



MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: Grünfin Group OÜ

registrikood: 16069318

Address: Volta 1

Tallinn

postisihnumber: 10411

maakond: Harjumaa

telefon: +372 53301155

e-posti address: info@grunfin.com

veebileht: www.grunfin.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	5
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	6
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	7
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	8
Lisa 1. Üldine informatsioon	9
Lisa 2. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused	9
Lisa 3. Uute muudetud standardite kasutuselevõtt ja tõlgendamine ning uued arvestuspõhimõtted	14
Lisa 4. Olulised juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud	14
Lisa 5. Riskijuhtimine, kapitalinõuete arvutamise põhimõtted ja kapitali adekvaatus	15
Lisa 6. Finantsvarade ja -kohustiste õiglase väärtuse hindamine	18
Lisa 7. Raha	18
Lisa 8. Finantsinvesteeringud	19
Lisa 9. Nõuded ja ettemaksed	19
Lisa 10. Materiaalne põhivara ja kasutusõigus	19
Lisa 11. Immateriaalne põhivara	20
Lisa 12. Rendilepingud	21
Lisa 13. Võlad ja saadud ettemaksed	21
Lisa 14. Võlad töövõtjatele	22
Lisa 15. Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	22
Lisa 16. Osakapital	22
Lisa 17. Töötajate optsiooniprogramm	23
Lisa 18. Teenustasu tulud	24
Lisa 19. Teenustasu kulud	24
Lisa 20. Tööjõukulud	25
Lisa 21. Mitmesugused tegevuskulud	25
Lisa 22. Muud ärikulud	25
Lisa 23. Seotud osapooled	26
Lisa 24. Tütarettevõtted	26
Lisa 25. Sündmused pärast aruande kuupäeva	27
Lisa 26. Bilansivälised varad ja kohustised	27
Lisa 27. Konsolideerimata finantsseisundi aruanne	28
Lisa 28. Konsolideerimata koondkasumiaruanne	28
Lisa 29. Konsolideerimata rahavoogude aruanne	29
Lisa 30. Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	30
Juhatuse liikmete allkirjad 2022. aasta majandusaasta aruandele	31
Majandusaasta kahjumi katmise ettepanek	32
Grünfin Group OÜ tulude jaotus vastavalt EMTAK klassifikaatoritele	33

Tegevusaruanne

Äritegevus

Grünfin Group OÜ asutati 2020.a. oktoobris, misjärel alustati ettevalmistavate tegevustega selleks, et alustada teenuse osutamisega läbi tütarühingu. 2021 aasta alguses asutati tütarühing (Grünfin AS), mis sai 2021.a. oktoobris Finantsinspeksioonilt investeerimisühingu tegevusloa. Peale tegevusloa saamist alustas Grünfin AS teenuse osutamisega, milleks on väärtpaperiportfelli valitsemise- ja investeerimiskõrvalteenuseid (väärtpaperite hoidmine ja haldamine) Euroopa Majandusruumis (EEA). Peale tegevusloa saamist alustati ka kõikide sellel hetkel Grünfin Group OÜ-le kuulunud teenuse osutamiseks vajalike varade, õiguste ja kohustuste kogumi (käitise VÕS tähenduses) üle viimisega Grünfin AS- (kes on teenuse osutajaks)i. Nimetatud varade ja kohustuste üleviimisega jõuti lõpule 2022 jooksul.

Käesolev aruanne on koostatud majandusaasta aruande perioodi 01.01.2022-31.12.2022 kohta.

Alates teenuse osutamiseks vajalike õiguste ja kohustuste üleandmisest tütarühingule Grünfin AS on Grünfin Group OÜ põhitegevuseks tütarühingu (Grünfin AS) aktsiasaluse omamine ja valdamine.

Grünfin Group OÜ eesmärgiks on jääda grupi valdusettevõtteks. Seejuures on Grünfin AS määratud vastutavaks selle eest, et on tagatud usaldatavusnõuete järgimine konsolideerimisgrupi poolt konsolideeritud alusel, ja talle on antud kõik vajalikud vahendid ja õiguslikud volitused vastavate ülesannete tulemuslikuks täitmiseks (KAS § 137 lg 1 p 3).

Grünfin Group OÜ on kaasanud investeringuna kokku osanikelt ning investoritelt kokku 3,852,565.04 eurot. Nendest investeringutest on kaetud Grünfin ASi aktsiakapitali sissemakse ning ülekurs, Grünfin ASi aktsiakapitali otse väliseid investeringuid kaasatud ei ole. Investeringute eesmärk on laiendada Grünfin AS-i majandustegevust ning tootebaasi ja liikuda edasi uutele turgudele.

Grünfin Group OÜ konsolideeritud keskmine töötajate arv 2022.a. majandusaastal oli 11 inimest.

Grünfini eesmärk on (läbi tütarühingu Grünfin AS) pakkuda klientidele väärtuspõhist portfelli juhtimist, mis ei eelda tavapärasest suurema algkapitali olemasolu, vaid on pigem suunatud regulaarsele ja pikaajalisele kogumisele. Toote hinnastamine on läbipaistev koosnedes igakuisest püsitasust, mis ei sõltu investeringu suurusest (kuni 1000 eurot väärt portfelli on tasuta) ning edukustasust juhul, kui lõppeesmärgi saavutades on portfelli tootnud suurema kasu, kui algselt oli hinnatud. Väärtuspõhine investeerimine pakub klientidele võimalust investeerida kolmes kategoorias – kliima, tervishoid ning võrdne kohtlemine.

Keskmine* portfelli tootlus 2022. aastal (perioodil 1.01.2022-31.12.2022) oli järgmine:

- Kombineeritud kliima, tervishoiu ja võrdsete võimaluste portfelli tootlus -14,25% (+1.7%: 14.10.2021-31.12.2021**)
- Kliima portfelli keskmine tootlus -14,4% (+2.7%: 14.10.2021-31.12.2021**)
- Võrdsete võimaluste portfelli keskmine tootlus -12,28% (+2.2%: 14.10.2021-31.12.2021**)
- Tervishoiu portfelli keskmine tootlus -16,16% (+0.2%: 14.10.2021-31.12.2021**)

*Nimetatud portfelle saab valida nii kõrge, madala kui keskmise riskitasemega. Tootlus on arvatud eeldusel, et aasta jooksul ei ole täiendavaid sissemaksid tehtud.

**Kuna toodet hakati pakkuma alates 14.10.2021, siis eelnev periood on kirjeldatud vastavalt.

On oluline märkida, et 2022.a. oli väärtpaperiturgudel väga negatiivne aasta, näiteks olid tuntumate indeksite sama perioodi tulemused järgmised: S&P 500 -18.11%, NASDAQ 100 -32.38% ja Bloomberg Euro Agg Bond TR -17.17%.

Aasta lõpu seisuga oli väärtpaperitesse paigutatud varade maht 994 tuhat eurot, millest aktsiafondide (ETF) osakaal oli 58% ja võlakirjafondide osakaal 42%. Grünfinil oli aasta lõpu seisuga 1035 aktiivset eraisikust klienti, kellel oli kokku 1293 portfelli ning üks äriklient.

Teenustasudena teenis Grünfin AS 7 543 eurot. Konsolideeritud bilansimaht oli aasta lõpu seisuga **2 806 863** eurot. Kogukapitali tootlus (ROA) oli -47 % Omakapitali tootlus (ROE) oli -54 %, lühiajaliste kohustuste kattekordaja oli 8,9x*. Konsolideeritud majandusaasta kahjum kokku oli -1 319 317 eurot.

Olulisemad arendusprojektid majandusaastal olid platvormi ning funktsionaalsuste arendamine, uute maksevõimaluste lisamine, platvormi lokaliseerimine saksa- ja eesti keelde. Aasta lõpus alustati ärikliendi toote

arendamisega, mis võimaldaks pakkuda pikaajalist investeerimisplaani tööandjatele. Selle arendamisega jätkatakse järgmisel majandusaastal. Edaspidi suunatakse jätkuvalt fookus kliendikogemuse täiustamisele ning sisemiste protsesside automatiseerimisele.

2023.a. plaanitakse tegevust laiendada, suurendada nii klientide arvu kui varade mahtu. Tähelepanu suunatakse ka rohkem äriklientidele, ennekõike töötajate investeerimisplaani toote müügile. Osa tegevuse fookusest suunatakse välisurgudele, üks põhilisi sihturge on jätkuvalt Saksamaa. Samuti arendatakse edasi investeerimisplatvormi tarkvara ning parandatakse kogu kliendikogemust.

Raamatupidamise aastaaruande koostamise perioodil ei toimunud olulisi sündmusi, mis ei kajastu raamatupidamise aastaaruandes, kuid mis oluliselt mõjutavad või võivad mõjutada järgmiste majandusaastate tulemusi. Ettevõtte väikese suuruse ning tegevuse iseloomu tõttu puuduvad tegevusega kaasnevad olulised keskkonna- ja sotsiaalsed mõjud.

**Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:*

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)=käibevara/lühiajalised kohustused

*ROA (%) =puhaskasum/varad kokku*100*

*ROE (%) =puhaskasum/omakapital kokku*100*

Väliskeskkond

2022.a. alanud Ukraina-Venemaa sõda, makromajanduslikud muutused (intressimäärade tõus, aktsiaturgude ebastabiilsus, toorainete hinnatõus ja inflatsioon) on mõjutanud ettevõtte tegevust negatiivselt. Kõrge ebakindlus investeerimise suhtes ning samas hirm inflatsiooni ees paneb inimesi otsima stabiilseid varaklasse. Grünfini toode on oma olemuselt pikaajaline stabiilsele kapitali kasvule orienteeritud ning seega sobiv toode muutuvates majandusoludes.

Regulatiivsel maastikul olid olulisemad muudatused, mis on järk-järgult jõustunud ning jõustumas tulenevalt jätkusuutlike investeringute regulatiivsest raamistikust, mille olulisemad regulatsioonid on Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2019/2088, 27. november 2019, mis käsitleb jätkusuutlikkust käsitleva teabe avalikustamist finantsteenuste sektoris (SFDR) ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2020/852, 18. juuni 2020, millega kehtestatakse kestlike investeringute hõlbustamise raamistik (Taksonoomia määrus). Nimetatud regulatsioonide eesmärgiks on tagada, et jätkusuutlikest investeringutest räägitakse ühetaoliselt ning kohustavad muuhulgas fondivalitsejaid kui ka portfelli juhte avalikustama teavet enda poolt pakutavate teenuste osas: kui palju neis on arvesse võetud keskkonna-, sotsiaalseid või juhtimisalaseid kriteeriume.

Grünfin on võtnud seisukoha, et eelistab investeringuid valides SFDRi artikkel 8 ja 9 fonde, mis vastavalt kas edendavad või on eesmärgiks võtnud jätkusuutlikke kriteeriume järgida. Investeerimisportfelli juhtimisel on eesmärk olnud võtta arvesse jätkusuutlikkuse kriteeriume, kuid samas peab olema kriitiline ja lahendama samu probleeme millega seisavad silmitsi ka suuremad fondivalitsejad. See puudutab ennekõike andmete kvaliteeti ning kättesaadavust. Grünfin on pidevalt suhtluses fondivalitsejatega ning usub, et järgnevate aastate jooksul andmete kvaliteet järk-järgult paraneb, kuigi täieliku kindluse saavutamiseks kulub ilmselt veel aastaid. Sellest ning muudest faktoritest tulenevalt täheldatakse 2022 lõpus trendi, kus fondivalitsejad olid alandanud fondide klassifitseerimist artikkel 9-lt artikkel 8-le.

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne (eurodes)

VARAD	Lisa	31.12.2022	31.12.2021
Käibevara			
Raha	7	2 294 459	1 769 229
Finantsinvesteeringud	8	109	0
Nõuded ja ettemaksud	9	28 157	17 583
Käibevara kokku		2 322 725	1 786 812
Põhivara			
Materiaalne põhivara	10	181 562	7 918
Immateriaalne põhivara	11	302 576	140 534
Põhivara kokku		484 138	148 452
VARAD KOKKU		2 806 863	1 935 264
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL			
KOHUSTISED			
Lühiajalised kohustised			
Rendikohustised	12	44 163	0
Võlad ja saadud ettemaksud	13	170 269	113 424
Lühiajalised kohustised kokku		214 432	113 424
Pikaajalised kohustised			
Rendikohustised	12	128 540	0
Pikaajalised kohustised kokku		128 540	0
KOHUSTISED KOKKU		342 972	113 424
OMAKAPITAL			
Osakapital nimiväärtuses	16	14 947	13 104
Ülekurss		4 092 868	2 162 146
Muud reservid	17	34 689	5 886
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)		-359 296	0
Aruandeperioodi kasum (kahjum)		-1 319 317	-359 296
OMAKAPITAL KOKKU		2 463 891	1 821 840
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU		2 806 863	1 935 264

Konsolideeritud koondkasumiaruanne
(eurodes)

	Lisa	01.01.2022- 31.12.2022	05.10.2020- 31.12.2021
Teenustasu tulud	18	7 543	944
Teenustasu kulud	19	-32 183	-3 210
Intressitulud		121	78
Muu tegevustulu		630	0
Neto tegevustulud		-23 889	-2 188
Tööjõukulud	20	-606 370	-211 126
Opsioonide kulu	17	-28 803	-5 886
Mitmesugused tegevuskulud	21	-586 611	-139 987
Põhivara kulum	10,11	-69 542	0
Muud ärikulud	22	-2 196	-108
Intressikulu		-1 906	-1
Kasum (-kahjum) enne tulumaksu		-1 319 317	-359 296
Aruandeperioodi kasum (-kahjum)		-1 319 317	-359 296
Aruandeperioodi koondkasum (-kahjum)		-1 319 317	-359 296

Konsolideeritud rahavoogude aruanne
(eurodes)

	Lisa	01.01.2022- 31.12.2022	05.10.2020- 31.12.2021
Rahavood äritegevusest:			
Aruandeperioodi kahjum		-1 319 317	-359 296
Korrigeerimised:			
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum		69 542	0
Reservide moodustamine	17	28 803	5 886
Intressikulu		1 906	0
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	9	-10 574	-17 583
Äritegevusega seotud võlgade ja ettemaksete muutus	13	56 845	113 424
Kokku rahavood äritegevusest		-1 172 795	-257 569
Rahavood investeerimistegevusest:			
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus		-202 011	-148 452
Finantsinvesteeringute soetamine	8	-109	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-202 120	-148 452
Rahavood finantseerimistegevusest:			
Laekumised osade emiteerimisest		1 932 565	2 164 455
Rendikohustiste põhiosa tagasimaksed		-32 420	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		1 900 145	2 164 455
Rahavood kokku		525 230	1 758 434
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses			
Raha ja raha ekvivalentide muutus	7	1 769 229	10 795
Raha ja raha ekvivalentide muutus		525 230	1 758 434
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	7	2 294 459	1 769 229

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne
(eurodes)

	Osakapital	Ülekurss	Muud reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 05.10.2020	10 795	-	-	-	10 795
Aruandeaasta kahjum	-	-	-	-359 296	-359 296
Emiteeritud osakapital	2 309	2 162 146	-	-	2 164 455
Reservi moodustamine	-	-	5 886	-	5 886
Saldo 31.12.2021	13 104	2 162 146	5 886	-359 296	1 821 840
Aruandeaasta kahjum	-	-	-	-1 319 317	-1 319 317
Emiteeritud osakapital	1 843	1 930 722	-	-	1 932 565
Reservi moodustamine	-	-	28 803	-	28 803
Saldo 31.12.2022	14 947	4 092 868	34 689	-1 678 613	2 463 891

Täpsem info osakapitali kohta on toodud lisas 16.

Täpsem info moodustatud omakapitali reservi kohta on toodud lisas 17.

Lisa 1. Üldine informatsioon

Grünfin Group OÜ on valdusettevõtte, millele kuulub 100% osalusega Grünfin AS ning mis on antud aruandes konsolideeritud. Grünfin AS on alates 04.10.2021 liitsenseeritud investeerimisühing. Vastavalt tegevusloale osutab ettevõtte väärtpaberiportfellide valitsemise teenust. Ettevõtte aadress oli 31.12.2022 seisuga Volta 1, Tallinn, Eesti.

Grünfin Group OÜ 2022.a. aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu (EL) poolt (IFRS).

Majandusaasta aruanne 31. detsembril 2022.a. lõppenud aasta kohta on juhatuse poolt heaks kiidetud 22. märtsil 2023. Juhatuse kinnitatud aastaaruande kinnitavad nõukogu ja aktsionärid. Osanikud omavad õigust raamatupidamise aastaaruannet kinnitada või jätta kinnitamata ja nõuda juhtkonnalt uute koostamist. Nõukogu vastavat õigust ei oma.

Lisa 2. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused

Grünfin Group OÜ raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu (EL) poolt (IFRS). Lisaks rahvusvahelise finantsaruandluse standarditele vastavale informatsioonile, sisaldab raamatupidamisaruanne riskijuhtimise, omavahendite ja kapitali adekvaatsuse kohta avalikustatavat teavet, mis on välja toodud lisas 5.

Aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, kui allpool toodud arvestuspõhimõtetes on kirjeldatud teisiti.

Majandusaasta algas 01.01.2022 ja lõppes 31. detsembril 2022.

Raamatupidamise aastaaruanne on esitatud eurodes ja täisühikutes, kui ei ole märgitud teisiti. Arvestuspõhimõtetes ei ole võrreldes eelmise aastaga muutuseid.

Finantsvarad

Klassifitseerimine

Ettevõtte klassifitseerib finantsvarad järgmistesse mõõtmiskategooriatesse:

- need, mida kajastatakse õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande
- need, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Klassifitseerimine sõltub ettevõtte ärimudelilist finantsvarade haldamisel ning rahavoogude lepingulistest tingimustest.

Arvele võtmine ja kajastamise lõpetamine

Tavapärastel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval ehk kuupäeval, millal ettevõtte võtab endale vara ostmise või müümise kohustuse.

Finantsvarade kajastamine lõpetatakse kui õigused finantsvarast tulenevatele rahavoogudele lõppevad või antakse üle ja ettevõtte annab üle sisuliselt kõik riskid ja hüved.

