598
Ettemaksed varude eest	60	0
<b>Kokku varud</b>	<b>115 395</b>	<b>105 005</b>

## Lisa 6 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2014		31.12.2013
	Ettemaks	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	600		
Käibemaks		620	180
Üksikisiku tulumaks			291
Erisoodustuse tulumaks		0	4
Sotsiaalmaks		1 369	850
Kohustuslik kogumispension		0	0
Töötuskindlustusmaksed		107	38
Ettemaksukonto jääk	35		
<b>Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad</b>	<b>635</b>	<b>2 096</b>	<b>1 363</b>

## Lisa 7 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2013	31.12.2014
11243042	Sunwash Technologies OÜ	Eesti	Seebi, pesemis-, puhastus- ja poleervahade tootmine	80	80

## Lisa 8 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

		Kokku
	Aksiad ja osad	
Soetamine	30 000	30 000
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	28 440	28 440
<b>31.12.2013</b>	<b>58 440</b>	<b>58 440</b>
		Kokku
	Aksiad ja osad	
<b>31.12.2013</b>	58 440	58 440
Soetamine	32 419	32 419
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	43 922	43 922
<b>31.12.2014</b>	<b>134 781</b>	<b>134 781</b>

Pikaajalise finantsinvesteeringuna on kajastatud 4,78% osalus ettevõttes CX Cloud Services OÜ ning osalused convertible note alusel OÜ-s Wise Guys investment ja OÜ-s Weatherme. Investeeringud on hinnatud õiglasesse väärtusesse tuginedes viimastele turutehingutele nende instrumentidega.

## Lisa 9 Materiaalne põhivara

(eurodes)

					Kokku
	Transpordi- vahendid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	
<b>31.12.2012</b>					
Soetusmaksumus	6 250	266 207	272 457	26 687	299 144
Akumuleeritud kulum	-2 474	-126 692	-129 166	-8 695	-137 861
<b>Jääkmaksumus</b>	3 776	139 515	143 291	17 992	161 283
Ostud ja parendused		889	889		889
Amortisatsioonikulu	-1 562	-44 350	-45 912	-3 166	-49 078
Muud muutused	1		1		1
<b>31.12.2013</b>					
Soetusmaksumus	6 250	267 096	273 346	26 687	300 033
Akumuleeritud kulum	-4 035	-171 042	-175 077	-11 861	-186 938
<b>Jääkmaksumus</b>	2 215	96 054	98 269	14 826	113 095
Ostud ja parendused		8 000	8 000		8 000
Amortisatsioonikulu		-41 531	-41 531	-2 898	-44 429
<b>31.12.2014</b>					
Soetusmaksumus	6 250	275 096	281 346	26 687	308 033
Akumuleeritud kulum	-4 035	-212 573	-216 608	-14 759	-231 367
<b>Jääkmaksumus</b>	2 215	62 523	64 738	11 928	76 666

## Lisa 10 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

		Kokku
	Arenguväljaminekud	
<b>31.12.2012</b>		
Soetusmaksumus	69 920	69 920
Akumuleeritud kulum	-898	-898
<b>Jääkmaksumus</b>	69 022	69 022
Amortisatsioonikulu	-568	-568
<b>31.12.2013</b>		
Soetusmaksumus	69 920	69 920
Akumuleeritud kulum	-1 466	-1 466
<b>Jääkmaksumus</b>	68 454	68 454
Amortisatsioonikulu	-567	-567
<b>31.12.2014</b>		
Soetusmaksumus	69 920	69 920
Akumuleeritud kulum	-2 033	-2 033
<b>Jääkmaksumus</b>	67 887	67 887

## Lisa 11 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajaline laen	423 251	423 251			3-12%	EUR	31.12.2015
<b>Lühiajalised laenud kokku</b>	423 251	423 251					
Pikaajalised laenud							
Laenu krediidiasutustelt	77 866		77 866		12%	EUR	31.12.2016
Muud pikaajalised laenukohustused	10 000		10 000		3%	EUR	31.12.206
<b>Pikaajalised laenud kokku</b>	87 866		87 866				
<b>Laenukohustused kokku</b>	<b>511 117</b>	<b>423 251</b>	<b>87 866</b>				
	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajaline laen	303 848	303 848			9-12%	EUR	31.12.2014
<b>Lühiajalised laenud kokku</b>	303 848	303 848					
Pikaajalised laenud							
Laenu krediidiasutustelt	65 376		65 376		12%	EUR	31.12.2016
<b>Pikaajalised laenud kokku</b>	65 376		65 376				
<b>Laenukohustused kokku</b>	<b>369 224</b>	<b>303 848</b>	<b>65 376</b>				



