

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Geldex OÜ

registrikood: 12540374

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

postisihthumber: 10151

e-posti aadress: info@geldex.ee

veebilehe aadress: www.geldex.ee

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 Materiaalsed põhivarad	8
Lisa 5 Laenukohustised	9
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	9
Lisa 7 Muud võlad	10
Lisa 8 Müügitulu	10
Lisa 9 Kaubad, toore, materjal ja teenused	10
Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud	10
Lisa 11 Tööjõukulud	11
Lisa 12 Seotud osapooled	11
Aruande allkirjad	12

Tegevusaruanne

Geldex OÜ asutati septembris 2013. aastal ning tegutses 2023. aastal finantsteenuste litsentsi FFA000152 alusel. Ettevõtte põhitegevuseks on hüpoteeklaenude väljastamine. Peaeeskiri asub aadressil Narva mnt 13, Tallinn, 10151, Eesti. Geldex OÜ kuulub Geldex Financial Group'i, mis pakub hüpoteeklaene Eesti ja Leedu turgudel. 2023. aastal keskendus Geldex OÜ juhtkond investeringute tagasisaamisele ja finantskohustuste täitmisele. Strateegilised muudatused juhtimises, mis tehti 2016. aasta lõpus, avaldasid positiivset mõju 2023. aasta tulemustele — kahjumid vähenesid märkimisväärselt. Seadusandluse muutused rahapesu ja terrorismi rahastamise vastases võitluses tõid kaasa uued nõuded litsentseeritud finantstegevusele, mis nõudis Geldex OÜ-lt täiendavaid investeringuid litsentsi säilitamiseks. Hiljem otsustas ettevõtte siiski loobuda litsentsist.

OPERATIIVKAHJUDE LIKVIDEERIMISE PLAAN:

Hoolimata kulude olulisest vähendamisest 2023. aastal ei suutnud ettevõtte jõuda kasumisse ning arvestades eelmiste perioodide kahjumit, on ettevõttel 2023. aasta lõpus operatiivkahjum summas -39 970 eurot. Kahjumi likvideerimiseks 2024. aastal plaanib ettevõtte juhtkond vähendada omakapitali kahjumi ulatuses.

Geldex OÜ eesmärgid aastaks 2024:

- Jätkata strateegiliste muudatuste rakendamist ettevõtte majandusseisu stabiliseerimiseks.
- Täita kohustused investorite ees.
- Jätkata olemasoleva laenuportfelli teenindamist.
- Otsida uusi suundi ettevõtte äriplaneerimise eesmärkide saavutamiseks.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Varad		
Käibevarad		
Raha	13 000	22 292
Nõuded ja ettemaksed	63 450	85 600
Kokku käibevarad	76 450	107 892
Põhivarad		
Materiaalsed põhivarad	39 590	218 137
Kokku põhivarad	39 590	218 137
Kokku varad	116 040	326 029
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	2 618	190 413
Kokku lühiajalised kohustised	2 618	190 413
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	103 392	103 392
Kokku pikaajalised kohustised	103 392	103 392
Kokku kohustised	106 010	293 805
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	50 000	50 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-17 776	17 839
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-22 194	-35 615
Kokku omakapital	10 030	32 224
Kokku kohustised ja omakapital	116 040	326 029

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu	11 278	80 525
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-2 472	-2 000
Mitmesugused tegevuskulud	-31 000	-68 551
Tööjõukulud	0	-45 589
Ärikasum (kahjum)	-22 194	-35 615
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-22 194	-35 615
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-22 194	-35 615

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Geldex OÜ 2023. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Võla usaldajatele tasutud intressid kajastatakse kasumiaruandes kui müüdü toodangu kulu.

Tegemist on väikeettevõtja lühendatud aruandega.