Mõõtmine

Finantsvarad kajastatakse esmasel arvelevõtmisel õiglasel väärtuses. Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastavate finantsvarade tehingutasud kajastatakse kuluna kasumiaruandes.

Väärtuse langus

Ettevõtte hindab korrigeeritud soetusmaksumuses kajastavate võlainstrumentide oodatavat krediidikahjumit tuleviku informatsiooni baasil. Rakendatav väärtuse languse meetodika sõltub sellest, kas krediidirisk on oluliselt suurenenud.

Eeldatava krediidikahju mõõtmine võtab arvesse: (i) erapooletut ja tõenäosusega kaalutud summat, mille määramisel hinnatakse mitmeid võimalikke erinevaid tulemusi, (ii) raha ajaväärtust ja (iii) aruande perioodi lõpus ilma liigsete kulude või pingutusteta kättesaadavat mõistlikku ja põhjendatud informatsiooni minevikus toimunud

sündmuste, praeguste tingimuste ja tulevaste majandustingimuste prognooside kohta. Ettevõtte kasutab eksperthinnanguid ECL (Expected Credit Loss ehk oodatav krediitkahju) arvutuste individuaalseks hindamiseks.

ECL mudelil on kolm faasi, mis baseeruvad krediidiriski muutusel. 12-kuu ECL (faas 1) rakendatakse kõikidele kirjetele, v.a kui on toimunud krediidiriski oluline suurenemine võrreldes esialgse kajastamisega. Kirjetele, mille puhul on toimunud oluline krediidiriski suurenemine (faas 2) või on maksejõuetud (faas 3), rakendatakse kogu eluea jooksul ECL-i.

Ettevõtte hindab igal bilansipäeval, kas krediidirisk on oluliselt suurenenud võrreldes esmase kajastamisega. Olulise krediidiriski suurenemise hindamine baseerub kvantitatiivsetel ja kvalitatiivsetel indikaatoritel. Need indikaatorid sisaldavad makseid, mis on makseviivitusega vahemikus >30 ja <90 päeva ja finantsvarasid, mille lepingulisi tingimusi on muudetud seoses kliendi finantsraskustega. Juhul kui on toimunud oluline krediidiriski suurenemine võrreldes esmase kajastamisega, kajastatakse eluea ECL allahindlus ja finantsvara liigub faasi 2. Meetod on sümmeetriline, st järgnevatel bilansipäevadel, kui finantsinstrumendi krediitkvaliteet paraneb selliselt, et enam ei ole täidetud oluline krediidiriski suurenemise kriteerium alates esmasest kajastamisest, siis finantsvara liigub faasi 1.

Nõuetele ostjate vastu, kus puudub oluline finantseerimise komponent, rakendab ettevõtte IFRS 9 järgi lubatud lihtsustatud lähenemist ning arvestab nõuete allahindlust nõuete pikkuse oodatava krediitkahjumina nõuete esmasel kajastamisel. Ettevõtte kasutab allahindluste maatriksit, kus nõuetele arvutatakse allahindlus, lähtudes erinevatest aegumiste perioodidest.

Õiglase väärtuse hindamine

Ettevõtte hindab finantsinstrumente, nagu tuletisinstrumendid, õiglasesse väärtusesse iga bilansipäeva seisuga. Õiglane väärtus on summa, mille eest on hindamispäeval võimalik müüa vara või arveldada kohustust tavapärase äritehingu käigus sõltumatute turuosaliste vahel. Õiglase väärtuse hindamisel lähtutakse eeldusest, et vara müük või kohustuste tasumine toimub:

- vara või kohustuse esmase turu tingimustes, või;
- esmase turu puudumisel vara või kohustuse jaoks soodsaima turu tingimustes.

Ettevõttel peab olema juurdepääs esmasele või soodsaimale turule. Vara või kohustuse õiglase väärtuse hindamisel eeldatakse, et turuosalised lähtuvad vara või kohustuse hinna määramisel oma majanduslikest huvidest.

Ettevõtte kasutab õiglase väärtuse hindamisel meetodeid, mis on antud tingimustes asjakohased ja mille kasutamiseks eksisteerib piisavalt andmeid, et hinnata õiglast väärtust, maksimeerides asjakohaste jälgitavate sisendite kasutamist ja minimeerides mittejälgitavate sisendite kasutamist.

Kõik varad ja kohustused, mis on hinnatud õiglasesse väärtusesse või avalikustatud finantsaruannetes, on klassifitseeritud vastavalt õiglase väärtuse hierarhiale, mida on kirjeldatud allpool ning põhineb madalaima taseme sisendil, mis on oluline õiglase väärtuse määramisele tervikuna:

Tase 1 — Noteeritud (korrigeerimata) hinnad aktiivsel turul identsetele varadele ja kohustustele;

Tase 2 — Hindamismeetodid, mille puhul madalaima taseme olulised sisendid on otseselt või kaudselt jälgitavad;

Tase 3 — Hindamismeetodid, mille puhul madalaima taseme olulised sisendid ei ole otseselt või kaudselt jälgitavad.

Ettevõtte hindab iga aruandlusperioodi lõpul, kas varad ja kohustused, mis esinevad finantsaruannetes perioodide lõikes korduvalt, vajavad tasemete vahel ümberklassifitseerimist (baseerudes madalaimal sisendil, mis on oluline õiglase väärtuse hindamisele tervikuna).

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha pangas, lühiajalisi (alla 3 kuulise lunastustähtajaga) pangadeposiite, millel puudub oluline turuväärtuse muutuse risk.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja –kohustised

Ettevõtte arvestusvaluutaks on euro. Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursid.

Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustised hinnatakse ümber eurodesse aruandekuupäeval ametlikult kehtivate Euroopa Keskpanka valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest tekkinud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ja kuluna.

Finantsinvesteeringud

Finantsinvesteeringud võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstud õiglase väärtus ning võetakse arvele tehingu päeval.

Finantsinvesteeringutega kaasnevad tehingukulutused kajastatakse kasumiaruandes. Omakapitaliinstrumentidesse tehtud investeeringud tuleb alati kajastada õiglases väärtuses.

Õiglases väärtuses kajastatavaid finantsinstrumente hinnatakse ümber igal tööpäeval vastavalt nende hetke õiglasele väärtusele, millest ei ole maha arvatud võimalikke finantsinstrumendi realiseerimisega kaasnevaid tehingukulutusi. Õiglase väärtuse aluseks on finantsinstrumendi noteeritud turuhind.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Olulisuse printsiibist lähtudes kajastatakse põhivarana need varaobjektid, mille soetusmaksumus ületab eraldi või kogumina 10 000 eurot ja mille kasulik eluiga on üle ühe aasta.

Materiaalse põhivara kajastamisel finantsseisundi aruandes on selle soetusmaksumusest maha arvatud akumulleeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Ettevõtte kasutab materiaalse põhivara amortiseerimisel lineaarset meetodit.

Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeest.

Materiaalsele põhivarale määratud amortisatsiooninormid vaadatakse üle, kui on ilmnenud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasulikku eluiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevatel perioodides.

Materiaalse põhivara kajastamine lõpetatakse vara võõrandamise korral või olukorras, kus vara kasutamisest või müügist ei eeldata enam majanduslikku kasu. Jooksva hoolduse ja remondiga kaasnevad kulutused kajastatakse aruandeperioodi kuludes.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir on 10 000 eurot ja kasulik eluiga määratakse iga vara puhul eraldi.

Rendid

Kõikide rendilepingute tulemusena saab rendilevõtja õiguse kasutada vara alates rendilepingu algusest ning juhul kui rendimakseid tehakse üle perioodi ka finantseeringu.

Rendilevõtjad peavad (a) arvele võtma varad ja kohustused kõikide üle 12-kuuliste rendilepingute osas, v.a juhul kui renditav vara on väikese väärtusega; ning (b) kajastama kasumiaruandes kulumit renditavadelt varadelt ja intressikulu rendikohustustelt.

Ettevõtte rendib kontoriruumi. Lepingu sõlmimisel hindab ettevõtte, kas tegemist on rendilepinguga või kas see sisaldab rendisuhet. Leping on rendileping või sisaldab rendisuhet juhul, kui lepinguga antakse tasu eest õigus kontrollida kindlaksmääratud vara kasutamist teatud ajavahemikus.

Ettevõtte arvestab rendiperioodina rendi katkestamatut perioodi, mis hõlmab nii rendilepingu võimaliku pikendamise perioode juhul, kui rentnik on piisavalt kindel, et ta seda võimalust kasutab. Rentnik hindab piisavat kindlust selles, kas ta kasutab pikendamise õigust või jätab kasutamata lõpetamise õiguse, uuesti juhul, kui ilmneb mõni oluline sündmus või oluline asjaolude muutus, mis on rentniku kontrolli all ja mõjutab seda, kas rentnik on piisavalt kindel, et ta kasutab mõnda algse rendiperioodi määratlemisel arvesse võtmata jäänud võimalust või jätab kasutamata mõne võimaluse, mis on algse rendiperioodi määratlemisel arvesse võetud. Ettevõtte muudab rendiperioodi rendi katkestamatu perioodi muutumise korral.

