

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: HLÜ Geldex Eesti

registrikood: 14103465

tänava/talu nimi, Ahtri tn 6a
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10151

telefon: +372 5515560

e-posti aadress: info@geldexhly.ee

veebilehe aadress: www.geldexhly.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Raamatupidamise aastaaruande lisad	7
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	7
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9
Lisa 4 Muud nõuded	9
Lisa 5 Laenunõuded	10
Lisa 6 Laenukohustised	10
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 8 Võlad töövõtjatele	11
Lisa 9 Osakapital	11
Lisa 10 Muud äritulud	12
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 12 Tööjõukulud	12
Lisa 13 Muud finantstulud ja -kulud	12
Lisa 14 Seotud osapooled	13
Lisa 15 Sündmused pärast aruandekuupäeva	14
Aruande allkirjad	15
Vandeauditori aruanne	16

Tegevusaruanne

Tegevusaruanne

HLÜ Geldex Eesti majandusaasta aruande koostamisel on järgitud raamatupidamise seaduse ja Eesti hea raamatupidamistava nõudeid ning see kajastab õigesti ja õiglaselt HLÜ Geldex Eesti finantsseisundit ja majandustulemust. Aruandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik.

Ülevaade organisatsioonist

HLÜ Geldex Eesti on asutatud 26. augustil 2016 aastal.

HLÜ Geldex Eesti on finantseerimisasutus, mis tegutseb FFA000201 litsensi alusel ning pakub oma liikmetele hoiustamis- ja krediitteenuseid.

HLÜ Geldex Eesti kontor asub Tallinna kesklinnas Admiralimajas, aadressil Ahtri tn 6a, B-korpus, 7. korrus.

2022 aastal oli HLÜ-l Geldex Eesti 4 lepingulist töötajat, kes teenindasid meie hoiuse- ja laenuklentide liikmeid.

Ühistu liikmete arv oli 31.12.2022.a. seisuga 243. (31.12.2021 - 244).

31.12.2022.a registreeritud osakapital 1 000 000 EUR.

HLÜ Geldex Eesti tegevusega ei kaasne keskkonna-, sotsiaalsed mõjud.

Majandusaastate tähtsamad sündmused

2022. aastal kaasati hoiuseid kokku summas 27 368 EUR (2021.a. 220 EUR).

Kõigi hoiuste jääk perioodi lõpus oli 92 024 EUR (2021.a. 64 656 EUR).

Hoiustele oli arvatatud intresse summas 6 975 EUR (2021.a. 6 054 EUR).

Hoiustajatele väljamakstud intresside summa oli 6 054 EUR (2021.a. 6 808 EUR).

2022.aastal väljastati laene summas 514 174 EUR (2021.a. 490 946 EUR).

Laenude jääk perioodi lõpus oli 2 072 938 EUR (2021.a. 1 992 803 EUR).

Perioodi jooksul sõlmiti 13 laenulepingut (2021.a – 12).

Keskmiseks laenu suurus oli 38 310 EUR ning keskmiseks laenamise perioodiks 84 kuud (2021.a – 32 716 EUR perioodiks 105 kuud).

Perioodi jooksul laenu olid tagatud kinnisvara hüpoteekidega summas ligikaudu 900 000 EUR (2021.a – 700 000 EUR).

2022. aasta

Bruto intressitul 251 076 EUR (2021.a. 302 433 EUR).

Puhas intressitul 114 421 EUR (2021.a. 131 833 EUR).

Puhas teenustasutul 4 450 EUR (2021.a. 8 303 EUR).

Aruandeaasta puhaskasum 13 866 EUR (2021.a. 103 853 EUR).

31.12.2022 seisuga on HLÜ Geldex Eesti lühiajalised kohustused ületavad varade kogusummat 29812 euro võrra.

Need asjaolud võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana, mille tõttu ei pruugi ettevõtte olla võimeline normaalse Aritegevuse käigus realiseerima oma varasid ja täitma oma kohustusi.

2023.a. lühiajalised kohustused on pikendatud summas 463 082 eurot (laenu - 426 082, hoiused - 37 000) ja seetõttu puudub risk, et HLÜ Geldex Eesti ei täita oma kohustusi.

Juhtkonna hinnangul on ettevõtte vaatamata märkimisväärse kahtluse esinemisele jätkuvalt tegutsev.

