

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: Fundwise OÜ

registrikood: 12678440

tänavatänu nimi, Telliskivi tn 60a/5
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10412

telefon: +372 5524542

e-posti aadress: henri@fundwise.me

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	7
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 4 Varud	8
Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9
Lisa 6 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	9
Lisa 7 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	9
Lisa 8 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	10
Lisa 9 Materiaalsed põhivarad	10
Lisa 10 Immateriaalsed põhivarad	11
Lisa 11 Laenukohustised	12
Lisa 12 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 13 Võlad tarnijatele	13
Lisa 14 Osakapital	13
Lisa 15 Müügitulu	13
Lisa 16 Kaubad, toore, materjal ja teenused	13
Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud	14
Lisa 18 Tööjõukulud	14
Lisa 19 Seotud osapooled	14
Aruande allkirjad	15

Tegevusaruanne

Fundwise OÜ arendas 2022. aastal edasi oma veebipõhist ettevõtete ühisrahastusplatvormi ja konsulteeris ettevõtteid.

2021. aastal jätkus kampaaniate rahastus Fundwise platvormil. Keerukust lisas sõja mõju. Tegime ettevalmistusi ühisrahastuse litsentsi taotlemiseks. Tegelesime aktiivse promotsiooniga Eestis ja naaberriikides uute koostööpartnerite ja kampaaniate leidmiseks. Samuti investisime oma platvormi arendusse ja SaaS lahendusse platvormi pakkumiseks koostööpartneritele.

Ettevõtte perioodi käive oli 51 902 eurot, kahjum -100 046 eurot.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	6 813	1 016	2
Nõuded ja ettemaksed	296 950	283 795	3, 5
Varud	8 833	4 664	4
Kokku käibevarad	312 596	289 475	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	6 250	6 250	6
Materiaalsed põhivarad	0	194	9
Immateriaalsed põhivarad	115 244	114 884	10
Kokku põhivarad	121 494	121 328	
Kokku varad	434 090	410 803	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	328 617	241 945	11
Võlad ja ettemaksed	102 442	129 780	5, 12, 13
Kokku lühiajalised kohustised	431 059	371 725	
Kokku kohustised	431 059	371 725	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 712	2 712	14
Ülekurss	139 235	136 235	
Muud reservid	140 000	79 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-178 870	-203 176	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-100 046	24 307	
Kokku omakapital	3 031	39 078	
Kokku kohustised ja omakapital	434 090	410 803	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Müügitulu	51 902	103 059	15
Muud äritulud	0	2	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-37 575	-31 104	16
Mitmesugused tegevuskulud	-8 432	-18 205	17
Tööjõukulud	-17 271	-20 945	18
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-194	-194	9
Muud ärikulud	-48 592	-4 207	
Ärikasum (kahjum)	-60 162	28 406	
Intressikulud	-39 884	-4 099	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-100 046	24 307	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-100 046	24 307	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Fundwise OÜ 2022. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Kasumiaruanne on koostatud Raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr 1 alusel. Majandusaasta aruanne on koostatud eurodes.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha pangas.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtjaks loetakse ettevõtet, mille üle Ettevõtte on kontroll. Tütarettevõtjat loetakse Ettevõtte kontrolli all olevaks, kui Ettevõtte omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütar-ettevõtja hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütar-ettevõtja tegevust ja finantspoliitikat.

Sidusettevõtja on ettevõtte, mille üle on Ettevõtte oluline mõju ja mis ei ole Ettevõtte tütar-ettevõtja.

Tütar- ja sidusettevõtja soetamist kajastatakse ostumeetodil.

Investeeringut tütar- ja sidusettevõtjatesse kajastatakse bilansis kasutades kapitaliosaluse meetodit.

Nõuded ja ettemaksud

Nõudeid ostjate vastu kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses. Ostjatelt laekumata arved on bilansis hinnatud tõenäoliselt laekuvatest summadest lähtudes. Seejuures hinnatakse iga kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Lootusetud nõuded on kantud bilansist välja. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumisi kajastatakse ebatõenäoliste nõuete kulu vähenemisena.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

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

Määratud kasuliku elueaga immateriaalset vara amortiseeritakse lineaarsel meetodil, lähtudes vara eeldatavast kasulikust elueast.

