

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: Fundwise OÜ

registrikood: 12678440

tänavatalu 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 Muud ärikulud	14
Lisa 20 Intressikulud	14
Lisa 21 Seotud osapooled	15
Aruande allkirjad	16

Tegevusaruanne

Fundwise OÜ arendas 2021. aastal edasi oma veebipõhist ettevõtete ühisrahastusplatvormi.

Ettevõtte perioodi käive oli 103 059 eurot, kasum 24 307 eurot. Fundwise OÜ-l oli aruande aastal kaks töötajat ja tööjõukulud olid 20 945 eurot.

2021. aastal jätkus kampaaniate rahastus Fundwise platvormil. Keerukust lisas COVID epideemia mõju. Hakkasime ettevalmistusi tegema ühisrahastuse litsentsi taotlemiseks ja aktiveerisime ühisrahastusse sobivate klientide otsingut Balti riikides.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 016	489	2
Nõuded ja ettemaksed	283 795	270 652	3, 5
Varud	4 664	4 640	4
Kokku käibevarad	289 475	275 781	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	6 250	6 250	6
Materiaalsed põhivarad	194	388	9
Immateriaalsed põhivarad	114 884	104 263	10
Kokku põhivarad	121 328	110 901	
Kokku varad	410 803	386 682	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	241 945	263 767	11
Võlad ja ettemaksed	129 780	96 501	5, 12, 13
Kokku lühiajalised kohustised	371 725	360 268	
Kokku kohustised	371 725	360 268	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 712	2 712	14
Ülekurss	136 235	136 235	
Muud reservid	79 000	90 469	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-203 176	-138 387	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	24 307	-64 615	
Kokku omakapital	39 078	26 414	
Kokku kohustised ja omakapital	410 803	386 682	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Müügitulu	103 059	75 184	15
Muud äritulud	2	0	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-31 104	-71 199	16
Mitmesugused tegevuskulud	-18 205	-15 525	17
Tööjõukulud	-20 945	-40 294	18
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-194	-194	9
Muud ärikulud	-4 207	-2 793	19
Ärikasum (kahjum)	28 406	-54 821	
Intressitulud	0	1	
Intressikulud	-4 099	-9 795	20
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	24 307	-64 615	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	24 307	-64 615	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Fundwise OÜ 2021. 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 kassas ja pangas.

Tütär- 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% tütarettevõtja hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtja tegevust ja finantspoliitikat.

Sidusettevõtja on ettevõtte, mille üle on Ettevõtte oluline mõju ja mis ei ole Ettevõtte tütarettevõtja.

Tütär- ja sidusettevõtja soetamist kajastatakse ostumeetodil.

Investeeringut tütär- 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 kuulavas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse

arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasest 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.

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:

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

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Arvelduskontod	1 016	185
Kassa	0	304
Kokku raha	1 016	489

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	41 579	41 579
Ostjatelt laekumata arved	41 579	41 579
Laenu nõuded	335	335
Ettemaksed	241 881	241 881
Tulevaste perioodide kulud	241 881	241 881
Kokku nõuded ja ettemaksed	283 795	283 795
	31.12.2020	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	29 996	29 996
Ostjatelt laekumata arved	29 996	29 996
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	4 638	4 638
Muud nõuded	589	589
Viitlaekumised	589	589
Ettemaksed	235 429	235 429
Tulevaste perioodide kulud	235 429	235 429
Kokku nõuded ja ettemaksed	270 652	270 652

Lisa 4 Varud

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Müügiks ostetud kaubad	4 664	4 640
Ettemaksed tarnijatele	4 664	4 640
Kokku varud	4 664	4 640

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2021		31.12.2020	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	14	0	34
Käibemaks	0	21 116	0	12 364
Üksikisiku tulumaks	0	4 047	0	2 380
Sotsiaalmaks	0	8 855	0	5 506
Kohustuslik kogumispension	0	533	0	301
Töötuskindlustusmaksed	0	640	0	589
Intress	0	1 954	0	1 439
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	3 096	0	0
Ettemaksukonto jääk	0		4 638	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	40 255	4 638	22 613

Lisa 6 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
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 (%)	
				31.12.2020	31.12.2021
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: 2021					
Sidusettevõtja registrikood	Sidusettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2020	31.12.2021
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	
31.12.2019		
Soetusmaksumus	582	582
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	582	582
Amortisatsioonikulu	-194	-194
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

Lisa 10 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arenguväljaminekud	
31.12.2019		
Soetusmaksumus	103 588	103 588
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	103 588	103 588
Ostud ja parendused	675	675
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

Lisa 11 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud 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		

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Konverteeritavad laenud	75 122	75 122		
Muu lühiajaline laen	188 645	188 645		
Lühiajalised laenud kokku	263 767	263 767		
Laenukohustised kokku	263 767	263 767		

Lisa 12 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	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	
Saadud ettemaksed	65	65	
Tulevaste perioodide tulud	65	65	
Kokku võlad ja ettemaksed	129 780	129 780	

	31.12.2020	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	61 773	61 773	13
Võlad töövõtjatele	12 050	12 050	
Maksuvõlad	22 613	22 613	
Saadud ettemaksed	65	65	
Tulevaste perioodide tulud	65	65	
Kokku võlad ja ettemaksed	96 501	96 501	

Lisa 13 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Kokku võlad tarnijatele	75 249	61 773

Lisa 14 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Osakapital	2 712	2 712
Osade arv (tk)	22	3

Lisa 15 Müügitulu

(eurodes)

	2021	2020
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	103 059	75 184
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	103 059	75 184
Kokku müügitulu	103 059	75 184
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Nõustamine	103 059	75 184
Kokku müügitulu	103 059	75 184

Lisa 16 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2021	2020
Alltöövõtutööd	21 423	48 329
Kampaaniate reklaamikulud	8 097	13 049
Finantsvahendus tasud	1 319	3 150
Muud	265	6 671
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	31 104	71 199

Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2021	2020
Üür ja rent	1 700	300
Mitmesugused bürookulud	2 626	5 381
Lähetuskulud	0	247
Koolituskulud	0	348
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	11 365	0
Juriidilised kulud	0	4 390
Muud	2 514	4 859
Kokku mitmesugused tegevuskulud	18 205	15 525

Lisa 18 Tööjõukulud

(eurodes)

	2021	2020
Palgakulu	15 657	30 115
Sotsiaalmaksud	5 288	10 179
Kokku tööjõukulud	20 945	40 294
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 Muud ärikulud

(eurodes)

	2021	2020
Kahjum valuutakursi muutustest	174	0
Trahvid, viivised ja hüvitised	883	1 548
Muud	3 150	1 245
Kokku muud ärikulud	4 207	2 793

Lisa 20 Intressikulud

(eurodes)

	2021	2020
Intressikulu laenudelt	4 099	9 795
Kokku intressikulud	4 099	9 795

Lisa 21 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustustlase emaettevõtja nimetus	Micronet OÜ
---	-------------

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2021	31.12.2020
Laenukohustised		
Emaettevõtja	16 206	63 122
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	401	7 549
Kokku laenukohustised	22 707	76 771

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.04.2023

Fundwise OÜ (registrikood: 12678440) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
HENRI LAUPMAA	Juhatuse liige	28.04.2023

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-203 176
Aruandeaasta kasum (kahjum)	24 307
Kokku	-178 869
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-178 869
Kokku	-178 869

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-203 176
Aruandeaasta kasum (kahjum)	24 307
Kokku	-178 869
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-178 869
Kokku	-178 869

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	103059	100.00%	Jah

Sidevahendid

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