

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: G-Bank Technologies OÜ

registrikood: 16135676

tänavanimi: Koidu tn 3

maja number:

linn: Kilingi-Nõmme linn

vald: Saarde vald

maakond: Pärnu maakond

postisihthumber: 86303

telefon: +372 5222868

e-posti aadress: raul@gigabank.jp

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	6
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	7
Lisa 4 Laenukohustised	7
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	8
Lisa 6 Osakapital	8
Lisa 7 Kaubad, toore, materjal ja teenused	8
Lisa 8 Tööjõukulud	9
Lisa 9 Seotud osapooled	9
Aruande allkirjad	10

Tegevusaruanne

2022 aasta oli G-Bank Technologies OÜ jaoks sisuliselt esimene tegevusaasta.

2021 aasta lõpus alanud tootearendus jätkus terve 2022 aasta jooksul. Tootearendus toimus alguses koostöös arenduspartneriga ning alates 2022 keskpäigast ettevõtte tarkvaraarendus sisuliselt iseseisvus kuna senine arenduspartner muutis oma ärimudelit ning lõpetas arendusteenuse osutamise.

G-Bank Technologies OÜ kasutab paindlikku ja rahvusvahelist kaugtöö mudelit kus meeskonnaliikmed elavad ja töötavad enamasti füüsiliselt Eestist eemal ning on ettevõttega kaasatud läbi töövõtulepingute. Seetõttu oli äriühingul Eestis tööl suure osa ajast ainult üks inimene.

2022 aasta 7. oktoobril sai G-Bank Technologies OÜ tütarettevõtte Jaapanis *Electronic Payment Settlement Operator* litsentsi ning kirjutas sama kuu 31 kuupäeval alla koostöölepingu Kiraboshi Financial Group'i kuuluva UI Bank'iga, ehk siis Jaapani regionaalse pangagrupi digitaalsest pangast tütrega. Esimesed testimiseks mõeldud pangakontod avati koostöös partnerpangaga 2022 aasta novembris ja detsembris.

2022 aasta novembris teavitas ettevõtte avalikkust ka eduka pre-seed rahastusvooru kaasamisest. Konverteeritavate laenudega kaasati kokku 1,93 miljonit eurot. Investoriteks oli kolm Jaapani riskikapitalifondi: Inclusion Japan, Miraise ja Finolab Fund, lisaks hulk ingelinvestoreid nii Eestist kui Jaapanist.

2022 aasta jooksul osales ettevõtte ka mitmel idufirmade võistlusel, korduvalt positiivselt valideerides ettevõtte ärimudelit.

FINOPITCH 2022, International Grand Prize (<https://4f-otmcbldg.tokyo/finopitch2022-award-winner/>)

FINOPITCH 2022, Mitsubishi Estate Award (<https://4f-otmcbldg.tokyo/finopitch2022-award-winner/>)

X-Tech Innovation 2022 Tohoku, Finalist (<https://www.ibank.co.jp/xtech2022/tohoku/>)

Mirai X 2023, Finalist (<https://mirai-cross.ventures/program/program-3545/>)

Äriühingu Jaapani tütarettevõtte poolt pakutav teenus (MVP tasemel) avati Jaapani turul klientidele 2023 aastal.

Netovara taastamine on plaanis tulevaste perioodide arvelt.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	606 620	160 811	
Nõuded ja ettemaksed	34 716	3 804	2,3
Kokku käibevarad	641 336	164 615	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	710 900	0	
Kokku põhivarad	710 900	0	
Kokku varad	1 352 236	164 615	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	1 923 999	155 000	4
Võlad ja ettemaksed	46 776	19 708	3,5
Kokku lühiajalised kohustised	1 970 775	174 708	
Kokku kohustised	1 970 775	174 708	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	10 000	10 000	6
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-20 093	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-608 446	-20 093	
Kokku omakapital	-618 539	-10 093	
Kokku kohustised ja omakapital	1 352 236	164 615	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	08.01.2021 - 31.12.2021	Lisa nr
Müügitulu	28 500	0	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-499 279	-13 840	7
Mitmesugused tegevuskulud	-71 176	-6 097	
Tööjõukulud	-35 749	0	8
Muud ärikulud	-597	0	
Ärikasum (kahjum)	-578 301	-19 937	
Intressikulud	-30 785	-156	
Muud finantstulud ja -kulud	640	0	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-608 446	-20 093	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-608 446	-20 093	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