Esmane mõõtmine

Esmasel kajastamisel mõõdab rentnik kasutamissooiguse esemeks oleva vara soetusmaksumuse rendiperioodi alguse seisuga.

Kasutamissooiguse esemeks oleva vara maksumus sisaldab:

- rendikohustise algsel mõõtmisel kindlaks tehtud summat;

- kõiki rendiperioodi alguses ja enne seda tehtud rendimakseid, millest on lahutatud saadud rendistiimulid;
- kõiki rentniku esmaseid otsekulutusi;
- rentniku hinnangulisi kulusi, mis tekivad seoses alusvara lammutamise ja teisaldamisega, selle asukoha taastamisega või alusvara seisundi taastamisega vastavalt rendi tingimustele.

Ettevõtte mõõdab rendiperioodi alguses rendikohustise selleks kuupäevaks tasumata rendimaksete nüüdisväärtuses. Rendimaksed diskonteeritakse rendi sisemise intressimääraga, kui seda määra on võimalik hõlpsasti kindlaks teha. Kui seda määra ei ole võimalik hõlpsasti kindlaks teha, kasutab rentniku alternatiivset laenuintressimäära, mis on intressimäär, mida rentnik peaks sarnases majanduskeskkonnas maksma sarnaseks perioodiks ja sarnase tagatisega laenu võtmiseks, et omandada kasutamisoiguse esemeks oleva varaga sarnast vara.

Edasine mõõtmine

Pärast rendiperioodi algust mõõdab Ettevõtte kasutamisoiguse esemeks olevat vara ja vastavat kohustist kuupäeval, kui renditava vara puhul saab rakendada soetusmaksumuse mudelit. Soetusmaksumuse mudeli kasutamiseks mõõdab rentnik kasutamisoiguse esemeks olevat vara soetusmaksumuses, millest on lahutatud akumulieeritud kulum ja väärtuse langusest tulenevad akumulieeritud kahjumid ja mida on korrigeeritud vastavalt rendikohustise ümberhindamisele. Kasutamisoiguse esemeks olevaid varasid amortiseeritakse üldjuhul lineaarselt vara kasuliku eluea ja rendiperioodi järgi, vastavalt sellele, kumb on lühem.

Pärast rendiperioodi algust mõõdab Ettevõtte rendikohustist järgmiselt:

- suurendades bilansilist väärtust vastavalt rendikohustise intressile;
- vähendades bilansilist väärtust vastavalt tehtud rendimaksetele; ja
- hinnates bilansilise väärtuse ümber vastavalt ümberhindlustele või rendilepingu muudatustele või vastavalt muudetud sisuliselt fikseeritud rendimaksetele.

Rendiperioodi igal ajavahemikul on rendikohustise intress summa, mille tulemusena on intressimäär igal osaperioodil kohustise lõppväärtuse suhtes sama. Pärast rendiperioodi algust kajastab rentnik kasumiaruandes rendikohustise intressi. Kui muutuvad rendimaksed, võib olla vajadus rendikohustis ümber hinnata. Rentnik kajastab rendikohustise ümberhindluse summat kasutamisoiguse esemeks oleva vara korrigeerimisena. Kui aga kasutamisoiguse esemeks oleva vara jääkväärtus väheneb nullini ja rendikohustise mõõtmisel ilmneb täiendav vähenemine, kajastab rentnik ümberhindluse järelejääva summa kasumiaruandes.

Rentnik kajastab rendilepingu muudatust eraldi rendina juhul, kui

- a) muudatusega suuredatakse rendi ulatust, lisades sellele ühe või enama alusvara kasutamisoiguse, ja
- b) rendi hind suureneb tasu võrra, mis vastab ulatuse suurenemise eraldiseisvale hinnale, mida on korrigeeritud vastavalt konkreetse lepingu asjaoludele.

Iga rendimakse on jagatud finantseerimiskulu (intressikulu) ja rendikohustise peamiste tagasimaksete vahel, selleks et vähendada kohustise bilansilist jääkväärtust. Finantseerimiskulu arvestatakse rendiperioodi kasumi või kahjumi alla, mille tulemusena on intressimäär igal osaperioodil kohustise lõppväärtuse suhtes sama.

Lühiajaliste rendilepingutega ja selliste rendilepingutega, mille alusvara väärtus on väike, seotud maksed kajastatakse lineaarselt kuluna kasumiaruandes. Lühiajalised rendilepingud on lepingud, mille rendiperiood on kuni 12 kuud või lühem.

Finantskohustised

Finantskohustiste all kajastatud võlad tarnijatele, maksuvõlad ja võlad töövõtjatele võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud kohustuste eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus.

Kohustused töövõtjate ees sisaldavad arvestatud, kuid väljamaksmata töötasusid ja puhkusetasu kohustust aruandekuupäeva seisuga. Puhkusetasude maksmiseks arvestatud kohustust kajastatakse koos sotsiaal- ja töötuskindlustusmaksudega bilansis võlad ja ettemaksud koosseisus ja kasumiaruandes tööjõukuludena.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Eesti Vabariigi äriseadustikule teeb ettevõtte igal majandusaastal jooksva aasta puhaskasumist vähemalt 5% eraldise kohustuslikku reservkapitali, kuni reservkapital moodustab vähemalt 10% osakapitalist.

Kohustuslikku reservkapitali ei tohi dividendidena välja maksta, ent seda tohib kasutada kahjumi katmiseks, kui kahjumit ei ole võimalik katta vabast omakapitalist. Kohustuslikku reservkapitali võib kasutada ka ettevõtte osakapitali suurendamiseks.

Bilansiväline arvestus

Bilansivälisel kontodel kajastatakse klientide vahendid, mis on Grünfin'i vastutaval hoiul. Bilansivälised varad võivad olla kajastatud rahas või väärtpaberites. Grünfin investeerib klientide rahalised sissemaksed väärtpaberitesse üks kord nädalas.

Samuti kajastatakse klientide vara bilansiväliste kohustustena. Klientide vara võetakse kohustusena üles kassapõhiselt kliendi poolt raha laekumise hetkel.

Grünfin peab bilansivälisest arvestust raamatupidamisprogrammis eraldi moodulina (*Customer Ledger*), mis sisaldab kõiki kliendi varade arvestuses kasutatavaid kontosid.

Sisendinformatsiooni saab *Customer Ledger* Grünfini süsteemist ja klientide pangakontodelt sh väärtpaberikontodelt. Samuti omab see väljundit Grünfini raamatupidamisse tulude ning kulude arvestuseks.

Tulud

Tulud kajastatakse järgmiste põhiliste tululiikide lõikes: teenustasutulud, muud äritulud ja finantstulud. Teenustasutulud kirjendatakse raamatupidamises tekkepõhiselt vastava tehingu toimumise hetkel. Ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus teenitud tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtusel.

Tulemusega seotud tasud või tasu osad kajastatakse siis, kui vastavad tulemusega seotud kriteeriumid on täidetud. Muud ühekordsed tehingutulud ning muud tulud kajastatakse tekkepõhiselt vastava tehingu toimumise hetkel.

Ettevõtte müügitulu koosneb fikseeritud kuutasudest portfelli haldamise eest ning edukustasust juhul, kui lõppeesmärgi saavutades on portfell tootnud suurema kasu, kui algselt oli hinnatud.

Maksustamine

Ettevõtte tulumaks

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt.

Eestis registreeritud ettevõtetel ei teki erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustisi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustist, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel, on esitatud aastaaruande lisades.

Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustisena 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. Maksustamine toimub tulumaksu kinnipidamise teel väljamaksja poolt.

Seotud osapooled

Seotud osapoolteks aastaaruande mõistes loetakse:

Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikutest omanikud, välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte äriolulistele otsustele;

Eelnevalt kirjeldatud isikute lähedased pereliikmed (s.o. pereliikmed, kelle puhul võib eeldada olulise mõju olemasolu; näiteks elukaaslased ja lapsed) ja nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtted.

Bilansipäeva järgsete sündmuste kajastamine

Bilansipäeva järgsete sündmustena on kajastatud ettevõtte äritegevust mõjutavad sündmused, mis bilansipäeval ei olnud veel toimunud aga mis avaldavad äritegevusele mõju järgmistel perioodidel. Sündmuseid eristatakse korrigeerivate ja mittekorrigeerivatena. Korrigeerivad sündmused avaldavad mõju lõppenud perioodi finantstulemustele. Mittekorrigeerivad finantstulemustele mõju ei avalda.

Lisa 3. Uute muudetud standardite kasutuselevõtt ja tõlgendamine ning uued arvestuspõhimõtted

Uute või muudetud standardite ja tõlgenduste rakendamine

Alates 1. jaanuarist 2022 on kehtima hakanud mõned uued standardid või nende tõlgendused ning on seega ettevõtte poolt rakendatud, kuid need ei avalda olulist mõju ettevõtte finantstulemustele.

Uued standardid, tõlgendused ja nende muudatused, mis veel ei kehti

Käesoleva raamatupidamise aastaaruande kinnitamise ajaks on IASB ja IFRIC avaldanud mitu uut standardit ja olemasoleva standardi muutust või tõlgendust, mis veel ei kehti. Ettevõtte ei ole ühtegi neist standarditest või olemasolevate standardite muudatustest ennetähtaegselt rakendanud.