Igal bilansipäeval hinnatakse vara amortisatsiooniperioodide ning -meetodi põhjendatust. Määratud elueaga varade puhul hinnatakse vara väärtuse langust, kui on ilmnunud asjaolusid, mis viitavad võimalikule väärtuse langusele.

Immateriaalse põhivara objekti kasulik eluiga on määramata pikkusega juhul, kui ennustatava tuleviku jooksul ei ole ette näha antud varaobjekti poolt raha genereerimise lõppemist. Määramata pikkusega elueaga immateriaalseid varasid ei amortiseerita, kuid nende väärtuse kontrollimiseks tuleb igal bilansipäeval viia läbi väärtuse test ning juhul, kui nende kaetav väärtus osutub väiksemaks bilansilisest jääkmaksumusest, tuleb nende bilansilist maksumust alla hinnata.

Arennguväljaminekud

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

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalsed võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

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 õiglasest väärtusest (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.

Tulud

Tulu teenuste müügist kajastatakse lähtudes valmidusastme meetodist, teenuse osutamisest saadavad tulud ja kasum kajastatakse proportsionaalselt samades perioodides nagu teenuse osutamisega kaasnevad kulutused.

Intressitulu kajastatakse lähtudes vara sisemisest intressimäärast.

Kulud

Kulud kajastatakse kuludena samas perioodis, millal kulutus on tehtud. Ettemakstud kulud on bilansis üleval ettemaksetena ja kantakse kuluks siis, kui kuluperiood on saabunud ja reaalne kulutus on toimunud.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt. Alates 01.01.2015 on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 20/80 väljamakstavalt netosummalt. Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäär 14/86. Soodsamat maksumäärat saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018.a. esimene arvesse võetav aasta.

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. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel, on esitatud aastaaruande lisades.

Seotud osapooled

Ettevõtte loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärilistele otsustele. Seotud osapooled on:

- Osahingude juhatus ja omanikud. Lisaks on seotud osapoolteks eelnevalt nimetatud isikute lähisugulased ja nendega seotud ettevõtted.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Arvelduskontod	6 813	1 016
Kokku raha	6 813	1 016

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	54 162	54 162
Ostjatelt laekumata arved	54 162	54 162
Laenuõuded	335	335
Ettemaksed	242 453	242 453
Tulevaste perioodide kulud	241 880	241 880
Muud makstud ettemaksed	573	573
Kokku nõuded ja ettemaksed	296 950	296 950
	31.12.2021	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	41 579	41 579
Ostjatelt laekumata arved	41 579	41 579
Laenuõuded	335	335
Ettemaksed	241 881	241 881
Tulevaste perioodide kulud	241 881	241 881
Kokku nõuded ja ettemaksed	283 795	283 795

Lisa 4 Varud

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Müügiks ostetud kaubad	8 833	4 664
Ettemaksed tarnijatele	8 833	4 664
Kokku varud	8 833	4 664

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2022		31.12.2021	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	113	0	14
Käibemaks	0	19 161	0	21 116
Üksikisiku tulumaks	0	4 132	0	4 047
Sotsiaalmaks	0	8 158	0	8 855
Kohustuslik kogumispension	0	20	0	533
Töötuskindlustusmaksed	0	593	0	640
Intress	0	6 577	0	1 954
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	4 082	0	3 096
Ettemaksukonto jääk	0		0	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	42 836	0	40 255

Lisa 6 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	5 000	5 000
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	1 250	1 250
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	6 250	6 250

Lisa 7 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2021	31.12.2022
14614071	Fundwise Invest OÜ	Eesti	Muud mujal liigitamata äritegevust abistavad tegevused	100	100
14945595	Solarfund Invest OÜ	Eesti	Muud mujal liigitamata äritegevust abistavad tegevused	100	100

Omandatud osalused:			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
Fundwise Invest OÜ	100	23.11.2018	2 500
Solarfund Invest OÜ	100	30.03.2020	2 500