G-Bank Technologies OÜ (edaspidi: ettevõtte) 2022. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev standard, mille põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad rahandusministri määrusega välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

Raha ja rahalähenditena kajastatakse bilansis raha kirjel arvelduskontode jääke.

Nõuded ja ettemaksed

Nõudeid (viitlaekumised, lühi- ja pikaajalised nõuded) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Finantskohustised

Finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Seotud osapooled

Aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

omanikke;

juhtkonna ning juhatuse liikmeid;

eelpool loetletud isikute lähikondlasti ning nendega seotud ettevõtteid.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Nõuded seotud osapoolte vastu	76	76	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	27 352	27 352	3
Muud nõuded	7 288	7 288	
Intressinõuded	7 288	7 288	
Kokku nõuded ja ettemaksed	34 716	34 716	
	31.12.2021	12 kuu jooksul	Lisa nr
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	3 804	3 804	3
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 804	3 804	

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2022		31.12.2021
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks
Käibemaks	3 920		3 746
Üksikisiku tulumaks		964	
Sotsiaalmaks		1 650	
Kohustuslik kogumispension		100	
Töötuskindlustusmaksed		120	
Ettemaksukonto jääk	23 432		58
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	27 352	2 834	3 804

Lisa 4 Laenukohustised (eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajalised laenud	1 923 999	1 923 999			3%	EUR	30.06.2023
Lühiajalised laenud kokku	1 923 999	1 923 999					
Laenukohustised kokku	1 923 999	1 923 999					
	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajalised laenud	155 000	155 000			3%	EUR	30.06.2023
Lühiajalised laenud kokku	155 000	155 000					
Laenukohustised kokku	155 000	155 000					

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	3 705	3 705	
Võlad töövõtjatele	7 606	7 606	
Maksuvõlad	2 834	2 834	3
Muud võlad	32 631	32 631	
Intressivõlad	30 941	30 941	
Muud viitvõlad	1 690	1 690	
Kokku võlad ja ettemaksed	46 776	46 776	

	31.12.2021	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	19 552	19 552	
Muud võlad	156	156	
Intressivõlad	156	156	
Kokku võlad ja ettemaksed	19 708	19 708	

Lisa 6 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Osakapital	10 000	10 000
Osade arv (tk)	3	3

Lisa 7 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2022	08.01.2021 - 31.12.2021
Müügi eesmärgil ostetud teenused	6 568	0
Alltöövõtutööd	490 927	13 840
Transpordikulud	1 784	0
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	499 279	13 840

Lisa 8 Tööjõukulud

(eurodes)

	2022	08.01.2021 - 31.12.2021
Palgakulu	27 372	0
Sotsiaalmaksud	8 377	0
Kokku tööjõukulud	35 749	0
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	0

Lisa 9 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Nõuded ja ettemaksed		
Tütarettevõtjad	76	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	76	0

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 22.11.2023

G-Bank Technologies OÜ (registrikood: 16135676) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RAUL ALLIKIVI	Juhatuse liige	22.11.2023

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitamata

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-20 093
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-608 446
Kokku	-628 539
Katmine	
Netovara taastamine tulevaste perioodide arvelt	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-628 539
Kokku	-628 539

G-Bank Technologies OÜ näol on tegu iduettevõttega, mis on kaasanud investoritelt raha konverteeritava laenuna. Järgmises investeeringute kaasamise voorus toimub vastavalt plaanile seniste konverteeritavate laenude konverteerimine ettevõtte osakapitali.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Programmeerimine	62011	28500	100.00%	Jah