

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: HLÜ Geldex Eesti

registrikood: 14103465

tänavatänu nimi, Ahtri tn 6a-7korrus(B-korp)
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthumber: 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 Raha	7
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 5 Laenukohustised	9
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	9
Lisa 7 Võlad töövõtjatele	10
Lisa 8 Osakapital	10
Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud	10
Lisa 10 Tööjõukulud	10
Lisa 11 Seotud osapooled	10
Aruande allkirjad	11
Vandeauditori aruanne	12

Tegevusaruanne 2018

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, majandustulemust ja rahavoogusid. Aruandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik.

Ülevaade organisatsioonist

HLÜ Geldex Eesti on asutatud 26. augustil 2016 aastal.

HLÜ Geldex Eesti on kiiresti arenev, tugeva potentsiaaliga ühistuline finantseerimisasutus litsens FFA000201 alusel, mis pakub oma liikmetele hoiustamis- ja krediitteenuseid.

HLÜ Geldex Eesti kontor asub Tallinna kesklinnas Admirali majas, aadressil Ahtri tn 6a, B-korpus, 7. korrus. 2018 aastal oli HLÜ-l Geldex Eesti 3 lepingulist töötajat, kes teenindasid meie hoiuse- ja laenuklientidest liikmeid.

Ühistu liikmete arv oli 31.12.2017 a seisuga 162 liiget, mis kasvas 31.12.2018. a seisuga 199 liikmeni. 31.12.2018.a registreeritud osakapital 1 000 000 EUR.

Majandusaastate tähtsamad sündmused

2016 aastal alustas HLÜ Geldex Eesti oma tegevust teiste Eesti Vabariigis tegutsevate hoiu-laenuühistute kõrval ühe kõrgema tähtajalise hoiuse tootlikusega 8-10%.

Aruandeperioodi jooksul kasvasid oluliselt nii hoiuste kui laenude mahud. Laenude väljastamisega seotud riskide maandamiseks on Ühistu poolt välja antud laenud tagatud kinnisvarale seatavate hüpoteekidega.

HLÜ Geldex Eesti juhatus on pingutanud Ühistu põhikirjaliste eesmärkide täitmise nimel ning aruande perioodi lõpuks on saavutatud järgmised majanduslikud tulemused:

2018. aastal kaasati hoiuseid kokku summas 1 900 EUR.

Kõigi hoiuste jääk perioodi lõpus oli 340 300 EUR.

Hoiustele oli arvutatud intresse summas 33 693 EUR.

Hoiustajatele väljamakstud intresside summa oli 33 640 EUR.

2017.aastal väljastati laene summas 1 369 141 EUR.

Perioodi jooksul sõlmiti 93 laenulepingut.

Laenude jääk perioodi lõpus oli 1 532 915 EUR.

Keskmiseks laenu suuruseks oli 15 000 EUR ning keskmiseks laenamise perioodiks 96 kuud.

Laenud olid tagatud kinnisvara hüpoteekidega summas 2 700 000 EUR.

2018.aastal väljastati laene summas 1 639 681 EUR.

Perioodi jooksul sõlmiti 63 laenulepingut.

Laenude jääk perioodi lõpus oli 2 256 654 EUR.

Keskmiseks laenu suuruseks oli 20 000 EUR ning keskmiseks laenamise perioodiks 96 kuud.

Laenud olid tagatud kinnisvara hüpoteekidega summas ligikaudu 4 100 000 EUR.

2018. aasta

Bruto intressitulu 318 135 EUR

Puhas intressitulu 108 136 EUR

HLÜ Geldex Eesti 2018. a. majandusaasta aruanne

Puhas teenustasutulu 3 929 EUR
Aruandeaasta puhaskasum 10 424 EUR

Peamised finantssuhtarvud:

	2018	2017
Likviidsuskordaja (hetkeline maksevõime)	0,78	9,30
Omakapitali tootlus (ROE)	0,88	0,80%
Varade tootlus (ROA)	0,39	0,43%
Reservid krediidi- ja finantseerimis- asutustes (seaduse-järgne nõue 5%)	71634	43570

Eesmärgid 2019. aastal

HLÜ Geldex Eesti juhatus on seadnud 2018. aasta eesmärkideks töötada välja HLÜ kaubamärk, selle turundamise strateegia ning luua korralik koduleht toimiva iseteenindusega. Seatud eesmärkide saavutamine aitab tagada Ühistu liikmete parema teenindamise ning hoiuste ja laenumahtude suurendamise.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	361 858	447 970	2
Nõuded ja ettemaksed	333 297	287 881	3
Kokku käibevarad	695 155	735 851	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	1 965 860	1 260 629	3
Kokku põhivarad	1 965 860	1 260 629	
Kokku varad	2 661 015	1 996 480	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	838 400	60 000	5
Võlad ja ettemaksed	52 730	19 097	6
Kokku lühiajalised kohustised	891 130	79 097	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	594 275	841 900	5
Kokku pikaajalised kohustised	594 275	841 900	
Kokku kohustised	1 485 405	920 997	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	1 000 000	1 000 000	8
Registreerimata osakapital	156 595	66 892	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	8 591	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	10 424	8 591	
Kokku omakapital	1 175 610	1 075 483	
Kokku kohustised ja omakapital	2 661 015	1 996 480	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Müügitulu	322 052	200 082	
Muud äritulud	32 046	36 833	
Mitmesugused tegevuskulud	-87 087	-69 457	9
Tööjõukulud	-46 599	-20 831	10
Ärikasum (kahjum)	220 412	146 627	
Intressikulud	-207 407	-130 020	
Muud finantstulud ja -kulud	-2 581	-8 016	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	10 424	8 591	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	10 424	8 591	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

HLÜ Geldex Eesti 2018. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt EFSile (Eesti Finantsaruandluse Standard).

