

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2019

aruandeaasta lõpp: 31.12.2019

ärinimi: Geldex Financial Group OÜ

registrikood: 12672807

tänavatänu nimi, Narva mnt 13
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 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 Võlad ja ettemaksed	8
Lisa 6 Müügitulu	8
Lisa 7 Kaubad, toore, materjal ja teenused	9
Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud	9
Lisa 9 Tööjõukulud	9
Lisa 10 Seotud osapooled	9
Aruande allkirjad	10

Tegevusaruanne

Juhatus otsustas esitada aruandeperioodi kohta konsolideerimata aruande ja see tõttu aruandes 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 2019. aastal oli võlausaldajate ees võetud kohustuste tähtaegne täitmine, mida raskendas likviidsete vahendite nappus. Majandusaasta tulemust on mõjutanud kohtuvaidlused investoritega, kes ei olnud nõud võlgnevuste tagasimaksete ajatamisega. Vaatamata keerulisele olukorrale, õnnestus ettevõtte juhtkonnal tagastada investoritele suurema osa tehtud investeeringutest.

Eesmärgid 2020. aastaks:

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

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	2 263	3 791	2
Nõuded ja ettemaksed	17 838	10 431	
Kokku käibevarad	20 101	14 222	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	44 506	44 506	4
Nõuded ja ettemaksed	0	939 522	
Kokku põhivarad	44 506	984 028	
Kokku varad	64 607	998 250	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	0	156 776	
Võlad ja ettemaksed	62 513	21 688	5
Kokku lühiajalised kohustised	62 513	178 464	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	0	787 447	
Kokku pikaajalised kohustised	0	787 447	
Kokku kohustised	62 513	965 911	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	29 839	14 226	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-30 245	15 613	
Kokku omakapital	2 094	32 339	
Kokku kohustised ja omakapital	64 607	998 250	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Müügitulu	193 426	250 590	6
Muud äritulud	0	901	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-8 371	-9 701	7
Mitmesugused tegevuskulud	-2 105	-2 007	8
Tööjõukulud	0	-14 498	9
Muud ärikulud	-171	-136	
Ärikasum (kahjum)	182 779	225 149	
Intressikulud	-203 211	-192 067	
Muud finantstulud ja -kulud	-9 813	0	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-30 245	33 082	
Tulumaks	0	-17 469	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-30 245	15 613	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Geldex Financial Group OÜ 2019. 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 Keskpanka 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 nüüdisväärtusest.

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 nüüdisväärtuse 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 vähendamisenä.

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 õiglasest väärtuses, 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 õiglasest väärtuses (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)

	31.12.2019	31.12.2018
Arvelduskontod	2 263	3 791
Kokku raha	2 263	3 791

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Muud nõuded	17 838	17 838	
Intressinõuded	17 838	17 838	
Kokku nõuded ja ettemaksed	17 838	17 838	

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

Intressinõuded: 17837,81 EUR - Geldex OÜ

Lisa 4 Investeeringud tütar- ja sidusettevõttesse (eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	44 450	44 450
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	56	56
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõttesse	44 506	44 506

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2019	12 kuu jooksul
Muud võlad	62 513	62 513
Muud viitvõlad	62 513	62 513
Kokku võlad ja ettemaksed	62 513	62 513
	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

Muud viitvõlad:
54512,53 - Geldex OÜ
8000,00 - A.Lukašin

Lisa 6 Müügitulu (eurodes)

	2019	2018
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	130 126	223 107
Leedu	63 300	27 483
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	193 426	250 590
Kokku müügitulu	193 426	250 590
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Muu laenuandmine	193 426	250 590
Kokku müügitulu	193 426	250 590

Lisa 7 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2019	2018
Müügi eesmärgil ostetud teenused	8 371	9 701
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	8 371	9 701

Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2019	2018
Mitmesugused bürookulud	2 105	2 007
Kokku mitmesugused tegevuskulud	2 105	2 007

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

	2019	2018
Palgakulu	0	10 901
Sotsiaalmaksud	0	3 597
Kokku tööjõukulud	0	14 498
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	0	1

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused			
	2019	2018	Lisa nr
Arvestatud tasu	0	14 498	

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 11.01.2022

Geldex Financial Group OÜ (registrikood: 12672807) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ILYA ALKHIMOV	Juhatuse liige	18.01.2022

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2019
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	29 839
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-30 245
Kokku	-406
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-406
Kokku	-406

Juhatus tegi ettepaneku katta aruandeaasta kahjum eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvelt ning katmata kahjumi jääk katta tulevaste kasumite arvelt

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2019
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	29 839
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-30 245
Kokku	-406
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-406
Kokku	-406

Osanikud otsustasid katta aruandeaasta kahjum eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvelt ning katmata kahjumi jääk katta tulevaste kasumite arvelt

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine	6492	193426	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