Juhtkond plaanib ülaltoodud standardeid ja standardite tõlgendusi rakendada alates nende jõustumise päevast. Juhtkonna hinnangul ei ole uutelt või muudetud standarditel või nende tõlgendustel eeldatavasti olulist mõju ettevõtte finantstulemustele.

Lisa 4. Olulised juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud

Rahvusvahelistele finantsaruandluse standarditele, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidus vastava raamatupidamise aastaaruande koostamine nõuab juhtkonnapoolset eelduste kujundamist, hinnangute langetamist ja otsuste tegemist, mis mõjutavad rakendatavaid arvestuspõhimõtteid, kajastatud varasid ja kohustisi ning tulusid ja kulusid.

Hinnangud ja nendega seotud eeldused tuginevad ajaloolisele kogemusele ning mitmetele muudele faktidele, mis arvatavasti on asjakohased ning lähtuvad asjaoludest, mis kujundavad põhimõtted varade ja kohustiste väärtuste hindamiseks, mis ei tulene otseselt muudest allikatest. Tegelikud tulemused võivad olla hinnangutest erinevad. Hinnanguid ja nende aluseks olevaid eeldusi vaadatakse üle perioodiliselt. Raamatupidamislike hinnangute ülevaatamisest tulenev mõju kajastatakse hinnangute muutmise perioodil, kui see mõjutab üksnes antud perioodi, või antud ja tulevastel perioodidel, kui muutus mõjutab nii jooksvat kui ka tulevase perioodi.

Järgnevalt on kirjeldatud olulisemaid juhtkonnapoolseid hinnanguid, mis võivad avaldada mõju finantsaruannetele:

Nõuded klientide vastu (laekuvuse hindamine) – klientide võlgnevuse hindamisel tugineb juhtkond oma kogemustele ja parimatele teadmistele, ning juhtkond hindab kõiki nõudeid individuaalselt, laekumata arvete osas arvutatakse eeldatavat krediitkahju, eelkõige testib juhatus tähtjaks tasumata nõuete väärtuse langust ja kannab maha ebatõenäoliselt laekuvate ja sissenõutamata nõuete hinnangulise summa.

Varade väärtus - igal bilansipäeval hindab juhatus, kas on indikatsioone, et vara väärtus võib olla langenud alla tema bilansilise väärtuse ning kas on olemas objektiivseid viiteid varade, sealhulgas immateriaalse vara, väärtuse langusele; väärtuse langust kajastatakse siis, kui on väga tõenäoline, et kogu või märkimisväärne osa vastavatest varadest ei too oodatud majanduslikku kasu, nt. litsentside aegumine või kasutamise lõpetamine.

Materiaalse põhivara kasutusea hindamine – juhtkond on hinnanud materiaalse põhivara kasutusega lähtudes vara prognoositavast kasutuseast ning tuginedes kogemusele. Materiaalse põhivara objektide kasulik eluiga ja lõppväärtus vaadatakse üle iga majandusaasta lõpus ning vajadusel korrigeeritakse amortisatsioonimeetodeid või –määrasid.

Klientidele kuuluva vara kajastamine – juhtkond on analüüsinud klientidele kuuluva vara kajastamist ja leidnud, et IFRSi põhimõtetele vastavalt tuleb klientide kõiki varaklasse kajastada bilansivälistel kontodel ning klientide varadest tulenevad tulud ja kulud kuuluvad täielikult klientidele.

Tegevuse jätkuvus – Grünfin Group OÜ juhatus on hinnanud Grünfin Group OÜ tegevuse jätkuvust ja on veendunud, et Grünfin Group OÜ-l on piisavalt vahendeid, et oma tegevusega jätkata. Seetõttu koostatakse raamatupidamisaruanded jätkuva tegevuse põhimõtte alusel.

Tingimuslikud kohustused - maksuhalduril on õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahvid. Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei esinenud 2022. aastal selliseid asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata ettevõttele olulise täiendava maksusumma.

Lisa 5. Riskijuhtimine, kapitalinõuete arvutamise põhimõtted ja kapitali adekvaatus

Grünfin AS juhtorganid ja töötajad on määratud vastutavaks selle eest, et on tagatud usaldatavusnõuete järgimine konsolideerimisgrupi poolt konsolideeritud alusel. Grünfin Group OÜ ei tohi võtta individuaalsel tasemel muid riske kui need, mis kaasnevad Grünfin AS aktsiasaluste hoidmisega.

Grünfinis on rakendatud grupipõhiselt riskijuhtimise reeglistik, mille põhimõtted ja poliitikad on kinnitatud juhatuse poolt. Võimalike äririskide juhtimiseks rakendatakse vastavaid protsesse riskide tuvastamiseks, maandamiseks ning monitoorimiseks. Riskijuhtimine on järjepidev tegevus millesse on kaasatud kogu organisatsioon ning mille eesmärk on tagada ettevõtte järkusuutlikus läbi piisava kapitali olemasolu riskide realiseerumisel, samuti tagada läbipaistvus ning juhtimisotsuste kvaliteet.

Olulisemad riskid Grünfinile on järgmised:

Likviidsusrisk – on risk, et ettevõtte ei suuda täita oma kohustusi õigeaegselt. Nimetatud riski juhtimiseks viiakse läbi regulaarne kapitali ja riskihindamise protsess ning samuti monitooritakse regulaarselt varadest, kohustustest tulenevaid rahavooge, mis omavad mõju likviidsusele. Grünfini tulu koosneb klientidelt kogutavatest teenustasu maksetest, võlgnevuse korral on Grünfinil õigus realiseerida kliendile kuuluvaid väärtpabereid võlgnevuse katteks. Likviidsusriski alla mahutub rahastamise risk, mis võib realiseeruda kui ettevõttel puuduvad tegevuse rahastamiseks stabiilsed allikad. Alustava ettevõtena vajab ettevõtte täiendavat finantseeringut kuniks tulud ületavad kulud. Grünfinil on tugev protsess kapitali jälgimiseks, samuti planeeritakse aegsasti ette täiendavaid finantseeringuid.

Likviidsusriski katteks hoitavad varad ja kohustused lepinguliste tähtaegade järgi (31.12.2022)

	Lisa	Nõudmiseni	Kuni 1 aasta	Üle 1 aasta	Kokku
Likviidsusriski katteks hoitavad varad					
Raha ja raha ekvivalendid	Lisa 7	2 294 459	0	0	2 294 459
Nõuded ja ettemaksed	Lisa 9	0	28 157	0	28 157
Likviidsusriski katteks hoitavad varad kokku		2 294 459	28 157	0	2 322 616
Kohustised lepinguliste tähtaegade järgi					
Võlad ja ettemaksed	Lisa 13	0	170 269	0	170 269
Rendikohustis	Lisa 12		44 163	128 540	172 703
Kohustised kokku		0	214 432	128 540	342 972

Majandustsükli risk – risk, mis tuleneb majandustsükli faasi muutumisest. Nimetatud risk võib mõjutada klientide aktiivsust ning omakorda avalduda ettevõttele mõne muu riskina nt äririskina. Üldiselt on Grünfini poolt pakutav

teenus on suunatud regulaarsele kogumisele mis pikema kogumisperioodi jooksul peaks kliendi jaoks tasandama finantsturgude kõikumist. Grünfin jälgib riski ning raporteerib juhtkonnale regulaarselt.

Äririisk – risk, et ebaadekvaatsed äriotsused või nende puudulik elluviimine või tegevuskeskkonna ja klientide käitumise muutumisele või tehnoloogilisele arengule mitteaadekvaatselt reageerimine toob kaasa kahju või vähendab tulusid. Näiteks tegevuskeskkonna ja klientide käitumise muutumine mille võivad tingida mh eelnevalt loetletud riskide realiseerumine. Äririiski maandatakse muuhulgas läbi värbamispoliitika, regulaarselt toimuva raporteerimise äriplaani elluviimise osas ning toimiva regulaarse riski- ja finantsraporteerimise millega tagatakse, et juhatusel ja nõukogul on piisav info vajalike otsuste tegemiseks ning adekvaatseks reageerimiseks. Sarnaselt äririskile oleme hinnanud strateegilist riski oluliseks, mis võib tuleneda ebaadekvaatsest strateegiast või selle elluviimisest ning mis mõjutab ettevõtte majandustulemusi ning jätkusuutlikkust. Nimetatud riski juhitakse peamiselt organisatsioonilise ülesehitusega, tagades et nõukogu saab regulaarselt informatsiooni ning on tal võimalik sekkuda ning teha ettepanekuid kui selleks vajadus tekib.

Konsentratsioonirisk - Klientide ning Grünfini varad on hoitud Swedbank AS-i kaudu. Risk võib realiseeruda juhul, kui Swedbank ei suuda täita oma kohustusi oma klientide ees. Riski maandamiseks võtab Grünfin arvesse Swedbank ASi emaettevõtte Swedbank AB-le väljastatud krediidireitinguid (SP, Fitch, Moodys: <https://www.swedbank.com/investor-relations/debt-investors/rating.html>), viib läbi regulaarset vastaspoole hindamist ning hindab vajadusel üle varade hoidmise mahtude kasvamisel.