Peamised finantssuhtarvud:

	2022.a.	2021.a.
Likviidsuskordaja (hetkeline maksevõime), kordades	0.95	0.90
Omakapitali tootlus (ROE), %	1.15	8.45
Varade tootlus (ROA), %	0.58	5.11
Reservid krediidi- ja finantseerimis-asutustes (seadusejärgne nõue 5%), EUR	4601	3233

Kasutatud valemid:			
Likviidsuskordaja (hetkeline maksevõime)		=	Käibevara / Lühiajalised kohustused
ROA	%	=	puhaskasum/varad kokku * 100

ROE	%	=	puhaskasum/omakapital * 100
-----	---	---	-----------------------------

Eesmärgid 2023. aastal

2023. aasta jooksul planeeritakse viia lõpuni Eesti Hoiu-laenuühistute Liitu liikmeks saamise protsessi, mis võimaldaks HLÜ-l Geldex Eesti osaleda koostöös Eesti tugevamate hoiu-laenuühistutega ning edendada enda tegevust tänu HLÜ Liidu poolt pakutavatele võimalustele (sh SA Hoiuste Tagamise Fond; tarkvara).

Arvestades 2022. aasta lõpus ilmunud Hoiu-laenuühistu seaduse ja krediitdiasutuste seaduse muutmise eelnõuga seab HLÜ Geldex Eesti enda eesmärgiks olla igati valmis võimalikeks muudatusteks, et vastata uue seaduse nõuetele järgmisel 5 aastal 2023-2027 ja ka pikemaajaliselt peale seda.

Peamiseks eesmärgiks on seega stabiilse tegevuse jätkamine ning uute usaldusväärsete koostöösuhete loomine.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Nõuded ja ettemaksed	522 411	603 560	2
Kokku käibevarad	522 411	603 560	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	1 863 890	1 637 046	2
Kokku põhivarad	1 863 890	1 637 046	
Kokku varad	2 386 301	2 240 606	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	481 582	560 845	6
Võlad ja ettemaksed	70 641	120 090	7
Kokku lühiajalised kohustised	552 223	680 935	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	636 524	216 155	6
Kokku pikaajalised kohustised	636 524	216 155	
Kokku kohustised	1 188 747	897 090	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	1 000 000	1 000 000	9
Registreerimata osakapital	28 604	188 432	
Kohustuslik reservkapital	10 246	5 479	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	144 838	45 752	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	13 866	103 853	
Kokku omakapital	1 197 554	1 343 516	
Kokku kohustised ja omakapital	2 386 301	2 240 606	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Intressitulud	251 076	302 433	
Intressikulud	-136 655	-170 600	
Puhas intressitulu	114 421	131 833	
Teenustasu tulud	4 450	8 303	
Puhas teenustasutulu	4 450	8 303	
Muud finantstulud ja -kulud	-9 997	-7 301	13
Muud äritulud	50 061	137 973	10
Mitmesugused tegevuskulud	-77 215	-116 696	11
Tööjõukulud	-66 877	-50 178	12
Muud ärikulud	-977	-81	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	13 866	103 853	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	13 866	103 853	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

HLÜ Geldex Eesti 2022. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt EFSile (Eesti Finantsaruandluse Standard). Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Tegemist on väikeettevõtja lühendatud aruandega.

Erisused: HLÜ Geldex Eesti peamine ja püsiv tegevus on krediidasutuste seaduse mõistes finantsteenuste osutamine.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Arvestuspõhimõtteid ei ole võrreldes eelmise aruandeperioodiga muudetud.

Vigade korrigeerimine

2021. aastal on tehtud kulude vea parandus, kuna kuluarved oli saadud hiljem.

Lisarea nimetus	31.12.2021	Muutus	31.12.2021
Võlad ja ettemaksed	109 560	10 530	120 090
Aruandeaasta kasum	114 383	-10 530	103 853
Mitmesugused tegevuskulud	-106 166	-10 530	-116 696

Raha

Raha ja raha ekvivalendid bilansis ja rahakäibe aruandes koosnevad rahast kassas ja pangakontodel.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi ja pikaajalisi nõudeid (sh väljastatud laenu nõuded). Laenu nõudeid 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 nõude 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 lepingulist intressimäära.

Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes finantskuludena. Kui nõue loetakse lootusetuks, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

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 kohustusel 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.

