

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu

registrikood: 12541563

tänava/talu nimi, Pronksi tn 3
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10124

telefon: +372 6230230

e-posti aadress: info@eestihoius.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Raha	10
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	11
Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad	11
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 7 Eraldised	12
Lisa 8 Osakapital	13
Lisa 9 Teenustasu tulud	13
Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 11 Teenustasu kulud	13
Lisa 12 Tööjõukulud	14
Lisa 13 Seotud osapooled	14
Aruande allkirjad	15
Vandeauditori aruanne	16

Tegevusaruanne

Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu on asutatud Tallinnas, 24. septembril 2013. aastal. Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu on arenev ühistuline finantseerimisasutus, mis pakub oma liikmetele hoiustamis- ja laenuteenuseid.

Alates 2017 aasta jaanuarist Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu kolis uude suuremasse kontorisse, aadressil Pronksi 3 Tallinn. 2017 aastal oli Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistus 8 palgalist töötajat, kes teenindasid hoiuse- ja laenukliente.

Ühistu liikmete arv seisuga 31.12.2018. a oli 1746 liiget.
Osakapitali suurus seisuga 31.12.2018. a on äriregistris registreeritud 442 280 EUR.

2018. aastal kaasati hoiuseid kokku summas 4,8 mln eurot;
Tähtajaliste hoiuste jääk oli aruandeperioodi lõpus 16,3 mln eurot;
Intresse arvestati hoiustele 1 080 tuhat eurot.

2018. aastal väljastati laene kokku summas 9,07 mln eurot;
Aruandeperioodi lõpus oli laenude jääk kokku 16,17 mln eurot, millest liisinguportfell moodustas 0,87 mln eurot;
Hüpoteeklaenu on tagatud kinnisvara hüpoteekidega minimaalselt summas 18,2 mln eurot;
Autoliisingute tagatiseks on sõidukid, milliste väärtus on vähemalt 1 mln 300 tuhat eurot;

Bruto intressitulud 1 815 809 eurot;
Puhas intressitulu 1 080 149 eurot;
Puhas teenustasutulu 121 630 eurot;
Aruandeaasta puhaskasum 306 972 eurot.

Aruandeperioodi võib hinnata väga edukaks. 2018. aastal hoiuste ja laenude mahud kasvasid võrreldes 2017. aastaga 1,2 korda. Ühistu võtab era- ja juriidilisest isikutest liikmetelt vastu tähtajalisi ja kogumishoiuseid. Laenusid väljastatakse samuti nii era- kui ka juriidilistele isikutele. Ettevõtetele väljastatakse peamiselt äri-laene, eraisikutele kodulaene. Laenude tagatisteks on kinnisvarahüpoteegid, kommertspandid ning eraisikute käendused.

Tootevalikus on ka laenuvõtete sõiduvahendite tagatiseks ehk autoliising ja autolaen, mis on osutunud perspektiivikaks suunaks. Antud segmendis pakub Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu ühte parimat paketti Eesti pangavälisel liisinguturul.

Teostati rebranding ehk firma sümboolika muutmine ja investeeriti IT-lahendustesse.

2019. aastal jätkab Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu põhikirjajärgset tegevust: suurendatakse liikmete arvu, tegevusmahtu, laiendatakse teenuste valikut ning tutvustatakse ühistu tegevust.

2019. aastaks on Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu juhatus püstitanud eesmärgi tõsta ühistu brändi tuntust ning suurendada töömahtusid.

Samuti on plaanis investeerida täiendavasse IT-lahenduste arendusse, tagamaks meie liikmetele mugavamad ja kvaliteetsemad teenused.

Peamised finantssuhtarvud:	2018.a.	2017.a.
ROA (Puhaskasum/ Varad*100)	1,73%	1,60%
ROE (Puhaskasum/ Omakapital*100)	29,04%	28,89 %
Omakapitali osatähtsus varadest (Omakapital/Varad*100)	5,94%	5,55%
CR (Käibevara/ Lühiajalised kohustused*100)	76,13%	66,16%

Ramatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 567 450	1 546 865	2
Nõuded ja ettemaksud	3 417 382	3 135 950	3
Varud	0	177 809	
Kokku käibevarad	4 984 832	4 860 624	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	12 759 476	9 982 739	3
Immateriaalsed põhivarad	48 842	44 912	5
Kokku põhivarad	12 808 318	10 027 651	
Kokku varad	17 793 150	14 888 275	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	6 384 759	7 213 911	6
Eraldised	162 934	132 934	7
Kokku lühiajalised kohustised	6 547 693	7 346 845	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	10 188 391	6 714 833	6
Kokku pikaajalised kohustised	10 188 391	6 714 833	
Kokku kohustised	16 736 084	14 061 678	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	442 280	442 280	8
Registreerimata osakapital	56 054	49 034	
Kohustuslik reservkapital	81 353	33 595	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	170 407	62 897	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	306 972	238 791	
Kokku omakapital	1 057 066	826 597	
Kokku kohustised ja omakapital	17 793 150	14 888 275	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017
Intressitulud	1 815 809	1 311 760
Intressikulud	-1 080 149	-714 434
Puhas intressitulu	735 660	597 326
Teenustasu tulud	145 449	110 487
Teenustasu kulud	-23 819	-22 176
Puhas teenustasutulu	121 630	88 311
Muud finantstulud ja -kulud	5	102
Muud äritulud	868	549
Mitmesugused tegevuskulud	-288 874	-229 824
Tööjõukulud	-236 305	-200 381
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-5 131	-2 508
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	327 853	253 575
Tulumaks	-20 881	-14 784
Aruandeaasta kasum (kahjum)	306 972	238 791

