

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: Geldex OÜ

registrikood: 12540374

tänava/talu nimi, Narva mnt 13
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 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	8
Lisa 5 Muud nõuded	8
Lisa 6 Materiaalsed põhivarad	9
Lisa 7 Laenukohustised	10
Lisa 8 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 9 Võlad töövõtjatele	11
Lisa 10 Muud võlad	11
Lisa 11 Tingimuslikud kohustised ja varad	12
Lisa 12 Osakapital	12
Lisa 13 Müügitulu	12
Lisa 14 Muud äritulud	12
Lisa 15 Kaubad, toore, materjal ja teenused	12
Lisa 16 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 17 Tööjõukulud	13
Lisa 18 Intressikulud	13
Lisa 19 Muud finantstulud ja -kulud	13
Lisa 20 Seotud osapooled	13
Aruande allkirjad	15

Tegevusaruanne

Geldex OÜ on asutatud 2013. aasta septembris ja tegutses 2018. aastal Finantsteenuste tegevusloa FFA000152 alusel.

Geldex OÜ põhitegevuseks 2018. aastal oli hüpoteegiga tagatud laenude väljastamine. Ettevõtte tegutseb oma peakontoris aadressil Narva mnt 13, 10151 Tallinn. Finantsteenuseid pakutakse ka ettevõtte kodulehe www.geldex.ee vahendusel. Ettevõtte on osa Geldex Financial Group-ist, mis on hüpoteeklaenude pakkujate grupp Eesti ja Leedu turul.

Geldex OÜ võtmekliendiks 2018. aastal oli samasse finantsgruppi kuuluv HLÜ Geldex Eesti, millesse Geldex OÜ oli investeerinud üle poole miljoni euro. Kuivõrd antud olukord viis Geldex OÜ likviidsuse drastilise languseni ning ilmneseid muud ettevõtte strateegilise juhtimise vead, osanikud 2018. aasta sügisel osaliselt välja vahetada Geldex OÜ juhtkonna.

Geldex OÜ eesmärgid 2019. aastaks:

- jätkata strateegiliste muutuste elluviimist
- täita investorite ees võetud kohustused
- jätkata olemasoleva laenuportfelli teenindamist ning selle kvaliteedi tõstmist

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Varad		
Käibevarad		
Raha	23 634	54 816
Nõuded ja ettemaksed	603 253	578 358
Varud	1 709	1 709
Kokku käibevarad	628 596	634 883
Põhivarad		
Nõuded ja ettemaksed	1 467 026	1 662 920
Materiaalsed põhivarad	250 900	255 639
Kokku põhivarad	1 717 926	1 918 559
Kokku varad	2 346 522	2 553 442
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Võlad ja ettemaksed	91 207	53 626
Kokku lühiajalised kohustised	91 207	53 626
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	2 133 779	2 296 376
Kokku pikaajalised kohustised	2 133 779	2 296 376
Kokku kohustised	2 224 986	2 350 002
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	50 000	50 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	153 440	139 243
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-81 904	14 197
Kokku omakapital	121 536	203 440
Kokku kohustised ja omakapital	2 346 522	2 553 442

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017
Müügitulu	236 920	319 136
Muud äritulud	42 596	81 881
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-2 071	-15 805
Mitmesugused tegevuskulud	-59 697	-61 452
Tööjõukulud	-74 958	-59 276
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-4 740	-11 332
Muud ärikulud	-1 360	-162
Ärikasum (kahjum)	136 690	252 990
Intressikulud	-220 387	-246 843
Muud finantstulud ja -kulud	1 793	8 050
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-81 904	14 197
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-81 904	14 197

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Geldex OÜ 2018. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Võla usaldajatele tasutud intressid kajastatakse kasumiaruandes kui müüdud 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 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 vähendamisenä.

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 akumulieeritud 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 akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset

meetodit. Kui immateriaalse vara kasuliku 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 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 Ettevõtte 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 äriliste otsustele. Seotud osapoolteks on juhatuse liikmed, sidusettevõtted, osanikud ja nendega seotud lähedased pereliikmed, samuti ka ettevõtte, mis on nende isikute olulise mõju all.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Arvelduskontod	11 464	47 680
Sularaha	12 170	7 136
Kokku raha	23 634	54 816

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	8 630	8 630		
Ostjatelt laekumata arved	8 630	8 630		
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	305	305		4
Muud nõuded	2 061 344	594 318	1 467 026	5
Laenunõuded	1 992 588	525 562	1 467 026	
Intressinõuded	47 518	47 518	0	
Viitlaekumised	21 238	21 238	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 070 279	603 253	1 467 026	

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	1 750	1 750	0	
Ostjatelt laekumata arved	1 750	1 750	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	33	33	0	
Muud nõuded	2 239 495	576 575	1 662 920	
Laenunõuded	2 196 089	533 169	1 662 920	
Intressinõuded	41 905	41 905	0	
Viitlaekumised	1 501	1 501	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 241 278	578 358	1 662 920	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2018		31.12.2017	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks		7	0	812
Sotsiaalmaks		181	0	1 566
Kohustuslik kogumispension		11	0	95
Töötuskindlustusmaksed		13	0	75
Ettemaksukonto jääk	305		33	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	305	212	33	2 548

javascript:void(0);

Lisa 5 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Laenunõuded	1 992 588	525 562	1 467 026
Intressinõuded	47 518	47 518	0
Viitlaekumised	21 238	21 238	0
Kokku muud nõuded	2 061 344	594 318	1 467 026