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

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.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi ja pikaajalisi nõudeid (sh väljastatud laenunõuded). 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.

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 kuulvas 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.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Arvelduskonto	358 968	447 970
Sularaha jääk	2 890	0
Kokku raha	361 858	447 970

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	202	202	0	4
Muud nõuded	2 298 955	333 095	1 965 860	
Laenunõuded	2 248 934	283 074	1 965 860	
Intressinõuded	50 021	50 021	0	
Viitlaekumised	0	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 299 157	333 297	1 965 860	

	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	0	0	0	4
Muud nõuded	1 548 510	287 881	1 260 629	
Laenunõuded	1 527 788	267 159	1 260 629	
Intressinõuded	20 656	20 656	0	
Viitlaekumised	66	66	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 548 510	287 881	1 260 629	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2018		31.12.2017	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	0	0	0	381
Sotsiaalmaks	0	0	0	767
Kohustuslik kogumispension	0	0	0	47
Töötuskindlustusmaksed	0	0	0	56
Ettemaksukonto jääk	202		0	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	202			1 251

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
Laen	1 432 675	838 400	594 275	
Pikaajalised laenud kokku	1 432 675	838 400	594 275	
Laenukohustised kokku	1 432 675	838 400	594 275	

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
Laen	901 900	60 000	841 900	
Pikaajalised laenud kokku	901 900	60 000	841 900	
Laenukohustised kokku	901 900	60 000	841 900	

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	27 268	27 268	
Võlad töövõtjatele	2 117	2 117	7
Maksuvõlad	0	0	4
Muud võlad	21 257	21 257	
Intressivõlad	18 407	18 407	
Muud viitvõlad	2 850	2 850	
Saadud ettemaksed	2 088	2 088	
Muud saadud ettemaksed	2 088	2 088	
Kokku võlad ja ettemaksed	52 730	52 730	

	31.12.2017	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	1 284	1 284	
Võlad töövõtjatele	2 027	2 027	7
Maksuvõlad	1 251	1 251	4
Muud võlad	14 535	14 535	
Intressivõlad	9 812	9 812	
Muud viitvõlad	4 723	4 723	
Kokku võlad ja ettemaksed	19 097	19 097	

Lisa 7 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Töötasude kohustis	2 117	2 027
Kokku võlad töövõtjatele	2 117	2 027

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Osakapital	1 000 000	1 000 000
Osade arv (tk)	199	132

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2018	2017
Üür ja rent	4 800	9 600
Mitmesugused bürookulud	81 062	58 990
Lähetuskulud	0	252
Riiklikud ja kohalikud maksud	1 225	615
Kokku mitmesugused tegevuskulud	87 087	69 457

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2018	2017
Palgakulu	34 829	15 569
Sotsiaalmaksud	11 771	5 263
Kokku tööjõukulud	46 600	20 832
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	1

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2018	2017
Arvestatud tasu	15 245	0

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2019

HLÜ Geldex Eesti (registrikood: 14103465) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VALERIA ZORKOVA	Juhatuse liige	04.07.2019
RUSLAN LYUBIMOV	Juhatuse liige	04.07.2019

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

HLÜ Geldex Eesti osanikele

Oleme üle vaadanud HLÜ Geldex Eesti raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2018, nimetatud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta koostatud kasumiaruannet ja raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisaasid. Ülevaadatud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 5 kuni 10.

Juhtkonna vastutus raamatupidamisaruannete eest

Juhtkond vastutab selle eest, et see raamatupidamise aastaaruanne koostatakse ja esitatakse õiglaselt kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, 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 ülevaatusse töövõttude rahvusvahelise standardiga (ISRE) (Eesti) 2400 (muudetud) Mõõdunud 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 asjassepuutuvaid eetikanõudeid.

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

Ülevaatusse 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

Ülevaatusse põhjal ei saanud me teadlikuks millestki sellisest, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne ei esita kõigis olulistes osades õiglaselt HLÜ Geldex Eesti finantsseisundit seisuga 31.12.2018 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Alar-Ants Smirnov

Vandeaudiitori number 605

Hansa Audit osaühing

Audiitorettevõtja tegevusloa number 97

Pärnu mnt 377, Tallinn, Harju maakond, 10919

05.07.2019

Audiitorite digitaalallkirjad

HLÜ Geldex Eesti (registrikood: 14103465) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ALAR-ANTS SMIRNOV	Vandeaudiitor	05.07.2019

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	8 591
Aruandeaasta kasum (kahjum)	10 424
Kokku	19 015
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	19 015
Kokku	19 015

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine	6492	322052	100.00%	Jah

Sidevahendid

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