

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

ärinimi: Geldex Financial Group OÜ

registrikood: 12672807

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa,
Narva mnt 13

postisihthnumber: 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 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	7
Lisa 4 Võlad ja ettemaksed	7
Lisa 5 Müügitulu	8
Lisa 6 Kaubad, toore, materjal ja teenused	8
Aruande allkirjad	9

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

Aruandeaasta tulemusi mõjutas tugev likviidsete vahendite puudus. Vaatamata keerulisele olukorrale õnnestus juhtkonnal tagastada investoritele järgmine osa tehtud investeeringutest.

Eesmärgid 2021. aastaks:

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

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Varad		
Käibevarad		
Raha	607	2 263
Nõuded ja ettemaksed	26 776	17 838
Kokku käibevarad	27 383	20 101
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	44 506	44 506
Kokku põhivarad	44 506	44 506
Kokku varad	71 889	64 607
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	69 713	62 513
Kokku lühiajalised kohustised	69 713	62 513
Kokku kohustised	69 713	62 513
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-406	29 839
Aruandeaasta kasum (kahjum)	82	-30 245
Kokku omakapital	2 176	2 094
Kokku kohustised ja omakapital	71 889	64 607

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2020	2019
Müügitulu	4 597	193 426
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-4 515	-8 371
Mitmesugused tegevuskulud	0	-2 105
Muud ärikulud	0	-171
Ärikasum (kahjum)	82	182 779
Intressikulud	0	-203 211
Muud finantstulud ja -kulud	0	-9 813
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	82	-30 245
Aruandeaasta kasum (kahjum)	82	-30 245

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Üldine informatsioon

Geldex Financial Group OÜ 2020. 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 finantsstegevuses

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 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 väärtusest, 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 väärtusest (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)

	31.12.2020	31.12.2019
Arvelduskontod	607	2 263
Kokku raha	607	2 263

Lisa 3 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	44 450	44 450
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	56	56
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	44 506	44 506

Lisa 4 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	12 kuu jooksul
Muud võlad	69 713	69 713
Muud viitvõlad	69 713	69 713
Kokku võlad ja ettemaksed	69 713	69 713
	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

Muud viitvõlad:

67512.83 - Geldex OÜ

2200.00 - AlphaUMi

Lisa 5 Müügitulu

(eurodes)

	2020	2019
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	0	130 126
Leedu	4 597	63 300
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	4 597	193 426
Kokku müügitulu	4 597	193 426
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Muu laenuandmine	0	193 426
Kokku müügitulu	4 597	193 426

Lisa 6 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2020	2019
Müügi eesmärgil ostetud teenused	4 515	8 371
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	4 515	8 371

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 25.07.2024

Geldex Financial Group OÜ (registrikood: 12672807) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ILYA ALKHIMOV	Management board member	25.07.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-406
Aruandeaasta kasum (kahjum)	82
Kokku	-324
Katmine	
Kokku	-324

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-406
Aruandeaasta kasum (kahjum)	82
Kokku	-324

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine	6492	4597	100.00%	Jah