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Laenunõuded	2 196 089	533 169	1 662 920
Intressinõuded	41 905	41 905	0
Viitlaekumised	1 501	1 501	0
Kokku muud nõuded	2 239 495	576 575	1 662 920

Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
	Ehitised	Muud materiaalsed põhivarad	Ettemaksed	
31.12.2016				
Soetusmaksumus	84 420	11 098	2 397	97 915
Akumuleeritud kulum	-1 610	-2 869	0	-4 479
Jääkmaksumus	82 810	8 229	2 397	93 436
Ostud ja parendused	169 200	0	-2 397	166 803
Maa ja varem kasutusel olnud ehitiste ost	169 200		-2 397	166 803
Amortisatsioonikulu	-2 391	-2 208	0	-4 599
Muud muutused	0	-1	0	-1
31.12.2017				
Soetusmaksumus	253 620	11 097	0	264 717
Akumuleeritud kulum	-4 001	-5 077	0	-9 078
Jääkmaksumus	249 619	6 020	0	255 639
Amortisatsioonikulu	-2 532	-2 208		-4 740
Muud muutused	0	1		1
31.12.2018				
Soetusmaksumus	253 620	11 098		264 718
Akumuleeritud kulum	-6 533	-7 285		-13 818
Jääkmaksumus	247 087	3 813		250 900

Lisa 7 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Pikaajalised laenud					
Muud laenud	555 580	0	555 580	0	EUR
Omanike laen	1 578 199	0	1 578 199	0	EUR
Pikaajalised laenud kokku	2 133 779		2 133 779		
Laenukohustised kokku	2 133 779		2 133 779		
	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Pikaajalised laenud					
Muud laenud	655 367	0	655 367	0	EUR
Omanike laenud	1 641 009	0	1 641 009	0	EUR
Pikaajalised laenud kokku	2 296 376	0	2 296 376	0	
Laenukohustised kokku	2 296 376	0	2 296 376	0	

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	8 590	8 590
Võlad töövõtjatele	3 031	3 031
Maksuvõlad	212	212
Muud võlad	74 143	74 143
Intressivõlad	53 990	53 990
Muud viitvõlad	20 153	20 153
Saadud ettemaksed	5 231	5 231
Tulevaste perioodide tulud	5 231	5 231
Kokku võlad ja ettemaksed	91 207	91 207
	31.12.2017	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	7 674	7 674
Võlad töövõtjatele	3 930	3 930
Maksuvõlad	2 548	2 548
Muud võlad	38 090	38 090
Intressivõlad	20 222	20 222
Muud viitvõlad	17 868	17 868
Saadud ettemaksed	1 384	1 384
Tulevaste perioodide tulud	1 384	1 384
Kokku võlad ja ettemaksed	53 626	53 626

Lisa 9 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Töötasude kohustis	3 031	3 930
Kokku võlad töövõtjatele	3 031	3 930

Lisa 10 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2018	12 kuu jooksul
Intressivõlad	53 990	53 990
Muud viitvõlad	20 153	20 153
Kokku muud võlad	74 143	74 143
	31.12.2017	12 kuu jooksul
Intressivõlad	20 222	20 222
Muud viitvõlad	17 868	17 868
Kokku muud võlad	38 090	38 090

Lisa 11 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	57 229	120 030
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	14 307	30 008
Kokku tingimuslikud kohustised	71 536	150 038

Lisa 12 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Osakapital	50 000	50 000
Osade arv (tk)	3	3

Lisa 13 Müügitulu

(eurodes)

	2018	2017
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	236 920	319 136
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	236 920	319 136
Kokku müügitulu	236 920	319 136
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Finantsteenused	236 920	319 136
Kokku müügitulu	236 920	319 136

Lisa 14 Muud äritulud

(eurodes)

	2018	2017
Trahvid, viivised ja hüvitised	42 596	81 881
Kokku muud äritulud	42 596	81 881

Lisa 15 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2018	2017
Müügi eesmärgil ostetud teenused	2 071	15 805
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	2 071	15 805

Lisa 16 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2018	2017
Energia	0	254
Elektrienergia	0	254
Mitmesugused bürookulud	40 597	41 547
Lähetuskulud	2 742	2 772
Reklaamikulud	4 560	5 204
Õigusabi	11 798	11 675
Kokku mitmesugused tegevuskulud	59 697	61 452

Lisa 17 Tööjõukulud

(eurodes)

	2018	2017
Palgakulu	56 154	44 359
Sotsiaalmaksud	18 804	14 917
Kokku tööjõukulud	74 958	59 276
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2	4

Lisa 18 Intressikulud

(eurodes)

	2018	2017
Intressikulu laenudelt	-220 387	-246 843
Kokku intressikulud	-220 387	-246 843

Lisa 19 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2018	2017
Pangaintress	1	15
Laekumata laenude reserv	1 792	8 035
Kokku muud finantstulud ja -kulud	1 793	8 050

Lisa 20 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018		31.12.2017	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	0	1 150 254	0	1 234 478
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	470 902	0	421 193

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2018	2017
Arvestatud tasu	15 444	9 566

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 05.08.2021

Geldex OÜ (registrikood: 12540374) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ILYA ALKHIMOV	Juhatuse liige	12.08.2021

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	153 440
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-81 904
Kokku	71 536
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	71 536
Kokku	71 536

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	153 440
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-81 904
Kokku	71 536
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	71 536
Kokku	71 536

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine	6492	236920	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Kristina Korkka	48609305249		7000 EUR (Lihtomand)
Kreedex Financial Group OÜ	12672807	Eesti	43000 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	info@geldex.ee
Veebilehe aadress	www.geldex.ee