

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

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 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	7
Lisa 5 Materiaalsed põhivarad	8
Lisa 6 Laenukohustised	9
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 8 Võlad töövõtjatele	10
Lisa 9 Muud võlad	11
Lisa 10 Osakapital	11
Lisa 11 Müügitulu	11
Lisa 12 Muud äritulud	11
Lisa 13 Kaubad, toore, materjal ja teenused	12
Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 15 Tööjõukulud	12
Lisa 16 Intressikulud	12
Lisa 17 Seotud osapooled	12
Aruande allkirjad	13

Tegevusaruanne

Geldex OÜ asutati septembris 2013 ning tegutses 2021. 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. 2021. aastal keskendus Geldex OÜ juhtkond investeringute tagasisaamisele ja finantskohustuste täitmisele. Strateegilised muudatused juhtimises, mis tehti 2016. aasta lõpus, avaldasid positiivset mõju 2021. 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 2022:

- 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)

	31.12.2021	31.12.2020
Varad		
Käibevarad		
Raha	70 192	46 323
Nõuded ja ettemaksed	127 398	330 489
Kokku käibevarad	197 590	376 812
Põhivarad		
Materiaalsed põhivarad	218 137	243 137
Kokku põhivarad	218 137	243 137
Kokku varad	415 727	619 949
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	244 496	487 228
Kokku lühiajalised kohustised	244 496	487 228
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	103 392	103 392
Kokku pikaajalised kohustised	103 392	103 392
Kokku kohustised	347 888	590 620
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	50 000	50 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-20 671	4 232
Aruandeaasta kasum (kahjum)	38 510	-24 903
Kokku omakapital	67 839	29 329
Kokku kohustised ja omakapital	415 727	619 949

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020
Müügitulu	202 489	232 432
Muud äritulud	0	16 667
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-2 500	-2 758
Mitmesugused tegevuskulud	-95 455	-63 225
Tööjõukulud	-41 024	-23 513
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-25 000	-3 488
Muud ärikulud	0	-1 137
Ärikasum (kahjum)	38 510	154 978
Intressikulud	0	-179 881
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	38 510	-24 903
Aruandeaasta kasum (kahjum)	38 510	-24 903

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Geldex OÜ 2021. 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 vähendamisenä.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

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

Immateriaalsel 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.

Immateriaalsel 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 all

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Arvelduskontod	70 192	30 985
Sularaha	0	15 338
Kokku raha	70 192	46 323

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul
Laenunõuded	127 398	127 398
Kokku nõuded ja ettemaksed	127 398	127 398
	31.12.2020	12 kuu jooksul
Nõuded ostjate vastu	0	0
Ostjatelt laekumata arved	0	0
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	0	0
Laenunõuded	330 489	330 489
Muud nõuded	0	0
Intressinõuded	0	0
Dividendinõuded	0	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	330 489	330 489

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	492	260
Sotsiaalmaks	1 047	523
Kohustuslik kogumispension	33	32
Töötuskindlustusmaksed	50	38
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1 622	853

Lisa 5 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Ehitised	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2019			
Soetusmaksumus	253 620	11 098	264 718
Akumuleeritud kulum	-9 029	-8 683	-17 712
Jääkmaksumus	244 591	2 415	247 006
Amortisatsioonikulu	-2 471	-1 398	-3 869
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

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	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
	31.12.2020	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 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	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
	31.12.2020	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	15 370	15 370
Võlad töövõtjatele	1 585	1 585
Võlad seotud osapooltele	103 392	103 392
Maksuvõlad	853	853
Muud võlad	362 276	362 276
Intressivõlad	29 594	29 594
Muud viitvõlad	332 682	332 682
Saadud ettemaksed	3 752	3 752
Tulevaste perioodide tulud	3 752	3 752
Kokku võlad ja ettemaksed	487 228	487 228

Lisa 8 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Töötasude kohustis	2 500	1 585
Kokku võlad töövõtjatele	2 500	1 585

Lisa 9 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul
Intressivõlad	23 656	23 656
Muud viitvõlad	197 596	197 596
Kokku muud võlad	221 252	221 252
	31.12.2020	12 kuu jooksul
Intressivõlad	29 594	29 594
Muud viitvõlad	332 682	332 682
Kokku muud võlad	362 276	362 276

Lisa 10 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Osakapital	50 000	50 000
Osade arv (tk)	2	2

Lisa 11 Müügitulu

(eurodes)

	2021	2020
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	202 489	232 432
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	202 489	232 432
Kokku müügitulu	202 489	232 432
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Finantsteenused	202 489	232 432
Kokku müügitulu	202 489	232 432

Lisa 12 Muud äritulud

(eurodes)

	2021	2020
Trahvid, viivised ja hüvitised	0	16 667
Kokku muud äritulud	0	16 667

Lisa 13 Kaubad, toore, materjal ja teenused (eurodes)

	2021	2020
Müügi eesmärgil ostetud teenused	2 500	2 758
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	2 500	2 758

Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2021	2020
Mitmesugused bürookulud	60 711	32 928
Lähetuskulud	29 660	23 161
Reklaamikulud	1 012	1 333
Õigusabi	4 072	5 803
Kokku mitmesugused tegevuskulud	95 455	63 225

Lisa 15 Tööjõukulud (eurodes)

	2021	2020
Palgakulu	30 661	17 573
Sotsiaalmaksud	10 363	5 940
Kokku tööjõukulud	41 024	23 513
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2	1

Lisa 16 Intressikulud (eurodes)

	2021	2020
Intressikulu laenudelt	0	-179 881
Kokku intressikulud	0	-179 881

Lisa 17 Seotud osapooled (eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2021	2020
Arvestatud tasu	30 661	17 573

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 10.08.2024

Geldex OÜ (registrikood: 12540374) 01.01.2021 - 31.12.2021 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

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-20 671
Aruandeaasta kasum (kahjum)	38 510
Kokku	17 839
Katmine	
Kokku	17 839

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-20 671
Aruandeaasta kasum (kahjum)	38 510
Kokku	17 839

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine	6492	202489	100.00%	Jah