

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

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 valdkondades.

Kontsern koosneb kolmest ettevõttest:

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

GFG oli sunnitud müüma osa oma osalusest tütarettevõttes UAB Kreedex Leedus, et stabiliseerida oma finantsseisundit.

Eesmärgid 2024. aastaks:

- Ettevõtte majandusliku seisu stabiliseerimine

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Varad		
Käibevarad		
Raha	6	53
Nõuded ja ettemaksed	13 535	9 249
Kokku käibevarad	13 541	9 302
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	0	14 000
Kokku põhivarad	0	14 000
Kokku varad	13 541	23 302
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	12 000	21 713
Kokku lühiajalised kohustised	12 000	21 713
Kokku kohustised	12 000	21 713
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-911	-604
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-48	-307
Kokku omakapital	1 541	1 589
Kokku kohustised ja omakapital	13 541	23 302

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu	555	12 641
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-603	-12 948
Ärikasum (kahjum)	-48	-307
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-48	-307
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-48	-307

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Geldex Financial Group OÜ 2023. 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 laenukohustused). 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 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)

	31.12.2023	31.12.2022
Kokku raha	6	53

Lisa 3 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	0	14 000
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	0	14 000

Lisa 4 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul
Muud võlad	12 000	12 000
Muud viitvõlad	12 000	12 000
Kokku võlad ja ettemaksed	12 000	12 000
	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

Lisa 5 Müügitulu

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	350	3 250
Leedu	205	9 391
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	555	12 641
Kokku müügitulu	555	12 641
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kokku müügitulu	555	12 641

Lisa 6 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2023	2022
Müügi eesmärgil ostetud teenused	603	12 948
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	603	12 948

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 25.07.2024

Geldex Financial Group OÜ (registrikood: 12672807) 01.01.2023 - 31.12.2023 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)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-911
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-48
Kokku	-959
Jaotamine	
Kokku	-959

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine	6492	555	100.00%	Jah