Täiendavalt on hinnatud teenimisriski, operatsiooniriski, tururiski, hinnariski, valuutariski, krediidiriski jm riske kuid nende mõju ei ole märkimisväärne, samas hindame riske regulaarselt ning äri kasvades ja/või keskkonna muutudes korrigeerime hindamistulemusi.

Omavahendid

Grünfin Group OÜ konsolideeritud omavahendid koosnesid vaid esimese taseme (ehk kõige tugevamatest ja likviidsetest) vahenditest, milleks oli sissemakstud osakapital ning ülekurss.

	2022	2021
Omavahendid	2 126 922	1 683 000
Esimese taseme Omavahendid (Tier 1)	2 126 922	1 683 000
Esimese taseme Põhiomavahendid (CET 1)	2 126 922	1 683 000
Osakapital	14 947	13 000
Ülekurss	4 092 868	2 162 000
Mahaarvamised omavahenditest (sh kahjum, immateriaalne vara)	-1 621 893	-492 000

Kapitali juhtimine ja nõuded

Kapitali juhtimise eesmärgiks on tagada piisavate omavahendite olemasolu võetud riskide katteks ning seeläbi tagada majandustegevuse jätkusuutlikkus. Grünfin järgib kahe taseme (Pillar) põhimõtet. Esimene tase (Pillar 1) tagab minimaalse regulatiivse kapitalivajaduse täitmise ning teine tase (Pillar 2) täiendava kapitalivaru, mis moodustub sisemise kapitali-ja riskide enesehindamise (ICARA) tulemusel või järelevalvelise täiendava hindamise tulemusel ning mis ei ole kaetud Pillar 1-ga.

Omavahendite nõude arvutuste aluseks on 2021 aasta suvel jõustunud Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määrus (EL) 2019/2033, mis käsitleb investeerimisühingute suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid. Grünfini konsolideeritud Omavahendite nõue ehk Pillar 1 omavahendid moodustasid kolme kuu prognoositud püsikuludest (Omavahendite nõue on suurim kolmest kas miinimumkapitali nõue või püsikulude nõue või K-faktor).

Pillar 2 ehk täiendavat kapitali vajadust hinnatakse regulaarselt vastava sisemise kapitali- ja riskide hindamise protsessile (ICARA). Vastavalt 2022 läbi viidud hindamisele oli Pillar 2 täiendava kapitali vajadus 10 000 eurot. Kokku moodustasid Pillar 1 ning Pillar 2 kapitali vajaduseks 280 000 eurot.

Grünfin Group OÜ täitis konsolideeritud kõiki regulatiivseid kapitalinõudeid. Omavahendite nõuded ning kapitalinõuded on esitatud all olevates tabelites.

	2022	2021
Omavahendite nõue	270 000	270 000
Miinumumkapitali nõue	150 000	150 000
Püsikulude nõue	270 000	270 000
K-Faktor	357	0
Kogu omavahendite nõue	270 000	270 000

Kapitali adekvaatus

	2022	2021
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1)	7.88	6.23
Esimese taseme põhiomavahendite ülejääk (+)/puudujääk (-)	+1 975 722	+1 531 800
Esimese taseme omavahendite suhtarv (Tier 1)	7.88	6.23
Esimese taseme omavahendite ülejääk (+)/puudujääk (-)	+1 924 422	+1 480 500
Omavahendite suhtarv	7.88	6.23
Koguomavahendite ülejääk (+)/puudujääk (-)	+1 856 922	+1 413 000

Likviidsusnõue

Investeeringusühingutele kehtiv regulatiivne likviidsusnõue on 1/3 püsikulude nõudest. Püsikulude nõude määratlemisel lähtutakse (EL) 2019/2033 määruse artiklist 13 mille kohaselt esimese aasta püsikulude nõue põhineb prognoosil ning järgnevatel aastatel võetakse arvesse eelmise aasta tegelikke püsivaid üldkulusid. Grünfin Group OÜ-i likviidsed varad moodustusid 2022 aastal lühiajalistest koormamata hoiustest. Grünfin Group OÜ likviidsusnõue oli 31.12.2022 aasta seisuga täidetud üle 25 kordselt.

	Likviidsusnõue	Likviidsed varad	Likviidsusnõude määr
2022	90 000	2 294 459	25.5
2021	90 000	1 765 600	19.6

Lisa 6. Finantsvarade ja -kohustiste õiglase väärtuse hindamine

(eurodes)

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
31.12.2022				
Finantsvarad				
Raha	0	2 294 459	0	2 294 459
Finantsinvesteeringud	109	0	0	109
Nõuded ja ettemaksed	0	0	28 157	28 157
Kokku	109	2 294 459	28 157	2 322 725
Finantskohustised				
Võlad ja saadud ettemaksed	0	0	170 269	170 269
Rendikohustised	0	0	172 703	172 703
Kokku	0	0	342 972	342 972
31.12.2021				
Finantsvarad				
Raha	0	1 769 229	0	1 769 229
Nõuded ja ettemaksed	0	0	17 583	17 583
Kokku	0	1 769 229	17 583	1 786 812
Finantskohustised				
Võlad ja saadud ettemaksed	0	0	113 424	113 424
Kokku	0	0	113 424	113 424

HINDAMISEL KASUTATUD TASEMED:

Tase 1

Aktiivsel turul noteeritud hind

Tase 2

Finantsinstrumentide hindamisel on aluseks turuinformatsioon.

Tase 3

Finantsinstrumentide hindamisel kasutatakse muid hindamismeetodeid.

Lisa 7. Raha

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Arvelduskonto	2 294 459	1 769 229
Kokku raha	2 294 459	1 769 229

Lisa 8. Finantsinvesteeringud
(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Aktsiad (õiglasest väärtuses, muutustega läbi kasumiaruande)	109	0
Kokku finantsinvesteeringud	109	0

Lisa 9. Nõuded ja ettemaksed
(eurodes)

	Lisa nr	31.12.2022	12 kuu jooksul	31.12.2021	12 kuu jooksul
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	15	27	27	10 001	10 001
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud		21 061	21 061	821	821
Ettemaks vara kasutusõiguse eest		6 761	6 761	6 761	6 761
Kokku nõuded ja ettemaksed		28 157	28 157	17 583	17 853

Ettevõtte äritegevuse eripärast tulenevalt ei ole hinnatud krediitkahju mõju, kuna selle tekkimine on väga ebatõenäoline.

Lisa 10. Materiaalne põhivara ja kasutusõigus
(eurodes)

	Kasutusõigusega vara (kontoriruumid)	Inventar	Ettemaksed põhivara eest	Kokku
05.10.2020				
Soetusmaksumus	0	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0	0
Ostud ja parendused	0	0	7 918	7 918
31.12.2021				
Soetusmaksumus	0	0	7 918	7 918
Akumuleeritud kulum	0	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	7 918	7 918
Uued rendilepingud	203 217	0	0	203 217
Ostud ja parendused	0	652	2 198	2 850
Kasutusele võtmine	0	10 116	-10 116	0

Amortisatsioonikulu	-30 808	-1 615	0	-32 423
31.12.2022				
Soetusmaksumus	203 217	10 768	0	213 985
Akumuleeritud kulum	-30 808	-1 615	0	-32 423
Jääkmaksumus	172 409	9 153	0	181 562

Lisa 11. Immateriaalne põhivara
(eurodes)

	Arvutitarkvara		Kokku
	Kapitaliseeritud arenduskulud*	Muu tarkvara	
05.10.2020			
Soetusmaksumus	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0
Ostud ja parendused	131 944	8 590	140 534
Amortisatsioonikulu	0	0	0
31.12.2021			
Soetusmaksumus	131 944	8 590	140 534
Akumuleeritud kulum	0	0	0
Jääkmaksumus	131 944	8 590	140 534
Sh pooleliolev arendus (kasutusele võtmata)	11 875	8 590	20 465
Ostud ja parendused	190 381	8 780	199 161
Amortisatsioonikulu	-34 514	-2 605	-37 119
31.12.2022			
Soetusmaksumus	322 325	17 370	339 695
Akumuleeritud kulum	-34 514	-2 605	-37 119
Jääkmaksumus	287 811	14 765	302 576
Sh pooleliolev arendus (kasutusele võtmata)	42 025	0	42 025

*Kapitaliseeritud arenduskuludena on arvele võetud Grünfin oma tarkvara nii sisseostetud teenustena kui ka kapitaliseeritud palgakuluna. Grünfin tarkvara kasulik eluiga on 5 aastat.

Lisa 12. Rendilepingud
(eurodes)

Ettevõtte rendib kontoriruumi alates märtsist 2022, mis on vastavalt IFRS 16-le kajastatud kasutusõigusega varana ja vastava kohustisena.

Kasutusõiguse vara ja rendikohustis kajastatakse finantsseisundi aruandes eraldi ridadel. Täiendav informatsioon kasutusõigusega vara liikumiste osas on välja toodud lisas 10.