Lisa 8 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon: 2022					
Sidusettevõtja registrikood	Sidusettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2021	31.12.2022
14379397	Fundwise Solar OÜ	Eesti	Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	50	50

Omandatud osalused			
Sidusettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
Fundwise Solar OÜ	50	27.11.2017	1 250

Lisa 9 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	
31.12.2020		
Soetusmaksumus	582	582
Akumuleeritud kulum	-194	-194
Jääkmaksumus	388	388
Amortisatsioonikulu	-194	-194
31.12.2021		
Soetusmaksumus	582	582
Akumuleeritud kulum	-388	-388
Jääkmaksumus	194	194
Amortisatsioonikulu	-194	-194
31.12.2022		
Soetusmaksumus	582	582
Akumuleeritud kulum	-582	-582
Jääkmaksumus	0	0

Lisa 10 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arenguväljaminekud	
31.12.2020		
Soetusmaksumus	104 263	104 263
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	104 263	104 263
Ostud ja parendused	10 621	10 621
31.12.2021		
Soetusmaksumus	114 884	114 884
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	114 884	114 884
Ostud ja parendused	360	360
31.12.2022		
Soetusmaksumus	115 244	115 244
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	115 244	115 244

Lisa 11 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Konverteeritavad laenud	208 819	208 819		
Muu lühiajaline laen	119 798	119 798		
Lühiajalised laenud kokku	328 617	328 617		
Laenukohustised kokku	328 617	328 617		

	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Konverteeritavad laenud	121 207	121 207		
Muu lühiajaline laen	120 738	120 738		
Lühiajalised laenud kokku	241 945	241 945		
Laenukohustised kokku	241 945	241 945		

Lisa 12 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	56 825	56 825	13
Võlad töövõtjatele	2 716	2 716	
Maksuvõlad	42 836	42 836	5
Saadud ettemaksed	65	65	
Tulevaste perioodide tulud	65	65	
Kokku võlad ja ettemaksed	102 442	102 442	

	31.12.2021	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	75 249	75 249	13
Võlad töövõtjatele	14 211	14 211	
Maksuvõlad	40 255	40 255	5
Saadud ettemaksed	65	65	
Tulevaste perioodide tulud	65	65	
Kokku võlad ja ettemaksed	129 780	129 780	

Lisa 13 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Kokku võlad tarnijatele	56 825	75 249

Lisa 14 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Osakapital	2 712	2 712
Osade arv (tk)	22	22

Lisa 15 Müügitulu

(eurodes)

	2022	2021
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	51 902	103 059
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	51 902	103 059
Kokku müügitulu	51 902	103 059
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Nõustamine	51 902	103 059
Kokku müügitulu	51 902	103 059

Lisa 16 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2022	2021
Alltöövõtutööd	29 837	21 423
Reklaamikulud	3 653	8 097
Finantsvahendus tasud	2 350	1 319
Muud	1 735	265
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	37 575	31 104

Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2022	2021
Üür ja rent	3 295	1 700
Mitmesugused bürookulud	1 846	2 626
Koolituskulud	108	0
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	0	11 365
Juriidilised kulud	0	0
Muud	3 183	2 514
Kokku mitmesugused tegevuskulud	8 432	18 205

Lisa 18 Tööjõukulud

(eurodes)

	2022	2021
Palgakulu	12 908	15 657
Sotsiaalmaksud	4 363	5 288
Kokku tööjõukulud	17 271	20 945
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2	2
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	2	2

Lisa 19 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Micronet OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Laenukohustised		
Emaettevõtja	92 819	16 206
Tütarettevõtjad	5 000	5 000
Sidusettevõtjad	1 100	1 100
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	142 092	81 401
Kokku laenukohustised	241 011	103 707

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.09.2023

Fundwise OÜ (registrikood: 12678440) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
HENRI LAUPMAA	Juhatuse liige	28.09.2023

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-178 870
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-100 046
Kokku	-278 916
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-278 916
Kokku	-278 916

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-178 870
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-100 046
Kokku	-278 916
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-278 916
Kokku	-278 916

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	51902	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 5524542
E-posti aadress	henri@fundwise.me