

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2013

aruandeaasta lõpp: 31.12.2013

ärinimi: Geldex OÜ

registrikood: 12288519

tänava/talu nimi, Pronksi tn

maja ja korteri number: 5 - 3

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 10124

telefon: +372 55589999

e-posti aadress: info@geldex.ee

veebilehe aadress: www.geldex.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9
Lisa 4 Laenukohustused	9
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 6 Osakapital	10
Lisa 7 Müügitulu	10
Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 9 Tööjõukulud	11
Lisa 10 Muud finantstulud ja -kulud	11
Lisa 11 Seotud osapooled	11

Tegevusaruanne

Geldex OÜ alustas tegevust 21.05.2012.

Geldex on 100%-liselt Eesti kapitalil põhinev finantsasutus. Laenud, mida Geldex tänapäeval välja annab, on suunatud erasektorile, samal ajal kasvab pidevalt juriidilisest isikust klientide arv.

2013. aastal tegeleti ühekordse tagasimaksega lühiajaliste laenude ning annuiteetgraafikuga pikaajaliste laenude pakkumist, tegeleti aktiivselt ettevõtte tulubaasi kasvatamisega ning rahastajate leidmisega.

Geldex OÜ otsib kliente ja pakub laene läbi oma lehekülje www.geldex.ee.

Ettevõtte teenis 2013 aastal tulu 2696 eurot, ning kasumit 20 585 eurot.

2013 aastal ei teostatud investeeringuid põhivarasse ega uurimistegevusse.

Töötajaid aruandeaastal ei olnud.

2014 aastal planeerib ettevõtte jätkata samal tegevusalal, planeeritakse mitmekordset müügitulu kasvu. Arvestades üldiseid turutingimusi jälgitakse ning kontrollitakse klientide maksekäitumist. Suuremahulisi investeeringuid põhivarasse ega uurimistegevusse ei planeerita.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	9 274	25 305	
Nõuded ja ettemaksed	132 251	0	2
Kokku käibevara	141 525	25 305	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksed	33 947	60 595	2
Kokku põhivara	33 947	60 595	
Kokku varad	175 472	85 900	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed	345	658	5
Kokku lühiajalised kohustused	345	658	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	146 700	77 400	4
Kokku pikaajalised kohustused	146 700	77 400	
Kokku kohustused	147 045	78 058	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	6
Kohustuslik reservkapital	250	0	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	5 092	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	20 585	5 342	
Kokku omakapital	28 427	7 842	
Kokku kohustused ja omakapital	175 472	85 900	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2013	21.05.2012 - 31.12.2012	Lisa nr
Müügitulu	2 696	8 490	7
Muud äritulud	11 125	0	
Mitmesugused tegevuskulud	-8 845	-1 291	8
Kokku ärikasum (-kahjum)	4 976	7 199	
Intressikulud	-19 108	-1 857	
Muud finantstulud ja -kulud	34 717	0	10
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	20 585	5 342	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	20 585	5 342	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2013	21.05.2012 - 31.12.2012
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	4 976	7 199
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-194	-60 595
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-313	78 058
Kokku rahavood äritegevusest	4 469	24 662
Rahavood investeerimistegevusest		
Antud laenud	-164 802	0
Antud laenude tagasimaksed	59 393	0
Laekunud intressid	34 717	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-70 692	0
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	70 500	0
Saadud laenude tagasimaksed	-1 200	0
Makstud intressid	-19 108	-1 857
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	50 192	-1 857
Kokku rahavood	-16 031	22 805
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	25 305	2 500
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-16 031	22 805
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	9 274	25 305

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
21.05.2012	2 500	0	0	2 500
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	5 342	5 342
31.12.2012	2 500	0	5 342	7 842
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	20 585	20 585
Muutused reservides	0	250	-250	0
31.12.2013	2 500	250	25 677	28 427

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Geldex 2013. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga.

Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Finantsvarad

Finantsvaradeks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi ja pikaajaliseid nõudeid. Finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstud või saadud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara otseselt seotud tehingukulutusi. Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolale üle varast tulenevaid rahavoode ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, nõudmiseni hoiuseid pankades.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid, v.a nõudeid teiste kontserni ettevõtete ja sidusettevõtete vastu. Nõudeid ostjate vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumus (s.o nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõudeid, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglases väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel nüudelt intressitulu, sisemise intressimäära meetodit kasutades. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Ettevõtte jooksva ajala ei ole põhivara. Aga varad, mille kasulik tööiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 1000 eurot, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudes) ja vara kasutuselevõtmise hetkel kantakse kulusse. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt.)

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestus toimub kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	166 198	132 251	33 947	0
Laenunõuded	166 005	132 058	33 947	0
Viitlaekumised	193	193	0	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	166 198	132 251	33 947	0

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	60 595	0	60 595	0
Laenunõuded	60 595	0	60 595	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	60 595	0	60 595	0

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	55	236
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	55	236

Lisa 4 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
Saadud laenud	146 700	0	146 700	0
Pikaajalised laenud kokku	146 700	0	146 700	0
Laenukohustused kokku	146 700	0	146 700	0

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
Saadud laenud	77 400	0	77 400	0
Pikaajalised laenud kokku	77 400	0	77 400	0
Laenukohustused kokku	77 400	0	77 400	0

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	284	284	0	0	
Maksuvõlad	55	55	0	0	3
Muud võlad	6	6	0	0	
Muud viitvõlad	6	6	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	345	345	0	0	

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	4	4	0	0	
Maksuvõlad	236	236	0	0	3
Muud võlad	418	418	0	0	
Muud viitvõlad	418	418	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	658	658	0	0	

Lisa 6 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2013	21.05.2012 - 31.12.2012
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	2 696	8 490
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	2 696	8 490
Kokku müügitulu	2 696	8 490
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Lepingu tasu	2 696	8 490
Kokku müügitulu	2 696	8 490

Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2013	21.05.2012 - 31.12.2012
Üür ja rent	0	156
Mitmesugused bürookulud	984	45
Lähetuskulud	2 694	0
Riiklikud ja kohalikud maksud	166	0
Juriidilised kulud	59	457
Autokulud	2 967	578
Kantseleikulud	0	31
Reklaamikulud	1 550	24
Muud	425	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	8 845	1 291

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

2013.aastal OÜ-s Geldex ei olnud töötajaid.

Lisa 10 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2013	21.05.2012 - 31.12.2012
Intressitulud	34 717	0
Kokku muud finantstulud ja -kulud	34 717	0

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2013	31.12.2012
	Kohustused	Kohustused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	90 200	20 900

2013	Saadud laenud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	90 200
21.05.2012 - 31.12.2012	Saadud laenud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	20 900

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2014

Geldex OÜ (registrikood: 12288519) 01.01.2013 - 31.12.2013 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
BORISS ADEL	Juhatuse liige	15.07.2014

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2013
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	5 092
Aruandeaasta kasum (kahjum)	20 585
Kokku	25 677
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	25 677
Kokku	25 677

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	2696	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 55589999
E-posti aadress	info@geldex.ee
Veebilehe aadress	www.geldex.ee