Rendikohustiste liikumised:

	Rendikohustised
Saldo 31.12.2021	0
Uue rendilepingu lisandumine	195 266
Rendikohustise põhiosa tagasimaksed	-32 420
Intressikulu	1 906
Korrigeerimised*	7 951
Saldo 31.12.2022	172 703

*Rendikohustise vara ja kohustise väärtust on korrigeeritud vastavalt rendihinna tõusule alates 01.01.2023.

Rendikohustis jagunes lühiajaliseks ja pikaajaliseks kohustiseks alljärgnevalt:

	31.12.2022	31.12.2021
Lühiajaline rendikohustis	44 163	0
Pikaajaline rendikohustis	128 540	0
Kokku	172 703	0

Lisa 13. Võlad ja saadud ettemaksed
(eurodes)

	Lisa nr	31.12.2022	12 kuu jooksul	31.12.2021	12 kuu jooksul
Võlad töövõtjatele	14	59 283	59 283	55 992	55 992
Võlad tarnijatele		9 805	9 805	4 212	4 212
Maksuvõlad	15	53 715	53 715	47 743	47 743
Muud viitvõlad		39 538	39 538	1 848	1 848
Krediitkaardi broneeringud		7 928	7 928	3 629	3 629
Kokku võlad ja ettemaksed		170 269	170 269	113 424	113 424

Lisa 14. Võlad töövõtjatele
(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Töötasude kohustis	38 056	32 546
Puhkusetasude kohustis	21 227	23 446
Kokku võlad töövõtjatele	59 283	55 992

Lisa 15. Maksude ettemaksed ja maksuvõlad
(eurodes)

	Lisa nr	Ettemaks		Maksuvõlg	
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Kinnipeetud tulumaks		0	0	9 743	7 558
Erisoodustuse tulumaks		0	0	549	447
Sotsiaalmaks		0	0	15 334	17 474
Kohustuslik kogumispension		0	0	612	512
Töötuskindlustusmaksed		0	0	715	446
Käibemaks		0	0	1 662	0
Muud maksuvõlad		0	0	25 100	21 306
Ettemaksukonto jääk	9	27	10 001	0	0
Kokku	13	27	10 001	53 715	47 743

Lisa 16. Osakapital
(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Osakapital	14 947	13 104
Osade arv (tk)	32	20

Ettevõtte osakapitali koosneb liht- ja eelisosadest. Osade nimiväärtus on erinev.

Lihtosad:

Seisuga 31.12.2022 jäi lihtosade (3tk) nimiväärtus vahemikku 300 kuni 5 250 eurot (31.12.2021: sama), mis teeb kokku kokku 10 800 eurot (31.12.2021: sama).

Eelisosad:

Aruandeaasta jooksul emiteeriti 12 eeliosa (2021: 17) kogusummas 1 843 eurot (2021: 2 304 eurot), mille nimiväärtus jäi vahemikku 3,6 kuni 1 200 eurot.

Osade emiteerimisel tekkis aruandeaastal ülekurs 1 930 722 eurot (2021: 2 162 146 eurot).

Osakapitali miinimumsuurus põhikirja alusel on 10 000 eurot ja maksimumsuurus 40 000 eurot.

Lisa 17. Töötajate optsooniprogramm
(eurodes)

Töötajate optsooniprogramm on vastu võetud osanike otsusega 30. oktoobril 2020. Optsooniprogrammi eesmärk on pakkuda pikaajalist motivatsiooniprogrammi kõigile grupi töötajatele ning samuti täita tööturu ootusi tehnoloogiaettevõttes.

Ettevõtte optsoonipakettide üle otsustab juhatus iga töötaja ja ametikoha puhul eraldi. Optsooniprogrammi alusel ei ole töötajal õigust oodata garanteeritud tootlust või rahalist kompensatsiooni. Iga töötaja teenib optioonid välja individuaalse omandamisperioodi jooksul ettevõttes töötamise ajal nelja aasta jooksul. Sealjuures omandatakse esimene 25% optioonidest ühe aasta möödumisel töösuhte algusest ja seejärel kuiste osadena kuni omandamisperioodi lõpuni.

Ettevõtte ei ole kohustust töösuhte lõppedes optsoonide vastu pakkuda rahalist kompensatsiooni. Optsoonide omanisega ei teki töötajal hääletusõigust ega õigust dividendidele.

	2022	2021
Aksiaoptsoonide väljaandmisest tulenev kulu	28 803	5 886

Väljastatud optsoonide kokkuvõte	2022		2021	
	Keskmine alushind	Optsoonide arv	Keskmine alushind	Optsoonide arv
1. jaanuar	0.01	96 500	0.01	76 400
Välja antud aasta jooksul	0.01	2 550	0.01	20 100
Realiseeritud aasta jooksul	0	0	0	0
Tagasi võetud aasta jooksul	0.01	-9 300	0	0
31. detsember	0.01	89 750	0.01	96 500
<i>31. detsembril kasutatavad</i>		23 180		3 250
<i>31. detsembril üle andmata</i>		66 570		93 250

*kaalutud keskmine väärtus

**arvesse võttes 1-aastast staazinõuet

Perioodi jooksul ei aegunud ühtegi optiooni, tagasi võeti 9300 optiooni.

Kaalutud keskmine omandamata optsoonide omandamise aeg perioodi lõpu seisuga oli 2,55 aastat.

Optsoonide õiglase väärtus

Optsoonide õiglase väärtuse hindamisel lähtuti novembris 2022 toimunud osakute müügitehingu alusel hinnatud ettevõtte väärtusest. Enne seda sündmust välja antud optsoonide õiglase väärtuse hindamisel lähtuti ettevõtte sissemakstud omakapitali väärtusest.

Lisaks kasutati optsoonide õiglase väärtuse hindamisel ka Black-Scholes optsoonide hindamise simulatsiooni mudelit, milles kasutati järgmiseid sisendeid:

1. Optiooni alushind – 0.01 EUR (2021.a. 0.01 EUR)
2. Kaalutud keskmine õiglase väärtus mõõtmiskuupäeval - 8.74 EUR (2021.a. 0.72 EUR)
3. Tähtaeg – 4 aastat peale väljastamist (2021.a. sama)
4. Hinna volatiilsus - 15% (S&P500 ajalooline keskmine volatiilsus) (2021.a. sama)
5. Oodatavat dividenditootlust - 0% (2021.a. sama)
6. Riskivaba intressimäär – 3% (2021.a. sama)

Seisuga 31.12.2022 oli aksiaoptsoonide reserv kokku 34 689 eurot (31.12.2021: 5 886 eurot).

Lisa 18. Teenustasu tulud
(eurodes)

Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes	01.01.2022-31.12.2022	05.10.2020-31.12.2021
Müük Euroopa Liidu riikidele:		
Eesti	6 520	885
Saksamaa	764	23
Prantsusmaa	0	4
Slovakkia	0	20
Austria	70	12
Hispaania	43	0
Soome	12	0
Ungari	94	0
Leedu	4	0
Rumeenia	20	0
Portugal	16	0
Kokku:	7 543	944
Müügitulu tegevusalade lõikes:	01.01.2022-31.12.2022	05.10.2020-31.12.2021
Väärtpaperiportfelli valitsemine	7 245	944
Ettevõtete investeerimisplaan	298	0
Kokku:	7 543	944

Lisa 19. Teenustasu kulud
(eurodes)

	01.01.2022-31.12.2022	05.10.2020-31.12.2021
Väärtpaperikonto teenustasud	8 424	3 210
Väärtpaperitehingute teenustasud	9 026	0
Muud teenustasud	14 733	0
Kokku teenustasu kulud	32 183	3 210

Lisa 20. Tööjõukulud
(eurodes)

	01.01.2022-31.12.2022	05.10.2020-31.12.2021
Palgakulu	434 141	156 239
Sotsiaalmaksud	170 198	54 335
Töötuskindlustusmaksed	2 031	552
Kokku tööjõukulud	606 370	211 126
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	11	3
Töötajate keskmine arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	7	2
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	4	1

Lisa 21. Mitmesugused tegevuskulud
(eurodes)

	01.01.2022-31.12.2022	05.10.2020-31.12.2021
Üür ja rent	2 583	13 223
Mitmesugused bürookulud	76 679	22 564
Lähetuskulud	20 800	3 804
Koolitus- ja värbamiskulud	14 785	495
Riiklikud ja kohalikud maksud	49 480	2 777
Õigusabikulud, raamatupidamine ja audit	125 233	30 809
Turundus- ja PR kulud	202 438	9 659
Teenused ja konsultatsioonid	23 714	30 103
Muud tegevuskulud	70 899	26 553
Kokku mitmesugused tegevuskulud	586 611	139 987

Lisa 22. Muud ärikulud
(eurodes)

	01.01.2022-31.12.2022	05.10.2020-31.12.2021
Kahjum valuutakursi muutusest	1 177	108
Trahvid, viivised	2	0
Annetused	1 000	0
Muud ärikulud	17	0
Kokku muud ärikulud	2 196	108

Lisa 23. Seotud osapooled
(eurodes)

Ettevõtte seotud osapoolteks loetakse järgmisi isikuid:

1. Tegev ja kõrgem juhtkond ja nimetatud isikute lähedased pereliikmed (abikaasa, elukaaslane, laps) ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju[1] all olevad ettevõtted.
2. Emaettevõtte (ning emaettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud)
3. Olulise osalusega eraisikust omanikud (v.a. juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte äriolulistele otsustele) ja nimetatud isikute lähedased pereliikmed ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted
4. Tütarettevõtted
5. Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted (nt emaettevõtte ülejäänud tütarettevõtted)
6. Sidusettevõtted

[1] Kontroll või oluline mõju kaasneb üldjuhul kas osalusega ettevõtte kapitalis või kuulumisega juhtorganitesse

Tehingud ja saldod seotud osapooltega rühmade lõikes olid alljärgnevad:

Tehingud juhatuse liikmetega seotud ettevõtetega	01.01.2022-31.12.2022	05.10.2020-31.12.2021
Ostetud teenused:		
Rendikulu	2 583	14 118
Õigusabi	0	27 000
Ostetud teenused seotud osapooltelt kokku	2 583	41 118
Arvestatud tasud	01.01.2022-31.12.2022	05.10.2020-31.12.2021
Juhtkonnale arvestatud töötasud	235 728	85 000
Juhtkonnaga seotud optsioonikulu	184	415
Saldod seotud osapooltega	31.12.2022	31.12.2021
Võlad seotud osapooltele:		
Võlad juhatuse liikmetega seotud ettevõtetele	0	0
Võlad juhatuse liikmetele (arveldused aruandvate isikutega)	18 367	268

Lisa 24. Tütarettevõtted

Grünfin Group OÜ-I on tütarettevõtte Grünfin AS, mis asutati 22.01.2021 ning mille põhitegevuseks on väärtpaperiportfelli haldamise teenuse osutamine.

Grünfin AS sai Finantsinspeksiioonilt investeerimisühingu tegevusloa oktoobris 2021, mille järgselt alustati klientidele teenuse pakkumist.

Tütaretevõtte Grünfin AS finantsinformatsioon:

	31.12.2022	31.12.2021
Käibevara	1 845 620	679 952
Põhivara	484 138	140 534
Lühiajalised kohustised	214 431	268 359
Pikaajalised kohustised	128 540	0
Omakapital	1 986 787	552 127
Aruandepeiodi kahjum	-1 304 145	-278 759

Lisa 25. Sündmused pärast aruande kuupäeva
(eurodes)

Pärast aruande kuupäeva 31.12.2022 ei ole toimunud olulisi sündmusi, mis mõjutaksid lõppenud majandusaasta finantstulemusi.

Lisa 26. Bilansivälised varad ja kohustised
(eurodes)

Bilansiväliste varadena on kajastatud klientide rahalisi vahendeid pangas eraldi arvelduskontol ning klientide väärtpabereid. Klientide varasid hoitakse ettevõtte varadest eraldi ning nende üle peetakse arvestust bilansiväliselt. Klientide varad on vastutaval hoiul krediitdiasutuses, millele ematevõttele on andnud reitingu agentuurid Fitch, S&P ning Moodys hinnangu.
<https://www.swedbank.com/investor-relations/debt-investors/rating.html>

Bilansivälised varad	31.12.2022	31.12.2021
Väärtpaberid	994 491	212 494
Klientide arvelduskonto	6 594	6 033
Kliendarvelduste vahekonto	-37	23
Kokku	1 001 048	218 550

Bilansivälised kohustised	31.12.2022	31.12.2021
Kohustised klientide ees	1 001 048	218 550
Kokku	1 001 048	218 550

Lisa 27. Konsolideerimata finantsseisundi aruanne
(eurodes)

VARAD	31.12.2022	31.12.2021
Raha	476 968	1 092 409
Finantsinvesteeringud	109	0
Nõuded ja ettemaksed	27	175 822
Käibevara kokku	477 104	1 268 231
Investeeringud tütarettevõtjasse	3 569 691	830 886
Materiaalne põhivara	0	7 918
Põhivara kokku	3 569 691	838 804
VARAD KOKKU	4 046 795	2 107 035
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL		
KOHUSTISED		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	0	6 436
Lühiajalised kohustised kokku	0	6 436
KOHUSTISED KOKKU	0	6 436
OMAKAPITAL		
Osakapital nimiväärtuses	14 947	13 104
Ülekurs	4 092 868	2 162 146
Muud reservid	34 689	5 886
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-80 537	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-15 172	-80 537
OMAKAPITAL KOKKU	4 046 795	2 100 599
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU	4 046 795	2 107 035

Lisa 28. Konsolideerimata koondkasumiaruanne
(eurodes)

	01.01.2022- 31.12.2022	05.10.2020- 31.12.2021
Intressitulud	29	34
Intressikulud	0	-1
Neto tegevustulud	29	33
Tööjõukulud	0	-24 935
Mitmesugused tegevuskulud	-18 719	-70 688
Muud äritulud	3 853	15 161
Muud ärikulud	-335	-108
Kasum (-kahjum) enne tulumaksu	-15 172	-80 537
Aruandeaasta kasum (-kahjum)	-15 172	-80 537
Aruandeaasta koondkasum (-kahjum)	-15 172	-80 537

Lisa 29. Konsolideerimata rahavoogude aruanne
(eurodes)

	01.01.2022- 31.12.2022	05.10.2020- 31.12.2021
Aruandeperioodi kahjum	-15 172	-80 537
Korrigeerimised:		
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	175 795	-175 822
Äritegevusega seotud võlgade ja ettemaksete muutus	-6 436	6 436
Kokku rahavood äritegevusest	154 187	-249 923
Rahavood investeerimistegevusest:		
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus	0	-7 918
Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük	7 918	0
Investeeringud tütarettevõtjatesse	-2 710 002	-825 000
Finantsinvesteeringute soetamine	-109	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-2 702 193	-832 918
Rahavood finantseerimistegevusest:		
Laekumised osade emiteerimisest	1 932 565	2 164 455
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	1 932 565	2 164 455
Rahavood kokku	-615 441	1 081 614
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 092 409	10 795
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-615 441	1 081 614
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	476 968	1 092 409

Lisa 30. Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne
(eurodes)

	Osakapital	Ülekurss	Muud reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 05.10.2020	10 795	-	-	-	10 795
Aruandeaasta kahjum	-	-	-	-80 537	-80 537
Emiteeritud osakapital	2 309	2 162 146	-	-	2 164 455
Reservi moodustamine	-	-	5 886	-	5 886
Saldo 31.12.2021	13 104	2 162 146	5 886	-80 537	2 100 599
Aruandeaasta kahjum	-	-	-	-15 172	-15 172
Emiteeritud osakapital	1 843	1 930 722	-	-	1 932 565
Reservi moodustamine	-	-	28 803	-	28 803
Saldo 31.12.2022	14 947	4 092 868	34 689	-95 709	4 046 795

Emaettevõtte korrigeeritud konsolideerimata omakapital on järgmine:	31.12.2022	31.12.2021
Emaettevõtte konsolideerimata omakapital	4 046 795	2 100 599
Tütarettevõtte väärtus emaettevõtte konsolideerimata bilansis	(3 569 691)	(830 886)
Tütarettevõtte väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	1 986 787	552 127
Kokku	2 463 891	1 821 840

Juhatusel liikmete allkirjad 2022. aasta majandusaasta aruandele

Juhatus on koostanud Grünfin Group OÜ tegevusaruande ning raamatupidamise aastaaruande 31. detsembril 2022 lõppenud majandusaasta kohta.

Juhatus kinnitab, et lehekülgedel 3-4 esitatud Grünfin Group OÜ tegevusaruanne annab õige ja õiglase ülevaate ettevõtte äritegevuse arengust, tulemustest ja finantsseisundist.

Juhatus kinnitab, et lehekülgedel 5 kuni 30 esitatud raamatupidamise aastaaruanne annab juhatuse parima teadmise kohaselt õige ja õiglase ülevaate ettevõtte varadest, kohustustest, finantsseisundist ja tulemustest vastavalt rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditele, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning sisaldab peamiste riskide ja kahtluste kirjeldust.

_____ 22. märts 2023
Karin Nemec
Juhatusel liige

_____ 22. märts 2023
Triin Hertmann
Juhatusel liige

_____ 22. märts 2023
Alvar Lumberg
Juhatusel liige

Majandusaasta kahjumi katmise ettepanek

Grünfin Group OÜ konsolideeritud kahjum 31.12.2022 seisuga oli alljärgnev:

Eelmiste perioodide kahjum	-359 296
Aruandeperioodi kahjum	-1 319 317
Jaotamata kasum (kahjum) kokku	-1 678 613

Grünfin Group OÜ juhatus teeb osanikele ettepaneku katta aruandeaasta kahjum tulevaste perioodide kasumi arvelt.

22. märts 2023

Karin Nemeč
Juhatuseliige

Triin Hertmann
Juhatuseliige

Alvar Lumberg
Juhatuseliige

Grünfin Group OÜ tulude jaotus vastavalt EMTAK klassifikaatoritele

EMTAK kood	2022	2021
64301	7 543	944
Usaldusfondide, investeerimisfondide ja sarnaste finantsüksuste investeerimine võlakirjadesse, väärtpaberitesse jms finantsvahenditesse		