

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: Geldex OÜ

registrikood: 12540374

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

postisihthnumber: 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 Osakapital	10
Lisa 9 Müügitulu	10
Lisa 10 Kaubad, toore, materjal ja teenused	10
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 12 Tööjõukulud	11
Lisa 13 Seotud osapooled	11
Aruande allkirjad	12

Tegevusaruanne

Geldex OÜ asutati septembris 2013 ning tegutses 2022. aastal finantsteenuste litsentsi FFA000152 alusel. Ettevõtte põhitegevuseks on hüpoteeklaenude väljastamine. Peaasukoht on Narva mnt 13, Tallinn, 10151, Eesti. Geldex OÜ on osa Geldex Financial Group'ist, mis pakub hüpoteeklaene Eesti ja Leedu turgudel. 2022. aastal keskendus Geldex OÜ juhtkond investeringute tagasisaamisele ja finantskohustuste täitmisele. Strateegilised muudatused juhtimises, mis tehti 2016. aasta lõpus, avaldasid positiivset mõju 2022. 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.

Geldex OÜ eesmärgid aastaks 2023:

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

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Varad		
Käibevarad		
Raha	22 292	70 192
Nõuded ja ettemaksed	85 600	127 398
Kokku käibevarad	107 892	197 590
Põhivarad		
Materiaalsed põhivarad	218 137	218 137
Kokku põhivarad	218 137	218 137
Kokku varad	326 029	415 727
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	190 413	244 496
Kokku lühiajalised kohustised	190 413	244 496
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	103 392	103 392
Kokku pikaajalised kohustised	103 392	103 392
Kokku kohustised	293 805	347 888
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	50 000	50 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	17 839	-20 671
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-35 615	38 510
Kokku omakapital	32 224	67 839
Kokku kohustised ja omakapital	326 029	415 727

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021
Müügitulu	80 525	202 489
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-2 000	-2 500
Mitmesugused tegevuskulud	-68 551	-95 455
Tööjõukulud	-45 589	-41 024
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	0	-25 000
Ärikasum (kahjum)	-35 615	38 510
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-35 615	38 510
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-35 615	38 510

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Geldex OÜ 2022. 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 ettemaksed

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 materiaalselt vara, mida kasutatakse äritegevuses ning mille eeldatav kasulik tööiga on üle ühe aasta. Materiaalselt põhivara kajastatakse bilansis ja soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuliseeritud kulum ja võimalik väärtuse langus.

Immateriaalselt 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.

Immateriaalselt 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.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 500

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 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)

	31.12.2022	31.12.2021
Arvelduskontod	22 292	70 192
Kokku raha	22 292	70 192

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul
Laenunõuded	85 600	85 600
Kokku nõuded ja ettemaksed	85 600	85 600
	31.12.2021	12 kuu jooksul
Laenunõuded	127 398	127 398
Kokku nõuded ja ettemaksed	127 398	127 398

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Ehitised	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2020			
Soetusmaksumus	253 620	11 098	264 718
Akumuleeritud kulum	-11 500	-10 081	-21 581
Jääkmaksumus	242 120	1 017	243 137
Amortisatsioonikulu	-23 983	-1 017	-25 000
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	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

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud 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

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud 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)

	31.12.2022	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

	31.12.2021	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	15 370	15 370
Võlad töövõtjatele	2 500	2 500
Maksuvõlad	1 622	1 622
Muud võlad	221 252	221 252
Intressivõlad	23 656	23 656
Muud viitvõlad	197 596	197 596
Saadud ettemaksed	3 752	3 752
Tulevaste perioodide tulud	3 752	3 752
Kokku võlad ja ettemaksed	244 496	244 496

Lisa 7 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul
Muud viitvõlad	182 596	182 596
Kokku muud võlad	182 596	182 596
	31.12.2021	12 kuu jooksul
Intressivõlad	23 656	23 656
Muud viitvõlad	197 596	197 596
Kokku muud võlad	221 252	221 252

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Osakapital	50 000	50 000
Osade arv (tk)	2	2

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2022	2021
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	80 525	202 489
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	80 525	202 489
Kokku müügitulu	80 525	202 489
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Finansteenused	80 525	202 489
Kokku müügitulu	80 525	202 489

Lisa 10 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2022	2021
Müügi eesmärgil ostetud teenused	2 000	2 500
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	2 000	2 500

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2022	2021
Mitmesugused bürookulud	50 551	60 711
Lähetuskulud	18 000	29 660
Reklaamikulud	0	1 012
Õigusabi	0	4 072
Kokku mitmesugused tegevuskulud	68 551	95 455

Lisa 12 Tööjõukulud

(eurodes)

	2022	2021
Palgakulu	34 072	30 661
Sotsiaalmaksud	11 517	10 363
Kokku tööjõukulud	45 589	41 024
Töötajate keskmine arv taandatud täistööajale	2	2

Lisa 13 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2022	2021
Arvestatud tasu	34 072	30 661

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 10.08.2024

Geldex OÜ (registrikood: 12540374) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ILYA ALKHIMOV	Juhatuse liige	10.08.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	17 839
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-35 615
Kokku	-17 776
Jaotamine	
Kokku	-17 776

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine	6492	80525	100.00%	Jah