## Lisa 12 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2014	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	55 556	55 556	
Võlad töövõtjatele	4 858	4 858	
Maksuvõlad	2 096	2 096	6
Muud võlad	87 091	87 091	
Intressivõlad	87 091	87 091	
Saadud ettemaksed	612	612	
Muud saadud ettemaksed	612	612	
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>150 213</b>	<b>150 213</b>	

  

	31.12.2013	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	77 417	77 417	
Võlad töövõtjatele	3 354	3 354	
Maksuvõlad	1 363	1 363	
Muud võlad	56 744	56 744	
Intressivõlad	55 806	55 806	
Muud viitvõlad	938	938	
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>138 878</b>	<b>138 878</b>	

## Lisa 13 Müügitulu (eurodes)

	2014	2013
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	374 510	254 900
Soome	0	43 334
Läti	116 552	48 055
<b>Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku</b>	<b>491 062</b>	<b>346 289</b>
<b>Kokku müügitulu</b>	<b>491 062</b>	<b>346 289</b>
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Keemiakaupade müük	491 062	346 289
<b>Kokku müügitulu</b>	<b>491 062</b>	<b>346 289</b>

## Lisa 14 Kaubad, toore, materjal ja teenused (eurodes)

	2014	2013
Tooraine ja materjal	334 314	245 615
Energia	405	2 783
Elektrienergia	301	2 590
Soojusenergia	104	193
Alltöövõtutööd	6 504	5 370
Transpordikulud	21 769	16 234
Üür ja rent	0	6 604
Muud	33 848	1 075
<b>Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused</b>	<b>396 840</b>	<b>277 681</b>

## Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2014	2013
Energia	6 872	6 910
Kütus	6 872	6 910
Mitmesugused bürookulud	143	3 894
Lähetuskulud	3 653	4 114
Koolituskulud	60	0
Riiklikud ja kohalikud maksud	391	79
Lepingutasud	0	1 002
Transpordikulud	0	12 733
Muud	44 412	35 563
<b>Kokku mitmesugused tegevuskulud</b>	<b>55 531</b>	<b>64 295</b>

## Lisa 16 Tööjõukulud (eurodes)

	2014	2013
Palgakulu	22 646	15 181
Sotsiaalmaksud	7 168	5 146
<b>Kokku tööjõukulud</b>	<b>29 814</b>	<b>20 327</b>
<b>Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale</b>	<b>4</b>	<b>4</b>

## Lisa 17 Muud ärikulud

(eurodes)

	2014	2013
Laenuõuete mahakandmine	11 600	18 125
Muud ärikulud	473	1 519
<b>Kokku muud ärikulud</b>	<b>12 073</b>	<b>19 644</b>

Muudes ärikuludes on kajastatud Fundcraft & Partners OÜ-e antud laenu mahakandmine summas 10 400 eurot, nõue Ultrakub OÜ vastu summas 1 200 eurot ning tarnijatele tasutud viivised.

## Lisa 18 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2014	2013
Intressitulu	7 994	8 274
Intressikulu	-35 652	-26 916
Muud finantstulud ja -kulud	1 706	15 192
Finantstulu pikaajalistelt investeringutelt	46 447	41 656
<b>Kokku muud finantstulud ja -kulud</b>	<b>20 495</b>	<b>38 206</b>

## Lisa 19 Seotud osapooled

(eurodes)

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

### Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2014		31.12.2013	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Emaettevõtja		336 989		204 647
Tütarettevõtjad	181 630		156 343	
Sidusettevõtjad	18 874		18 874	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		163 190	1 200	109 464

2014		Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud		
Emaettevõtja				256 914		
Tütarettevõtjad		30 300	19 500			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad				43 400		
2013		Ostud	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Emaettevõtja		1 147			58 240	12 000
Tütarettevõtjad			77 724	38 580		
Sidusettevõtjad			6 250			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad					34 935	6 000

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2014	2013
Arvestatud tasu	12 840	10 214

## Lisa 20 Sündmused pärast bilansipäeva

2015. aastal jätkas ettevõtte investeerimistegevusega. Täiendavalt investeeriti Timbeter OÜ-sse, CX Cloud Services OÜ-sse, Monesese OÜ-sse ning laenudesse.

2016.a plaanitakse jätkata investeerimistegevusega. Investeeritakse täiendavalt Timbeter OÜ-sse ning GreenHouse'i.