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2018	2017
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	327 853	253 575
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	5 131	2 508
Kokku korrigeerimised	5 131	2 508
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-3 058 065	-3 690 850
Varude muutus	177 809	-177 809
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	2 674 302	4 237 639
Kokku rahavood äritegevusest	127 030	625 063
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-9 061	-35 214
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-9 061	-35 214
Rahavood finantseerimistegevusest		
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	7 020	251 214
Tasutud omaaktsiate või -osade tagasiostmisel	0	-14 000
Makstud dividendid	-83 523	-59 137
Makstud ettevõtte tulumaks	-20 881	-14 784
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-97 384	163 293
Kokku rahavood	20 585	753 142
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 546 865	793 723
Raha ja raha ekvivalentide muutus	20 585	753 142
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 567 450	1 546 865

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2016	221 130	32 970	8 721	146 908	409 729
Aruandeaasta kasum (kahjum)				238 791	238 791
Muutused muudest omanike sisse maksetest	221 150	16 064			237 214
Väljakuulutatud dividendid				-59 137	-59 137
Muutused reservides			24 874	-24 874	0
31.12.2017	442 280	49 034	33 595	301 688	826 597
Aruandeaasta kasum (kahjum)				306 972	306 972
Muutused muudest omanike sisse maksetest		7 020			7 020
Väljakuulutatud dividendid				-83 523	-83 523
Muutused reservides			47 758	-47 758	0
31.12.2018	442 280	56 054	81 353	477 379	1 057 066

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu raamatupidamise aastaaruanne on kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil. Rahavoogude aruanne on raamatupidamisaruanne, mis kajastab raamatupidamiskohustuslase aruandeperioodi rahavoogusid (raha ja raha ekvivalentide laekumisi ning väljamakseid) rühmitatuna vastavalt nende eesmärgile äritegevuse, investeerimis- ja finantseerimistegevuse rahavoogudeks. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud täiseurodes.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Arvestusmeetodeid võrreldes eelmise aruandeperioodiga muudetud ei ole. Põhiaruannetel on kasutatud olulisi kirjeid.

Finantsvarad

Finantsvarad ja finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustuse eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus. Nõuded klientide vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh laenuõuded) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Soetusmaksumuse meetodil (st soetusmaksumus miinus võimalikud allahindlused) kajastatakse investeeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse, mis ei ole avalikult kaubeldavad ning mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt mõõta.

Raha

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse kassas olevat sularaha ning arveldusarvete ja tähtajaliste hoiuste jääki krediidiasutustes.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuded klientidele on liikmetele väljaantud laenud ning muud nõuded klientidele (nt m andatud nõuded). Kliendigruppina eristatakse äriühinguid, mittetulundusühinguid, eraisikuid. Nõudeid klientidele kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekavas summas. Nõuete allahindlusi kajastatakse bilansis kirjel Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientide vastu. Lootusetud nõuded kantakse bilansist välja. Kirjel Nõuded ostjatele kajastatakse peamiselt teenustasutulude ja/või muude äritulude käigus tekkinud nõuete saldosisid.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Põhivaraks loetakse varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 1000 eurost. Varasid, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 1000 euro, kantakse vara kasutusele võtmise hetkel täielikult kuludesse. Põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum. Põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset meetodit. Bilansis on kajastatud põhivarana kajastatud immateriaalne põhivara, mille amortisatsioonimäär aastas on 10%.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

Finantskohustised

Kõiki finantskohustusi kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses. Intressikulu finantskohustuselt kajastatakse aruandeperioodil kasumiaruandes. Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, kui see on kas rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtusel. Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel.

Tuludeks on:

- 1) intressitulud (arvestatud intressi- ja intressi iseloomuga tulu laenedelt ja hoiustelt),
- 2) teenustasutulud (sisseastumismaksud);

Kulud

Kuludeks on nii finantseerimisasutuse-spetsiifilised kui üldise iseloomuga kulud.

Kulukategooritaks on:

- 1) intressikulud (arvestatud intressi- ja intressi iseloomuga kulud laenudelt ja hoiustelt),
- 2) teenustasukulud (tasulised registrid, pangateenused jne);
- 3) tööjõukulud (arvestatud töötasu, preemiad, puhkusetasud ja neile lisanduvad sotsiaalmaks ja töötuskindlustusmaks);
- 4) mitmesugused tegevuskulud (ruumide rent, kontori ning ettevõtte haldus- ja administratsioonikulud).