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

Nõuded ja ettemaksud

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi ja pikaajalisi nõudeid (sh väljastatud laenuõuded). 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

Materiaalse põhivarana käsitatakse materiaalet varu, mida kasutatakse äritegevuses ning mille eeldatav kasulik tööiga on üle ühe aasta. Materiaalet põhivara kajastatakse bilansis ja soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuliseeritud kulum ja võimalik väärtuse langus.

Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis ainult juhul, kui on täidetud järgmised tingimused:- varaobjekt on Ettevõtte poolt kontrollitav;- on tõenäoline, et Ettevõtte saab objekti kasutamisest tulevikus tulu;- objekti soetusmaksumus on usaldusväärselt hinnatav.

Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuliseeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset

meetodit. Kui immateriaalse vara kasulikkude eluiga ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata, eeldatakse, et kasulik eluiga on 10 aastat.

Finantskohustised

Finantskohustusteks loetakse võlgu hankijatele, viitvõlg, 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 maksimisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases 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

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärilistele otsustele. Seotud osapoolteks on juhatuse liikmed, sidusettevõtted, osanikud ja nendega seotud lähedased pereliikmed, samuti ka ettevõtted, mis on nende isikute olulise mõju al

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Arvelduskontod	6 000	22 292
Sularaha	7 000	0
Kokku raha	13 000	22 292

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul
Laenunõuded	63 450	63 450
Kokku nõuded ja ettemaksed	63 450	63 450
	31.12.2022	12 kuu jooksul
Laenunõuded	85 600	85 600
Kokku nõuded ja ettemaksed	85 600	85 600

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Ehitised	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2021			
Soetusmaksumus	253 620	11 098	264 718
Akumuleeritud kulum	-35 483	-11 098	-46 581
Jääkmaksumus	218 137	0	218 137
Amortisatsioonikulu	0		0
31.12.2022			
Soetusmaksumus	253 620	11 098	264 718
Akumuleeritud kulum	-35 483	-11 098	-46 581
Jääkmaksumus	218 137	0	218 137
Müügid (jääkmaksumuses)	-178 547		-178 547
31.12.2023			
Soetusmaksumus	75 073	11 098	86 171
Akumuleeritud kulum	-35 483	-11 098	-46 581
Jääkmaksumus	39 590	0	39 590

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
muud laenud	103 392			103 392
Pikaajalised laenud kokku	103 392			103 392
Laenukohustised kokku	103 392			103 392

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
muud laenud	103 392			103 392
Pikaajalised laenud kokku	103 392			103 392
Laenukohustised kokku	103 392			103 392

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul
Muud võlad	0	0
Muud viitvõlad	0	0
Saadud ettemaksed	2 618	2 618
Tulevaste perioodide tulud	2 618	2 618
Kokku võlad ja ettemaksed	2 618	2 618

	31.12.2022	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	7 817	7 817
Muud võlad	182 596	182 596
Muud viitvõlad	182 596	182 596
Kokku võlad ja ettemaksed	190 413	190 413

Lisa 7 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul
Muud viitvõlad	0	0
Kokku muud võlad	0	0
	31.12.2022	12 kuu jooksul
Muud viitvõlad	182 596	182 596
Kokku muud võlad	182 596	182 596

Lisa 8 Müügitulu

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	11 278	80 525
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	11 278	80 525
Kokku müügitulu	11 278	80 525
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Kokku müügitulu	11 278	80 525

Lisa 9 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2023	2022
Müügi eesmärgil ostetud teenused	2 472	2 000
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	2 472	2 000

Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2023	2022
Mitmesugused bürookulud	21 000	50 551
Lähetuskulud	10 000	18 000
Kokku mitmesugused tegevuskulud	31 000	68 551

Lisa 11 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	0	34 072
Sotsiaalmaksud	0	11 517
Kokku tööjõukulud	0	45 589
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	0	2

Lisa 12 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	0	34 072

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 10.08.2024

Geldex OÜ (registrikood: 12540374) 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	10.08.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-17 776
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-22 194
Kokku	-39 970
Jaotamine	
Kokku	-39 970

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine	6492	11278	100.00%	Jah