## Lisa 21 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Varad		
Käibevara		
Raha	81	7 526
Finantsinvesteeringud	11 528	6 740
Nõuded ja ettemaksud	270 416	188 800
<b>Kokku käibevara</b>	<b>282 025</b>	<b>203 066</b>
Põhivara		
Finantsinvesteeringud	150 117	69 945
Nõuded ja ettemaksud	100 625	70 350
<b>Kokku põhivara</b>	<b>250 742</b>	<b>140 295</b>
<b>Kokku varad</b>	<b>532 767</b>	<b>343 361</b>
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Laenukohustused	500 448	349 283
Võlad ja ettemaksud	422	392
<b>Kokku lühiajalised kohustused</b>	<b>500 870</b>	<b>349 675</b>
Pikaajalised kohustused		
Laenukohustused	10 000	0
<b>Kokku pikaajalised kohustused</b>	<b>10 000</b>	<b>0</b>
<b>Kokku kohustused</b>	<b>510 870</b>	<b>349 675</b>
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	10 500	10 500
Kohustuslik reservkapital	288	288
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-17 102	-8 334
Aruandeaasta kasum (kahjum)	28 211	-8 768
<b>Kokku omakapital</b>	<b>21 897</b>	<b>-6 314</b>
<b>Kokku kohustused ja omakapital</b>	<b>532 767</b>	<b>343 361</b>

## Lisa 22 Konsolideerimata kasumiaruanne (eurodes)

	2014	2013
Mitmesugused tegevuskulud	-2 199	-3 641
Muud ärikulud	-12 303	-48 125
<b>Kokku ärikasum (-kahjum)</b>	<b>-14 502</b>	<b>-51 766</b>
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	50 281	41 291
Intressikulud	-30 964	-22 782
Muud finantstulud ja -kulud	23 396	24 489
<b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>	<b>28 211</b>	<b>-8 768</b>
<b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>	<b>28 211</b>	<b>-8 768</b>

## Lisa 23 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

	2014	2013
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-14 502	-51 766
Korrigeerimised		
Muud korrigeerimised	7 706	10 677
<b>Kokku korrigeerimised</b>	<b>7 706</b>	<b>10 677</b>
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	0	-1 278
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	31	315
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>-6 765</b>	<b>-42 052</b>
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-67 565	-40 340
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	7 153	12 345
Antud laenud	-90 631	-83 974
Antud laenude tagasimaksud	19 500	106 837
Laekunud intressid	618	2 125
Laekunud dividendid	45	366
Muud väljamaksud investeerimistegevusest	0	-33 250
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-130 880</b>	<b>-35 891</b>
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	130 200	104 375
Saadud laenude tagasimaksud	0	-33 000
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>130 200</b>	<b>71 375</b>
<b>Kokku rahavood</b>	<b>-7 445</b>	<b>-6 568</b>
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	7 526	14 094
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>	<b>-7 445</b>	<b>-6 568</b>
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	81	7 526

## Lisa 24 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
<b>31.12.2012</b>	10 500	288	-8 334	2 454
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-8 768	-8 768
<b>31.12.2013</b>	10 500	288	-17 102	-6 314
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-11 505	-11 505
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			15 448	15 448
<b>Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2013</b>	<b>10 500</b>	<b>288</b>	<b>-13 159</b>	<b>-2 371</b>
Aruandeaasta kasum (kahjum)			28 211	28 211
<b>31.12.2014</b>	10 500	288	11 109	21 897
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus			-15 336	-15 336
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil			-28 382	-28 382
<b>Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2014</b>	<b>10 500</b>	<b>288</b>	<b>-32 609</b>	<b>-21 821</b>

## Tegevuse jätkuvus

Seisuga 31. detsember 2014 ületasid kontserni lühiajalised kohustused käibevara 321 009 euro võrra. Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes kontserni tegevuse jätkumisest. Juhtkonna hinnangul ei tekita negatiivne käibekapital kontserni majandusraskusi 2015. aastal, kuna vastavalt rahavoogude prognoosile suudab kontsern katta kõik lühiajalised kohustused.

Seisuga 31. detsember 2014 on kontserni omakapital –28 916 eurot. Kuna kontsernil on netovara vähem kui Äriseadustikus sätestatud minimaalne suurus, on omakapital planeeritud viia vastavusse Äriseadustiku nõuetega 2015.a. omanike poolt tehtavate täiendavate mitterahaliste sissemaksete arvelt. Mitterahalise sissemakse esemeks on omanike poolt väljastatud laenud.



# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 04.07.2016

**Wiser Financial Advisors OÜ (registrikood: 11440417) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:**

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RIIVO ANTON	Juhatuse liige	04.07.2016

## Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2014
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-13 160
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-19 450
<b>Kokku</b>	<b>-32 610</b>

## Osanikud

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

## Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 7306632
Faks	+372 7306621
E-posti aadress	riivo.anton@innopolis.ee
E-posti aadress	info@wiser.ee