

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2016

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2016

**ärinimi:** Fundwise OÜ

**registrikood:** 12678440

**tänava/talu nimi, Rävåla pst 8  
maja ja korteri number:**

**linn:** Tallinn

**maakond:** Harju maakond

**postisihnumber:** 10143

**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 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad	9
Lisa 6 Laenukohustised	10
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 8 Võlad tarnijatele	11
Lisa 9 Osakapital	11
Lisa 10 Müügitulu	11
Lisa 11 Kaubad, toore, materjal ja teenused	12
Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 13 Muud ärikulud	12
Lisa 14 Seotud osapooled	12
Aruande allkirjad	14

## Tegevusaruanne

Fundwise OÜ arendas 2016. aastal edasi oma veebipõhist ettevõtete ühisrahastusplatvormi. Aasta jooksul toimus platvormil kaheksa ühisrahastuskampaaniat, millest kuus olid edukad ja saavutasid püstitatud rahalise eesmärgi.

2016. aastal hakkasime ette valmistama kahte uut ärisuunda – välisturgudele laienemist ning koostööpartnerite jaoks kohaldatavat "whitelabel" süsteemi loomist.

Ettevõtte perioodi käive oli 16 250 eurot, kahjum 8 961 eurot. Tööjõukulud puudusid.

2017. aastal jätkub kampaaniate rahastamine Fundwise platvormil. Lisaks plaanime alustada tegevust vähemalt ühel välisturul ning pidada läbirääkimisi vähemalt kolmel välisturul Fundwise platvormi avamiseks ning täpsustada eraldi bränditava süsteemi klientide vajadusi.

Ettevõtte eesmärkide saavutamiseks on vajalik täiendava lisarahastuse leidmine ning Fundwise kaubamärgi tuntuse tõstmine.

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 574	7 289	2
Nõuded ja ettemaksud	51 656	678	3, 4
<b>Kokku käibevarad</b>	<b>53 230</b>	<b>7 967</b>	
Põhivarad			
Immateriaalsed põhivarad	65 000	65 000	5
<b>Kokku põhivarad</b>	<b>65 000</b>	<b>65 000</b>	
<b>Kokku varad</b>	<b>118 230</b>	<b>72 967</b>	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	16 000	10 135	6
Võlad ja ettemaksud	20 430	37 071	7
<b>Kokku lühiajalised kohustised</b>	<b>36 430</b>	<b>47 206</b>	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	75 000	10 000	6
<b>Kokku pikaajalised kohustised</b>	<b>75 000</b>	<b>10 000</b>	
<b>Kokku kohustised</b>	<b>111 430</b>	<b>57 206</b>	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	9
Sissemaksmata osakapital	-1 100	-1 100	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	14 361	5 136	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-8 961	9 225	
<b>Kokku omakapital</b>	<b>6 800</b>	<b>15 761</b>	
<b>Kokku kohustised ja omakapital</b>	<b>118 230</b>	<b>72 967</b>	

## Kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Müügitulu	16 250	38 226	10
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-2 954	-9 907	11
Mitmesugused tegevuskulud	-21 354	-19 086	12
Muud ärikulud	-903	0	14
<b>Ärikasum (kahjum)</b>	<b>-8 961</b>	<b>9 233</b>	
Intressikulud	0	-8	
<b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>	<b>-8 961</b>	<b>9 225</b>	
<b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>	<b>-8 961</b>	<b>9 225</b>	

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Fundwise OÜ 2016. 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.

Majandusaasta aruande perioodiks on 01.01.2016-31.12.2016.a.

Majandusaasta aruanne on koostatud eurodes.

### Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas.

### 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 kasutamist 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 pikaajalised 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 kuuluv 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 ettevõttel 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 ning siirdehinna korrigeerimistelt. Alates 1.01.2015 on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 20/80 väljamakstavalt netosummalt. Teatud tingimustel on võimalik saadud dividende jaotada edasi ilma täiendava tulumaksukuluta. Dividendide väljamaksmisega kaasnevad 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

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

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

## Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Arvelduskontod	1 270	6 635
Kassa	304	654
<b>Kokku raha</b>	<b>1 574</b>	<b>7 289</b>

### Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 825	1 825	4
Muud nõuded	57	57	
Viitlaekumised	57	57	
Ettemaksed	49 774	49 774	
Tulevaste perioodide kulud	49 774	49 774	
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>51 656</b>	<b>51 656</b>	
	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	678	678	4
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>678</b>	<b>678</b>	

### Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	
	Ettemaks	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	502		405
Ettemaksukonto jääk	1 323	678	
<b>Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad</b>	<b>1 825</b>	<b>678</b>	<b>405</b>



## Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Kokku	
	Arenguväljaminekud	
Ostud ja parendused	65 000	65 000
<b>31.12.2015</b>		
Soetusmaksumus	65 000	65 000
Akumuleeritud kulum	0	
<b>Jääkmaksumus</b>	65 000	65 000
<b>31.12.2016</b>		
Soetusmaksumus	65 000	65 000
Akumuleeritud kulum	0	
<b>Jääkmaksumus</b>	65 000	65 000

## Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Henri Laupmaa	4 000	4 000			0%	EUR	31.12.2017
TT Juhtimisteenused OÜ	2 000	2 000			5%	EUR	31.12.2017
DM Kinnisvara OÜ	10 000	10 000			10%	EUR	27.12.2017
<b>Lühiajalised laenud kokku</b>	<b>16 000</b>	<b>16 000</b>					
Pikaajalised laenud							
Sapienta Invest OÜ	10 000		10 000		5%	EUR	01.02.2018
DM KINNISVARA EESTI OÜ	15 000		15 000		5%	EUR	01.11.2018
Kadok OÜ	20 000		20 000		5%	EUR	19.01.2018
Kadok OÜ	15 000		15 000		5%	EUR	05.05.2018
Kiviranna Lained OÜ	15 000		15 000		5%	EUR	02.05.2018
<b>Pikaajalised laenud kokku</b>	<b>75 000</b>		<b>75 000</b>				
<b>Laenukohustised kokku</b>	<b>91 000</b>	<b>16 000</b>	<b>75 000</b>				
	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Henri Laupmaa	8 135	8 135			0%	EUR	31.12.2016
TT Juhtimisteenused OÜ	2 000	2 000			5%	EUR	31.12.2016
<b>Lühiajalised laenud kokku</b>	<b>10 135</b>	<b>10 135</b>					
Pikaajalised laenud							
DM KINNISVARA EESTI OÜ	10 000		10 000		10%	EUR	27.12.2017
<b>Pikaajalised laenud kokku</b>	<b>10 000</b>		<b>10 000</b>				
<b>Laenukohustised kokku</b>	<b>20 135</b>	<b>10 135</b>	<b>10 000</b>				

## Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	32 930	32 930	8
Muud võlad	-12 500	-12 500	
Muud viitvõlad	-12 500	-12 500	
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>20 430</b>	<b>20 430</b>	
	31.12.2015	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	36 666	36 666	8
Maksuvõlad	405	405	4
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>37 071</b>	<b>37 071</b>	

## Lisa 8 Võlad tarnijatele

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
<b>Kokku võlad tarnijatele</b>	<b>32 930</b>	<b>36 666</b>

## Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	3	3

## Lisa 10 Müügitulu

(eurodes)

	2016	2015
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	16 250	38 226
<b>Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku</b>	<b>16 250</b>	<b>38 226</b>
<b>Kokku müügitulu</b>	<b>16 250</b>	<b>38 226</b>
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Finantseerimine	16 250	38 226
<b>Kokku müügitulu</b>	<b>16 250</b>	<b>38 226</b>

## Lisa 11 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2016	2015
Muud	2 954	9 907
<b>Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused</b>	<b>2 954</b>	<b>9 907</b>

## Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2016	2015
Üür ja rent	5 817	2 537
Mitmesugused bürookulud	29	4
Lähetuskulud	2 247	439
Koolituskulud	0	17
Muud	13 261	16 089
<b>Kokku mitmesugused tegevuskulud</b>	<b>21 354</b>	<b>19 086</b>

## Lisa 13 Muud ärikuulud

(eurodes)

	2016	2015
Muud	903	0
<b>Kokku muud ärikuulud</b>	<b>903</b>	<b>0</b>

## Lisa 14 Seotud osapooled

(eurodes)

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

### Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2016	31.12.2015
	Kohustised	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	17 950	27 665

2016	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Alusvaluuta
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad			
Henri Laupmaa	4 000	8 135	EUR

2015	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Alusvaluuta
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad			
Henri Laupmaa	10 657	2 522	EUR

**Ostud ja müügid**

	2016	2015
	Ostud	Ostud
Emaettevõtja		5 400
Sidusettevõtjad		3 960
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	11 520	22 290

# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 13.07.2017

**Fundwise OÜ (registrikood: 12678440) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:**

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
HENRI LAUPMAA	Juhatuse liige	17.07.2017
RENÉ LASSERON	Juhatuse liige	17.07.2017

## Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	14 361
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-8 961
<b>Kokku</b>	<b>5 400</b>
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	5 400
<b>Kokku</b>	<b>5 400</b>

## Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	14 361
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-8 961
<b>Kokku</b>	<b>5 400</b>
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	5 400
<b>Kokku</b>	<b>5 400</b>

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
<b>Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad</b>	<b>66199</b>	<b>16250</b>	<b>100.00%</b>	<b>Jah</b>

## Sidevahendid

Liik	Sisu
<b>Mobiiltelefon</b>	<b>+372 5524542</b>
<b>E-posti aadress</b>	<b>henri@fundwise.me</b>