Tulud

Intressitulu kajastatakse siis kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurus on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Kulud

Kulusid kajastatakse samas perioodis, kui kajastatakse nendega seotud tulusid. Juhul kui teatud kuluga seotud tulud ei ole otseselt identifitseeritavad, kasutatakse kulude kajastamiseks ligikaudseid meetodeid.

Kulutused, mis tõenäoliselt ei genereeri tulusid, kajastatakse kuluna nende toimumise hetkel.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab valitsevat mõju teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriotsustele, sealhulgas osanikku, juhatuse liikmeid, nende pereliikmeid ja ettevõtteid, mille üle eelpool loetletud isikud omavad olulist mõju.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	11	11	0	0
Laenunõuded	2 072 938	209 048	1 065 497	798 393
Muud nõuded	306 917	306 917	0	0
Intressinõuded	51 397	51 397	0	0
Viitlaekumised	255 520	255 520	0	0
Ettemaksed	6 435	6 435	0	0
Tulevaste perioodide kulud	6 435	6 435	0	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 386 301	522 411	1 065 497	798 393

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	2	2	0	0
Laenunõuded	1 992 803	355 757	670 360	966 686
Muud nõuded	246 217	246 217	0	0
Intressinõuded	75 265	75 265	0	0
Viitlaekumised	170 952	170 952	0	0
Ettemaksed	1 584	1 584	0	0
Tulevaste perioodide kulud	1 584	1 584	0	0
Muud makstud ettemaksed	0	0	0	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 240 606	603 560	670 360	966 686

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2022		31.12.2021	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	3	0	0
Üksikisiku tulumaks	0	1 236	0	607
Sotsiaalmaks	0	2 192	0	907
Kohustuslik kogumispension	0	133	0	55
Töötuskindlustusmaksed	0	159	0	66
Intress	0	0	0	2
Ettemaksukonto jääk	11		2	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	11	3 723	2	1 637

Lisa 4 Muud nõuded (eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Intressinõuded	51 397	51 397	0	0		
Intressinõuded	70 272	70 272	0	0	EUR	2023
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete reserv	-18 875	-18 875	0	0		
Viitlaekumised	255 520	255 520	0	0		
Kokku muud nõuded	306 917	306 917	0	0		

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Intressinõuded	75 265	75 265	0	0		
Intressinõuded	89 406	89 406	0	0	EUR	2022
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete reserv	-14 141	-14 141	0	0		
Viitlaekumised	170 952	170 952	0	0		
Kokku muud nõuded	246 217	246 217	0	0		

Lisa 5 Laenunõuded

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Laenunõuded	2 081 658	217 768	1 065 497	798 393		
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete reserv	-8 720	-8 720	0	0		
Laenunõuded	2 072 938	209 048	1 065 497	798 393	EUR	2023-2026
	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Laenunõuded	1 996 259	359 213	670 360	966 686		
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete reserv	-3 456	-3 456	0	0		
Laenunõuded	1 992 803	355 757	670 360	966 686	EUR	2022-2025

Laenunõuded on tagatud hüpoteegiga.

Laenunõuete intressimäärasid peab juhatus ärisaladuseks, mistõttu ei ole neid avalikustatud majandusaasta aruandes.

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Laen	1 026 082	426 082	600 000	0	EUR	2023-2025
Hoius	92 024	55 500	36 524	0	EUR	2023-2024
Pikaajalised laenud kokku	1 118 106	481 582	636 524	0		
Laenukohustised kokku	1 118 106	481 582	636 524	0		
	31.12.2021	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta		
Pikaajalised laenud						
Laen	712 345	512 345	200 000	0	EUR	2022-2024
Hoius	64 655	48 500	16 155	0	EUR	2022-2023
Pikaajalised laenud kokku	777 000	560 845	216 155	0		
Laenukohustised kokku	777 000	560 845	216 155	0		

Laenude intressimäärad on ärisaladus.

