

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2014

aruandeaasta lõpp: 31.12.2014

ärinimi: Geldex OÜ

registrikood: 12288519

tänavatalu nimi, Narva mnt 13
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10151

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	10
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 6 Osakapital	11
Lisa 7 Müügitulu	11
Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 9 Muud finantstulud ja -kulud	11
Lisa 10 Seotud osapooled	12
Aruande allkirjad	13

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.

2014. 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 2014 aastal tulu 6269 eurot, ning kasumit 62388 eurot.

2014 aastal ei teostatud investeeringuid põhivarasse ega uurimistegevusse.

Töötajaid aruandeaastal ei olnud.

2015 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)

	31.12.2014	31.12.2013	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	8 804	9 274	
Nõuded ja ettemaksed	13 883	132 251	2
Kokku käibevara	22 687	141 525	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksed	68 581	33 947	2
Kokku põhivara	68 581	33 947	
Kokku varad	91 268	175 472	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksed	453	345	5
Kokku lühiajalised kohustused	453	345	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	0	146 700	4
Kokku pikaajalised kohustused	0	146 700	
Kokku kohustused	453	147 045	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	6
Kohustuslik reservkapital	250	250	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	25 677	5 092	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	62 388	20 585	
Kokku omakapital	90 815	28 427	
Kokku kohustused ja omakapital	91 268	175 472	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Müügitulu	6 269	2 696	7
Muud äritulud	38 582	11 125	
Mitmesugused tegevuskulud	-5 820	-8 845	8
Kokku ärikasum (-kahjum)	39 031	4 976	
Intressikulud	-18 073	-19 108	
Muud finantstulud ja -kulud	41 430	34 717	10
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	62 388	20 585	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	62 388	20 585	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2014	2013
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	39 031	4 976
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-21	-194
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	109	-313
Kokku rahavood äritegevusest	39 119	4 469
Rahavood investeerimistegevusest		
Antud laenud	-95 967	-164 802
Antud laenude tagasimaksed	179 721	59 393
Laekunud intressid	41 430	34 717
Kokku rahavood investeerimistegevusest	125 184	-70 692
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	0	70 500
Saadud laenude tagasimaksed	-146 700	-1 200
Makstud intressid	-18 073	-19 108
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-164 773	50 192
Kokku rahavood	-470	-16 031
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	9 274	25 305
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-470	-16 031
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	8 804	9 274

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	62 388	62 388
31.12.2014	2 500	250	88 065	90 815

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OÜ Geldex 2014. 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 nüüdelt 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)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	213	213	0	0
Ostjatelt laekumata arved	213	213	0	0
Muud nõuded	82 251	13 670	68 581	0
Laenunõuded	82 251	13 670	68 581	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	82 464	13 883	68 581	0

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	0	0	0	0
Ostjatelt laekumata arved	0	0	0	0
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

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2013
	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	55
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	55

Lisa 4 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
Saadud laenud	0	0	0	0
Pikaajalised laenud kokku	0	0	0	0
Laenukohustused kokku	0	0	0	0
	31.12.2013	Jaotus järeljäänud 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

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	109	109	
Maksuvõlad	0	0	3
Muud võlad	0	0	
Muud viitvõlad	0	0	
Saadud ettemaksed	344	344	
Muud saadud ettemaksed	344	344	
Kokku võlad ja ettemaksed	453	453	
	31.12.2013	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	284	284	
Maksuvõlad	55	55	3
Muud võlad	6	6	
Muud viitvõlad	6	6	
Saadud ettemaksed	0	0	
Muud saadud ettemaksed	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	345	345	

Lisa 6 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	1	1

Lisa 7 Müügitulu

(eurodes)

	2014	2013
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	6 269	2 696
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	6 269	2 696
Kokku müügitulu	6 269	2 696
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Lepingu ja vahendus tasu	6 269	2 696
Kokku müügitulu	6 269	2 696

Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2014	2013
Mitmesugused bürookulud	1 516	984
Lähetuskulud	0	2 694
Riiklikud ja kohalikud maksud	474	166
Juriidilised kulud	415	59
Autokulud	1 706	2 967
Reklaamikulud	1 176	1 550
Muud	533	425
Kokku mitmesugused tegevuskulud	5 820	8 845

Lisa 9 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2014	2013
Intressitulud	41 430	34 717
Kokku muud finantstulud ja -kulud	41 430	34 717

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2014	31.12.2013
	Kohustused	Kohustused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	90 200

2014	Saadud laenud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0
2013	Saadud laenud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	90 200

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2015

Geldex OÜ (registrikood: 12288519) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
BORISS ADEL	Juhatuse liige	28.07.2015

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2014
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	25 677
Aruandeaasta kasum (kahjum)	62 388
Kokku	88 065
Jaotamine	
Kokku	88 065

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu laenuandmine, v.a pandimajad	64929	6269	100.00%	Jah

Sidevahendid

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