

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: Geldex OÜ

registrikood: 12540374

tänavatänu nimi, Narva mnt 13
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10151

telefon: +372 5577760

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 Immateriaalsed põhivarad	10
Lisa 8 Laenukohustised	11
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 10 Võlad töövõtjatele	12
Lisa 11 Muud võlad	12
Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad	13
Lisa 13 Osakapital	13
Lisa 14 Müügitulu	13
Lisa 15 Muud äritulud	13
Lisa 16 Kaubad, toore, materjal ja teenused	14
Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud	14
Lisa 18 Tööjõukulud	14
Lisa 19 Intressikulud	14
Lisa 20 Muud finantstulud ja -kulud	15
Lisa 21 Seotud osapooled	15
Aruande allkirjad	16
Vandeauditori aruanne	17

Tegevusaruanne

Tegevusaruanne

Geldex OÜ on asutatud 2013. aasta septembris ja tegutseb Finantsteenuse tegevusloa FFA000152 alusel.

Geldex OÜ põhitegevuseks on hüpoteegiga tagatud laenude väljastamine. Ettevõtte tegutsemise koht Eestis on peakontor aadressil Narva mnt 13, Tallinn 10151. Samuti pakutakse finantsteenuseid läbi kodulehekülje <http://www.geldex.ee> kaudu. Ettevõtte on osa Geldex Financial Group'ist, mis on kiiresti kasvav hüpoteeklaenude pakkujate grupp Eesti ja Leedu turul.

Ettevõtte toetub tugevale kliendibaasile ja lojaalsetele suhetele pikaajaliste investoritega. Ettevõtte juhtkonnal on pikaajaline edukas töökogemus krediitvaldkonnas. Grupil on tugev bilanss ja ettevõtete tegevus on olnud kasumlik. Ettevõtte konkurentsieelis on enda poolt välja töötatud operatsioonide hindamissüsteem, mis võimaldab automatiseerida suure osa tegevusest, mis puudutab väljastamist, kaasamist, hindamist ja sissenõudmist. Oma IT süsteem vähendab tööjõukulusid ning viib inimfaktoriga seotud vead miinimumini. Ettevõtte pühendab suurt tähelepanu krediitportfelli kvaliteedile ja klientide teenindamisele.

Meie eesmärgiks on pikaajalised usalduslikud suhted aitamaks meie klientidel saavutada neile olulisi eesmärke. Töötades pikaajalise perspektiiviga, selgitame klientidele kõiki võimalusi ja aitame neil valida soodsamaid krediteerimisvõimalusi. Tegutsedes läbipaistvalt oleme teeninud meie klientide usalduse.

Ettevõtte tegevuse finantseerimise peamiseks allikaks on laenud grupi aktsionäridelt ja erainvestoritelt.

Grupi eesmärgid 2017. aastaks:

- vähendada sisselaenatud kapitali maksumust
- suurendada ettevõtete kliendibaasi ja käivet
- välja arendada väikestele ja keskmistele ettevõtetele suunatud tooted ja töömeetmed
- laiendada geograafilist tegutsemisala uutesse riikidesse
- tuua turule uued finantstooted
- jätkata IT lahenduste täiustamist ja parendamist, pöörates erilist tähelepanu automatiseerimise, riskijuhtimise, arvestuse ja dokumendihaldusesüsteemidele
- aktiivselt osaleda Finance Estonia tegevuses