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	3 278	3 278
Võlad töövõtjatele	9 616	9 616
Maksuvõlad	3 723	3 723
Muud võlad	50 340	50 340
Intressivõlad	13 094	13 094
Muud viitvõlad	37 246	37 246
Saadud ettemaksed	3 684	3 684
Muud saadud ettemaksed	3 684	3 684
Kokku võlad ja ettemaksed	70 641	70 641
	31.12.2021	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	17 658	17 658
Võlad töövõtjatele	4 809	4 809
Maksuvõlad	1 637	1 637
Muud võlad	93 617	93 617
Intressivõlad	58 299	58 299
Muud viitvõlad	35 318	35 318
Saadud ettemaksed	2 369	2 369
Muud saadud ettemaksed	2 369	2 369
Kokku võlad ja ettemaksed	120 090	120 090

Lisa 8 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Töötasude kohustis	5 735	2 269
Puhkusetasude kohustis	3 881	2 540
Kokku võlad töövõtjatele	9 616	4 809

Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Osakapital	1 000 000	1 000 000
Osade arv (tk)	243	244

Lisa 10 Muud äritulud

(eurodes)

	2022	2021
Trahvid, viivised ja hüvitised	49 165	137 937
Siseastumismaksud	90	36
Muud	806	0
Kokku muud äritulud	50 061	137 973

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2022	2021
Üür ja rent	18 073	14 400
Mitmesugused bürookulud	34 668	50 656
Riiklikud ja kohalikud maksud	884	595
Reklaamikulud	4 654	5 801
Vahendustasu	586	7 584
Juriidilised kulud	3 360	25 600
Isiklikuauto kasutamise kulud	14 990	12 060
Kokku mitmesugused tegevuskulud	77 215	116 696

Lisa 12 Tööjõukulud

(eurodes)

	2022	2021
Palgakulu	49 636	37 502
Sotsiaalmaksud	17 241	12 676
Kokku tööjõukulud	66 877	50 178
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	4	3

Lisa 13 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2022	2021
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete reserv	-9 997	-7 301
Kokku muud finantstulud ja -kulud	-9 997	-7 301

Lisa 14 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Nõuded ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	258 366	171 573
Kokku nõuded ja ettemaksed	258 366	171 573
Laenukohustised		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	226 081	112 345
Kokku laenukohustised	226 081	112 345
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	15 017	26 995
Kokku võlad ja ettemaksed	15 017	26 995

PIKAAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Laenukohustised		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	11 400	11 400
Kokku laenukohustised	11 400	11 400

LAENUKOHUSTISED	31.12.2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	350 860	397 598	-624 714	123 745	20 594
Kokku laenukohustised	350 860	397 598	-624 714	123 745	20 594
LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	123 745	441 320	-327 584	237 481	33 426
Kokku laenukohustised	123 745	441 320	-327 584	237 481	33 426

OSTETUD	2022	2021
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	33 146	32 460
Kokku ostetud	33 146	32 460

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2022	2021
Arvestatud tasu	48 633	32 899

Lisa 15 Sündmused pärast aruandekuupäeva

31.12.2022 seisuga on HLÜ Geldex Eesti lühiajalised kohustused ületavad varade kogusummat 29812 euro võrra.

Need asjaolud võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana, mille tõttu ei pruugi ettevõtte olla võimeline normaalse Aritegevuse käigus realiseerima oma varasid ja täitma oma kohustusi.

2023.a. lühiajalised kohustised on pikendatud summas 463 082 eurot (laenud - 426 082, hoiused - 37 000) ja seetõttu puudub risk, et HLÜ Geldex Eesti ei täita oma kohustusi.

Juhtkonna hinnangul on ettevõtte vaatamata märkimisväärse kahtluse esinemisele jätkuvalt tegutsev.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 13.10.2023

HLÜ Geldex Eesti (registrikood: 14103465) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VALERIA KOVŠ	Juhatuse liige	13.10.2023
VALERIA ZORKOVA	Juhatuse liige	13.10.2023

Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitamata

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

HLÜ Geldex Eesti üldkoosolekule

Arvamus

Oleme auditeerinud HLÜ Geldex Eesti (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2022 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2022 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeauditori aruannet. Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon lahkneb oluliselt raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Juhtkonna kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;

- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Olga Vanner

Vandeaudiitori number 692

VNR Audit OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 291

Harju maakond, Harku vald, Muraste küla, Hansu tee 3, 76905

14.10.2023

Audiitorite digitaalallkirjad

HLÜ Geldex Eesti (registrikood: 14103465) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
OLGA VANNER	Vandeaudiitor	14.10.2023

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	144 838
Aruandeaasta kasum (kahjum)	13 866
Kokku	158 704
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	667
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	158 037
Kokku	158 704

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 5515560
E-posti aadress	info@geldexhly.ee
Veebilehe aadress	www.geldexhly.ee