

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: Geldex Financial Group OÜ

registrikood: 12672807

tänava/talu nimi, Narva mnt 13
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10151

telefon: +372 5577760, +372 58224444

e-posti aadress: info@geldex.ee

veebilehe aadress: www.geldex.com

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	7
Lisa 4 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	8
Lisa 5 Laenukohustised	8
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	9
Lisa 7 Müügitulu	9
Lisa 8 Kaubad, toore, materjal ja teenused	9
Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud	10
Lisa 10 Tööjõukulud	10
Lisa 11 Seotud osapooled	10
Aruande allkirjad	11

Tegevusaruanne

Juhatus otsustas esitada aruandeperioodi kohta konsolideerimata aruande ja see tõttu aruanne ei ole rida-realt kajastatud konsolideerimisgrupi aruanne, sest aruande koostamiseks vajaliku teabe hankimine konsolideeritava üksuse kohta nõuab äärmiselt ebamõistlikke kulutusi või pikka viivitust vastavalt Raamatupidamise seaduse § 29 lg.10 p.2.

Geldex Financial Group (edaspidi — GFG) tegevusalaks on laenuteenuste pakkumine kinnisvara tagatisel ja seeläbi finantsteenuste kättesaadavuse suurendamine pangavälise valdkondades.

Kontsern koosneb kolmest ettevõttest:

- Geldex Financial Group OÜ — emaettevõtte
- Geldex OÜ — tütarettevõtte Eestis, mis pakub teenuseid veebilehe <http://www.geldex.ee> kaudu
- UAB Kredex — tütarettevõtte Leedus, mis pakub teenuseid veebilehe <http://www.kredex.lt> kaudu

GFG toetub enda tegevuses lojaalsetele suhetele pikaajaliste investoritega ning suunab kaasatud vahendid, läbi kontserni kuuluvate ettevõtete, hüpoteeklaenuksesse. Suurimaks väljakutseks ettevõtte jaoks 2018. aastal oli võlausaldajate ees võetud kohustuste tähtaegne täitmine, mida raskendas likviidsete vahendite nappus. Olukorra stabiliseerimiseks toimusid aruande aasta lõpus muutused ettevõtte juhtkonnas.

Eesmärgid 2019. aastaks:

- Ettevõtte majandusliku seisu stabiliseerimine
- Likviidsete vahendite mahu suurendamine
- Kohustuste täitmine võlausaldajate ees
- Krediidiportfelli restruktureerimine

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	3 791	15 405	2
Nõuded ja ettemaksed	10 431	14 246	3
Kokku käibevarad	14 222	29 651	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	44 506	44 506	4
Nõuded ja ettemaksed	939 522	1 321 000	
Kokku põhivarad	984 028	1 365 506	
Kokku varad	998 250	1 395 157	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	156 776	384 159	5
Võlad ja ettemaksed	21 688	50 049	6
Kokku lühiajalised kohustised	178 464	434 208	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	787 447	944 223	5
Kokku pikaajalised kohustised	787 447	944 223	
Kokku kohustised	965 911	1 378 431	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	14 226	921	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	15 613	13 305	
Kokku omakapital	32 339	16 726	
Kokku kohustised ja omakapital	998 250	1 395 157	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Müügitulu	250 590	181 322	7
Muud äritulud	901	713	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-9 701	-4 399	8
Mitmesugused tegevuskulud	-2 007	-2 135	9
Tööjõukulud	-14 498	-24 855	10
Muud ärikulud	-136	-315	
Ärikasum (kahjum)	225 149	150 331	
Intressikulud	-192 067	-137 026	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	33 082	13 305	
Tulumaks	-17 469	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	15 613	13 305	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Geldex Financial Group OÜ 2018. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Ettevõtte põhitegevus on laenu andmine, seetõttu rahavoogudes kõik väljaantud laenud kajastatakse äritegevusest rahavoogude osas, saadud laenud aga finantstegevusest

Raha

Raha ja raha ekvivalendid bilansis ja rahakäibe aruandes koosnevad rahast kassas ja pangakontodel ning kõrge likviidsusega riskivabadest ja lühiajalistest pangadeposiitidest, mille tähtaeg on kuni 3 kuud

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingud konverteeritakse arvestusvaluutasse kasutades tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakurssi alusel.

Kasumid ja kahjumid välisvaluutatehingutest ja välisvaluutas fikseeritud varade ja kohustuste ümberhindlusest kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu või kuluna

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Investeeringud sidusettevõtetesse kajastatakse soetusmaksumuse meetodil.

Investeering sidusettevõttesse võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, milleks on makstava tasu õiglane väärtus ja omandamisega otseselt seotud väljaminekud.

Juhatus otsustas esitada aruandeperioodi kohta konsolideerimata aruande ja see tõttu aruanne ei ole rida-realt kajastatud konsolideerimisgrupi aruanne, sest aruande koostamiseks vajaliku teabe hankimine konsolideeritava üksuse kohta nõuab äärmiselt ebamõistlikke kulutusi või pikka viivitust vastavalt Raamatupidamise seaduse § 29 lg.10 p.2.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi ja pikaajalisi nõudeid (sh väljastatud laenu nõuded). Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Nõuete allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku Ettevõttele vastavalt esialgsetele lepingutingimustele. Asjaoludeks, mis viitavad võimalikule nõuete väärtuse langusele, on võlgniku pankrot või olulised finantsraskused ning maksetähtaegadest mittekinnipidamine.

Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdsväärtusest.

Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust laekumata jäänud nõuete osas.

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma on vahe nende nõuete bilansilise väärtuse ja tulevaste rahavoogude nüüdsväärtuse vahel, kasutades lepingulise intressimäära.

Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes mitmesuguste tegevuskuludena. Kui nõue loetakse lootusetuks, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja –asukohta.

Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest.

Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Finantskohustised

Finantskohustusteks loetakse võlgu hankijatele, viitvõlgu, võetud laene ja muid lühi- ja pikaajalisi võlakohustusi.

Finantskohustused võetakse algselt arvele õiglasel väärtusel, millest on maha arvestatud tehingukulu.

Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu neid kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasel väärtusel (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustuselt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Kohustused on kajastatud lühiajaliste kohustustena, v.a. need, mille osas on Ettevõttel tingimusteta õigus lükata kohustuse täitmist edasi pikemale perioodile kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Arvelduskontod	3 791	15 405
Kokku raha	3 791	15 405

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäanud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	5 730	5 730	
Ostjatelt laekumata arved	5 730	5 730	
Muud nõuded	944 223	4 701	939 522
Laenu nõuded	939 522	0	939 522
Intressinõuded	4 701	4 701	
Kokku nõuded ja ettemaksed	949 953	10 431	939 522

	31.12.2017	Jaotus järelejäanud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	6 271	6 271	0
Ostjatelt laekumata arved	6 271	6 271	0
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	52	52	0
Muud nõuded	1 328 923	7 923	1 321 000
Laenu nõuded	1 321 000	0	1 321 000
Intressinõuded	7 923	7 923	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 335 246	14 246	1 321 000

Lisa 4 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	44 450	44 450
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	56	56
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	44 506	44 506

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised võlakirjad				
Saadud laenud	944 223	156 776	787 447	
Pikaajalised võlakirjad kokku	944 223	156 776	787 447	
Laenukohustised kokku	944 223	156 776	787 447	

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
Saadud laenud	1 328 382	384 159	944 223	
Pikaajalised laenud kokku	1 328 382	384 159	944 223	
Laenukohustised kokku	1 328 382	384 159	944 223	

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	12 kuu jooksul
Muud võlad	21 688	21 688
Intressivõlad	20 617	20 617
Muud viitvõlad	1 071	1 071
Kokku võlad ja ettemaksed	21 688	21 688
	31.12.2017	12 kuu jooksul
Võlad töövõtjatele	1 281	1 281
Maksuvõlad	9 776	9 776
Muud võlad	38 992	38 992
Intressivõlad	37 566	37 566
Muud viitvõlad	1 426	1 426
Kokku võlad ja ettemaksed	50 049	50 049

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2018	2017
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	223 107	154 396
Leedu	27 483	26 926
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	250 590	181 322
Kokku müügitulu	250 590	181 322
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Muu laenuandmine	250 590	181 322
Kokku müügitulu	250 590	181 322

Lisa 8 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2018	2017
Müügi eesmärgil ostetud teenused	9 701	4 399
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	9 701	4 399

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2018	2017
Mitmesugused bürookulud	2 007	2 135
Kokku mitmesugused tegevuskulud	2 007	2 135

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2018	2017
Palgakulu	10 901	18 688
Sotsiaalmaksud	3 597	6 167
Kokku tööjõukulud	14 498	24 855
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	1

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018		31.12.2017	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tütarettevõtjad	1 221 156	681 472	1 236 549	662 935

Laenud

2017	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud intressid	Saadud laenud	Makstud intressid
Tütarettevõtjad					
Geldex OÜ	20 000	48 000	128 813	0	0
Kreedex UAB	400 000	400 000	13 321	20 000	54 770

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	2017
	Kaupade ja teenuste müügid
Tütarettevõtjad	26 926

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused

	2018	2017
Arvestatud tasu	14 498	18 688

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 11.10.2021

Geldex Financial Group OÜ (registrikood: 12672807) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ILYA ALKHIMOV	Juhatuse liige	21.10.2021

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	14 226
Aruandeaasta kasum (kahjum)	15 613
Kokku	29 839
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	29 839
Kokku	29 839

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	14 226
Aruandeaasta kasum (kahjum)	15 613
Kokku	29 839
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	29 839
Kokku	29 839

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine	6492	250590	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Ilya Alkhimov	37907060044	Kesklinna linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	1275 EUR (Lihtomand)
osaühing Apollona	10066715	Eesti	75 EUR (Lihtomand)
Boriss Adel	37801290316	Eesti	1150 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 58224444
Mobiiltelefon	+372 5577760
E-posti aadress	info@geldex.ee
Veebilehe aadress	www.geldex.com