

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

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 laenu teenuste pakkumine kinnisvara tagatisel ja seeläbi finantsteenuste kättesaadavuse suurendamine pangavälise valdkonnades.

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

Aruandeaastal mõjutasid tulemusi samuti tugev likviidsete vahendite puudus ja kohtuvaidlused. Vaatamata keerulisele olukorrale õnnestus juhtkonnal tagastada investoritele kõik vahendid.

Eesmärgid 2023. aastaks:

- Ettevõtte majandusliku seisu stabiliseerimine

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Varad		
Käibevarad		
Raha	53	327
Nõuded ja ettemaksed	9 249	17 776
Kokku käibevarad	9 302	18 103
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	14 000	29 506
Kokku põhivarad	14 000	29 506
Kokku varad	23 302	47 609
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	21 713	45 713
Kokku lühiajalised kohustised	21 713	45 713
Kokku kohustised	21 713	45 713
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-604	-324
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-307	-280
Kokku omakapital	1 589	1 896
Kokku kohustised ja omakapital	23 302	47 609

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021
Müügitulu	12 641	0
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-12 948	-280
Ärikasum (kahjum)	-307	-280
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-307	-280
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-307	-280

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Geldex Financial Group OÜ 2022. 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 finantstegevuses.

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 laenukohustused). Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Nõuete allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku Ettevõtte vastu 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 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 õiglases 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 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)

	31.12.2022	31.12.2021
Kokku raha	53	327

Lisa 3 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	14 000	29 450
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	0	56
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	14 000	29 506

Lisa 4 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul
Muud võlad	21 713	21 713
Muud viitvõlad	21 713	21 713
Kokku võlad ja ettemaksed	21 713	21 713
	31.12.2021	12 kuu jooksul
Muud võlad	45 713	45 713
Muud viitvõlad	45 713	45 713
Kokku võlad ja ettemaksed	45 713	45 713

Lisa 5 Müügitulu

(eurodes)

	2022	2021
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	3 250	0
Leedu	9 391	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	12 641	0
Kokku müügitulu	12 641	0
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kokku müügitulu	12 641	0

Lisa 6 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2022	2021
Müügi eesmärgil ostetud teenused	12 948	280
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	12 948	280

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 25.07.2024

Geldex Financial Group OÜ (registrikood: 12672807) 01.01.2022 - 31.12.2022 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

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-604
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-307
Kokku	-911
Jaotamine	
Kokku	-911

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine	6492	12641	100.00%	Jah