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	197 538	31 384	2
Nõuded ja ettemaksed	1 123 885	1 343 119	3
Varud	116 349	0	
Kokku käibevarad	1 437 772	1 374 503	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	1 167 602	804 729	3
Materiaalsed põhivarad	93 436	90 398	6
Immateriaalsed põhivarad	6 733	16 333	7
Kokku põhivarad	1 267 771	911 460	
Kokku varad	2 705 543	2 285 963	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	340 000	120 000	8
Võlad ja ettemaksed	98 882	110 611	9
Kokku lühiajalised kohustised	438 882	230 611	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	2 077 418	1 938 000	8
Kokku pikaajalised kohustised	2 077 418	1 938 000	
Kokku kohustised	2 516 300	2 168 611	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	50 000	50 000	13
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	67 352	17 831	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	71 891	49 521	
Kokku omakapital	189 243	117 352	
Kokku kohustised ja omakapital	2 705 543	2 285 963	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Müügitulu	348 521	322 154	14
Muud äritulud	101 421	74 776	15
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-10 122	-19 167	16
Mitmesugused tegevuskulud	-100 403	-111 769	17
Tööjõukulud	-42 410	-34 261	18
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-11 713	-9 573	
Muud ärikulud	-1 400	-4	
Ärikasum (kahjum)	283 894	222 156	
Intressikulud	-240 599	-197 346	19
Muud finantstulud ja -kulud	28 596	24 711	20
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	71 891	49 521	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	71 891	49 521	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Geldex OÜ 2016. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

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 laenu nõuded). 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 akumuleeritud 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 akumuleeritud 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 maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele

saadud tasu õiglasest väärtusest (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 äriliste otsustele. Seotud osapoolteks Euro Kreedex OÜ 2015. majandusaasta aruandes on juhatuse liikmed, sidusettevõtted, osanikud ja nendega seotud lähedased pereliikmed, samuti ka ettevõtted, mis on nende isikute olulise mõju all.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Arvelduskontod	197 538	31 161
Sularaha	0	223
Kokku raha	197 538	31 384

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	0	0	0
Ostjatelt laekumata arved	0	0	0
Muud nõuded	2 291 487	1 123 885	1 167 602
Laenunõuded	2 245 863	1 078 261	1 167 602
Intressinõuded	43 111	43 111	0
Viitlaekumised	2 513	2 513	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 291 487	1 123 885	1 167 602

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	2 801	2 801	0
Ostjatelt laekumata arved	2 801	2 801	0
Muud nõuded	2 145 047	1 340 318	804 729
Laenunõuded	2 088 155	1 283 426	804 729
Intressinõuded	51 172	51 172	0
Viitlaekumised	5 720	5 720	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 147 848	1 343 119	804 729

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	427	416
Sotsiaalmaks	905	907
Kohustuslik kogumispension	54	64
Töötuskindlustusmaksed	66	66
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1 452	1 453

Lisa 5 Muud nõuded (eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Laenunõuded	2 245 863	1 078 261	1 167 602
Intressinõuded	43 111	43 111	0
Viitlaekumised	2 513	2 513	0
Kokku muud nõuded	2 291 487	1 123 885	1 167 602

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Laenunõuded	2 088 155	1 283 426	804 729
Laenud	2 126 562	1 321 833	804 729
Ebatõenäoliselt laekuvad laenud	-38 407	-38 407	0
Intressinõuded	51 172	51 172	0
Intressid	51 172	51 172	0
Viitlaekumised	5 720	5 720	0
Kokku muud nõuded	2 145 047	1 340 318	804 729

Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

					Kokku
	Ehitised	Muud materiaalsed põhivarad	Ettemaksed	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	
31.12.2014					
Soetusmaksumus	0	5 195	0	0	5 195
Akumuleeritud kulum	0	-460	0	0	-460
Jääkmaksumus	0	4 735	0	0	4 735
Ostud ja parendused	84 420	752	2 397	2 397	87 569
Maa ja varem kasutusel olnud ehitiste ost	84 420				84 420
Muud ostud ja parendused		752	2 397	2 397	3 149
Amortisatsioonikulu	-770	-1 136	0	0	-1 906
31.12.2015					
Soetusmaksumus	84 420	5 947	2 397	2 397	92 764
Akumuleeritud kulum	-770	-1 596	0	0	-2 366
Jääkmaksumus	83 650	4 351	2 397	2 397	90 398
Ostud ja parendused		5 151	0		5 151
Muud ostud ja parendused		5 151	0		5 151
Amortisatsioonikulu	-840	-1 273	0		-2 113
31.12.2016					
Soetusmaksumus	84 420	11 098	2 397	2 397	97 915
Akumuleeritud kulum	-1 610	-2 869			-4 479
Jääkmaksumus	82 810	8 229	2 397	2 397	93 436