Maksustamine

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksumääraga 20/80 netodividendina väljamakstud summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriliste otsustele. Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu käsitleb seotud osapooltena juhatuse ja nõukogu liikmeid ning nende isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Sularaha kassas	434	3 888
Arvelduskontod	1 567 016	1 542 977
Kokku raha	1 567 450	1 546 865

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	25	25		
Ettemaksed	2 434	2 434	0	0
Tulevaste perioodide kulud	2 434	2 434	0	0
Nõuded klientide vastu	16 174 399	3 414 923	5 335 764	7 423 712
Kokku nõuded ja ettemaksed	16 176 858	3 417 382	5 335 764	7 423 712
	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Ettemaksed	3 057	3 057	0	0
Tulevaste perioodide kulud	3 057	3 057	0	0
Nõuded klientide vastu	13 115 632	3 132 893	7 263 234	2 719 505
Kokku nõuded ja ettemaksed	13 118 689	3 135 950	7 263 234	2 719 505

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	1 017
Üksikisiku tulumaks	27 008	23 924
Sotsiaalmaks	8 978	9 159
Kohustuslik kogumispension	384	511
Töötuskindlustusmaksed	348	224
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	36 718	34 835

Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad (eurodes)

	Arvutitarkvara	Kokku
31.12.2016		
Soetusmaksumus	15 096	15 096
Akumuleeritud kulum	-2 890	-2 890
Jääkmaksumus	12 206	12 206
Ostud ja parendused	35 214	35 214
Amortisatsioonikulu	-2 508	-2 508
31.12.2017		
Soetusmaksumus	50 310	50 310
Akumuleeritud kulum	-5 398	-5 398
Jääkmaksumus	44 912	44 912
Ostud ja parendused	9 061	9 061
Amortisatsioonikulu	-5 131	-5 131
31.12.2018		
Soetusmaksumus	59 371	59 371
Akumuleeritud kulum	-10 529	-10 529
Jääkmaksumus	48 842	48 842

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Võlad tarnijatele	11 806	11 806	
Võlad töövõtjatele	17 735	17 735	
Maksuvõlad	36 718	36 718	
Muud võlad	19 790	19 790	
Dividendivõlad	8 316	8 316	
Muud viitvõlad	11 474	11 474	
Liikmete tähtajalised hoiused	16 487 101	6 298 710	10 188 391
Kokku võlad ja ettemaksed	16 573 150	6 384 759	10 188 391

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Võlad tarnijatele	24 101	24 101	
Võlad töövõtjatele	8 190	8 190	
Maksuvõlad	34 835	34 835	
Muud võlad	50 785	50 785	
Intressivõlad	32 673	32 673	
Muud viitvõlad	18 112	18 112	
Liikmete tähtajalised hoiused (põhiosa)	13 810 833	7 096 000	6 714 833
Kokku võlad ja ettemaksed	13 928 744	7 213 911	6 714 833

Lisa 7 Eraldised

(eurodes)

	31.12.2016	Moodustamine/ korrigeerimine	31.12.2017
Reserv tagastamata laenudeks	96 047	36 887	132 934
Kokku eraldised	96 047	36 887	132 934

	31.12.2017	Moodustamine/ korrigeerimine	31.12.2018
Reserv tagastamata laenudeks	132 934	30 000	162 934
Kokku eraldised	132 934	30 000	162 934

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Osakapital	442 280	442 280
Osade arv (tk)	43	43

Lisa 9 Teenustasu tulud

(eurodes)

	2018	2017
Sisseastumismaks	1 840	2 842
Lepingutasu	107 618	92 485
Kõrvalnõuded	35 991	15 160
Kokku teenustasu tulud	145 449	110 487

Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2018	2017
Üür ja rent	17 736	13 824
Tööjõurent	6 844	0
Mitmesugused bürookulud	44 306	18 272
Lähetuskulud	0	44
Koolituskulud	0	392
Raamatupidamisteenused	19 220	23 912
Juriidilised teenused	8 187	8 019
Telefoni- ja kommunikatsioonikulud	3 346	3 336
Reklaamikulud	130 041	92 895
Pangateenused	764	1 105
Töökorraldamine kulud	27 921	18 772
Eraldised	30 000	36 887
Väikevahendite kulud	509	12 366
Kokku mitmesugused tegevuskulud	288 874	229 824

Lisa 11 Teenustasu kulud

(eurodes)

	2018	2017
Vahendutasu	23 819	22 176
Kokku teenustasu kulud	23 819	22 176

Lisa 12 Tööjõukulud

(eurodes)

	2018	2017
Palgakulu	171 949	150 078
Sotsiaalmaksud	59 137	50 303
Puhkusereserv	5 219	0
Kokku tööjõukulud	236 305	200 381
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	8	5
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	8	5
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	1	1
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	9	8

Lisa 13 Seotud osapooled

(eurodes)

2017	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksud	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad					
juriidiline isik	100 000	100 000	9.6%	EUR	15.02.2019

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2018	2017
Arvestatud tasu	74 703	69 735