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	
31.12.2014		
Soetusmaksumus	12 000	12 000
Akumuleeritud kulum	0	
Jääkmaksumus	12 000	12 000
Ostud ja parendused	12 000	12 000
Amortisatsioonikulu	-7 667	-7 667
31.12.2015		
Soetusmaksumus	24 000	24 000
Akumuleeritud kulum	-7 667	-7 667
Jääkmaksumus	16 333	16 333
Amortisatsioonikulu	-9 600	-9 600
31.12.2016		
Soetusmaksumus	24 000	24 000
Akumuleeritud kulum	-17 267	-17 267
Jääkmaksumus	6 733	6 733

Lisa 8 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Pikaajalised laenud					
Muud laenud	782 418	340 000	442 418	0	EUR
Omanike laenud	1 635 000	0	1 635 000	0	EUR
Pikaajalised laenud kokku	2 417 418	340 000	2 077 418	0	
Laenukohustised kokku	2 417 418	340 000	2 077 418	0	
	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Pikaajalised laenud					
Muud laenud	771 000	120 000	651 000	0	
Omanike laenud	1 287 000	0	1 287 000	0	EUR
Pikaajalised laenud kokku	2 058 000	120 000	1 938 000	0	
Laenukohustised kokku	2 058 000	120 000	1 938 000	0	

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	3 227	3 227
Võlad töövõtjatele	2 271	2 271
Maksuvõlad	1 452	1 452
Muud võlad	91 247	91 247
Intressivõlad	59 427	59 427
Muud viitvõlad	31 820	31 820
Saadud ettemaksed	685	685
Tulevaste perioodide tulud	685	685
Kokku võlad ja ettemaksed	98 882	98 882
	31.12.2015	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	3 365	3 365
Võlad töövõtjatele	2 249	2 249
Maksuvõlad	1 453	1 453
Muud võlad	102 839	102 839
Intressivõlad	78 736	78 736
Muud viitvõlad	24 103	24 103
Saadud ettemaksed	705	705
Tulevaste perioodide tulud	705	705
Kokku võlad ja ettemaksed	110 611	110 611

Lisa 10 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Töötasude kohustis	2 271	2 249
Kokku võlad töövõtjatele	2 271	2 249

Lisa 11 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul
Intressivõlad	59 427	59 427
Muud viitvõlad	31 820	31 820
Kokku muud võlad	91 247	91 247
	31.12.2015	12 kuu jooksul
Intressivõlad	78 736	78 736
Muud viitvõlad	24 103	24 103
Kokku muud võlad	102 839	102 839

Lisa 12 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	47 895	53 869
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	11 974	13 467
Kokku tingimuslikud kohustised	59 869	67 336

Lisa 13 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Osakapital	50 000	50 000
Osade arv (tk)	3	3

Lisa 14 Müügitulu

(eurodes)

	2016	2015
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	348 521	322 154
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	348 521	322 154
Kokku müügitulu	348 521	322 154
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Finantsteenused	348 521	322 154
Kokku müügitulu	348 521	322 154

Lisa 15 Muud äritulud

(eurodes)

	2016	2015
Trahvid, viivised ja hüvitised	101 344	74 776
Muud	77	0
Kokku muud äritulud	101 421	74 776

Lisa 16 Kaubad, toore, materjal ja teenused

(eurodes)

	2016	2015
Müügi eesmärgil ostetud teenused	10 122	19 167
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	10 122	19 167

Lisa 17 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2016	2015
Üür ja rent	9 588	10 127
Energia	227	30
Elektrienergia	227	30
Mitmesugused bürookulud	58 308	67 537
Lähetuskulud	10 595	5 917
Koolituskulud	1 632	0
Reklaamikulud	7 552	14 598
Õigusabi	12 501	13 560
Kokku mitmesugused tegevuskulud	100 403	111 769

Lisa 18 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	31 732	25 606
Sotsiaalmaksud	10 678	8 655
Kokku tööjõukulud	42 410	34 261
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	4	4

Lisa 19 Intressikulud

(eurodes)

	2016	2015
Intressikulu laenudelt	-240 599	-197 346
Kokku intressikulud	-240 599	-197 346

Lisa 20 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2016	2015
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	0	-50
Pangaintress	16	1
Laekumata laenude reserv	28 580	24 760
Kokku muud finantstulud ja -kulud	28 596	24 711

Lisa 21 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2016		31.12.2015	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	0	1 262 622	0	981 126
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	0	2 801	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	405 162	2 000	377 602

Ostud ja müügid

	2016	2015
	Müügid	Müügid
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	11 400	12 301
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	424

Aruande allkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2017

Geldex OÜ (registrikood: 12540374) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Kuupäev ja allkiri
Boriss Adel	Juhatuse liige	<u>Boriss Adel</u>
Ilya Alkhimov	Juhatuse liige	<u>ALKHIMOV ICSg</u>

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Geldex OÜ osanikele

Oleme üle vaadanud Geldex OÜ raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2016, nimetatud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta koostatud kasumiaruannet, raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisaids. Ülevaadatud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 4 kuni 16.

Juhtkonna vastustus raamatupidamisaruannete eest

Juhtkond vastutab selle eest, et see raamatupidamise aastaruanne koostatakse ja esitatakse õiglaselt kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga, ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks sellise raamatupidamise aastaaruande koostamiseks, mis on vaba olulisest, kas pettusest või veast tingitud väärkajastamisest.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada kokkuvõtte raamatupidamise aastaaruande kohta. Ülevaatus viidi läbi kooskõlas ülevaatuses töövõttude rahvusvahelise standardiga (ISRE) (Eesti) 2400 (muudetud) Möödunud perioodide finantsaruannete ülevaatamise teenus. ISRE (Eesti) 2400 (muudetud) nõuab meilt kokkuvõtte tegemist selle kohta, kas me oleme saanud teadlikuks millestki, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne tervikuna ei ole kõigis olulistes osades koostatud kooskõlas rakendatava finantsaruandluse raamistikuga. Selle standardi kohaselt oleme ka kohustatud järgima asjaspeutuuvaid eetikanõudeid.

Raamatupidamise aastaaruande ülevaatus kooskõlas ISRE (Eesti) 2400-ga (muudetud) on piiratud kindlust andev töövõtt. Ülevaatuses käigus viiakse läbi protseduurid, mis eelkõige tähendab järelepäringute tegemist juhtkonnale ja teistele isikutele majandusüksuses (nagu asjakohane) ja analüütiliste protseduuride rakendamist, ning hangitud tõendusmaterjali hindamist.

Ülevaatuses käigus läbiviidud protseduurid on palju vähem mahukad kui rahvusvaheliste auditeerimise standarditega kooskõlas tehtud auditi käigus läbiviidud protseduurid. Seetõttu ei avalda me nende finantsaruannete kohta auditiarvamust.

Kokkuvõtte

Ülevaatuses põhjal ei saanud me teadlikuks millestki sellisest, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne ei esita kõigis olulistes osades õiglaselt Geldex OÜ finantsseisundit seisuga 31.12.2016 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Alar-Ants Smirnov

Vandeaudiitori number 605

Osaühing Kann & Smirnov Audiitorid

Auditoorettevõtja tegevusloa number 97

Pärnu mnt 377, Tallinn, Harju maakond, 10919

30.06.2017

Audiitorite digitaalallkirjad

Geldex OÜ (registrikood: 12540374) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ALAR-ANTS SMIRNOV	Vandeaudiitor	30.06.2017

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	67 352
Aruandeaasta kasum (kahjum)	71 891
Kokku	139 243
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	139 243
Kokku	139 243

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine	6492	348521	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Kreedex Financial Group OÜ	12672807	Eesti	43000 EUR (Lihtomand)
Artem Lukashin	06.06.1983	Venemaa	3500 EUR (Lihtomand)
Sergey Agaronov	05.06.1969	Venemaa	3500 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 5577760
E-posti aadress	info@geldex.ee
Veebilehe aadress	www.geldex.ee