

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2019

aruandeaasta lõpp: 31.12.2019

ärinimi: Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu

registrikood: 12541563

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

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 10124

telefon: +372 6230230

e-posti aadress: info@eestihoius.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 Raha	9
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad	11
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 7 Eraldised	12
Lisa 8 Osakapital	12
Lisa 9 Teenustasu tulud	13
Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 11 Teenustasu kulud	13
Lisa 12 Tööjõukulud	14
Lisa 13 Seotud osapooled	14
Lisa 14 Sündmused pärast aruandekuupäeva	15
Aruande allkirjad	16
Vandeauditiitori aruanne	17

Tegevusaruanne

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

2019 aastal oli Ühistus 6 palgalist täistööajaga töötajat, kes teenindasid hoiuse- ja laenukliente.

Ühistu liikmete arv seisuga 31.12.2019. a oli 1770 liiget.
Osakapitali suurus seisuga 31.12.2019. a on äriregistris registreeritud 442 280 EUR.

Tähtajaliste hoiuste jääk oli aruandeperioodi lõpus 18,9 mln eurot.
Intresse arvestati hoiustele 1 256 tuhat eurot.

Aruandeperioodi lõpus oli laenude jääk kokku 19,7 mln eurot, millest liisinguportfell moodustas 0,88 mln eurot.
Hüpoteeklaenud on tagatud kinnisvara hüpoteekidega summas 29 mln eurot.

Bruto intressitulud 2 008 780 eurot.
Puhas intressitulu 752 480 eurot.
Puhas teenustasutulu 195 979 eurot.
Aruandeaasta puhaskasum 352 878 eurot.

Aruandeperioodi võib hinnata edukaks. 2019. aastal hoiuste ja laenude mahud kasvasid võrreldes 2018. aastaga 1,16 ja 1,22 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 hüpoteeklaene. Laenude tagatisteks on kinnisvarahüpoteegid, kommertspandid ning eraisikute käendused.

2020. aastal jätkab Ühistu põhikirjajärgset tegevust: suurendatakse tegevusmahtu, laiendatakse teenuste valikut ning tutvustatakse ühistu tegevust.

2020. aastaks on Põhja-Eesti HLÜ juhatus püstitanud eesmärgi tõsta ühistu brändi tuntust ning suurendada töömahtusid.

Peamised finantsuhtarvud:	2019.a.	2018.a.
ROA (Puhaskasum/ Varad*100)	1,69%	1,73%
ROE (Puhaskasum/ Omakapital*100)	26,78%	29,04 %
Omakapitali osatähtsus varadest (Omakapital/Varad*100)	6,30%	5,94%
CR (Käibevara/ Lühiajalised kohustused*100)	61,01%	76,13%

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 038 752	1 567 450	2
Nõuded ja ettemaksud	3 482 369	3 417 382	3
Kokku käibevarad	4 521 121	4 984 832	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	16 324 500	12 759 476	3
Immateriaalsed põhivarad	63 339	48 842	5
Kokku põhivarad	16 387 839	12 808 318	
Kokku varad	20 908 960	17 793 150	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	7 216 611	6 384 759	6
Eraldised	192 934	162 934	7
Kokku lühiajalised kohustised	7 409 545	6 547 693	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	12 181 533	10 188 391	6
Kokku pikaajalised kohustised	12 181 533	10 188 391	
Kokku kohustised	19 591 078	16 736 084	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	442 280	442 280	8
Registreerimata osakapital	56 774	56 054	
Kohustuslik reservkapital	142 747	81 353	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	323 203	170 407	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	352 878	306 972	
Kokku omakapital	1 317 882	1 057 066	
Kokku kohustised ja omakapital	20 908 960	17 793 150	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Intressitulud	2 008 780	1 815 809	
Intressikulud	-1 256 300	-1 080 149	
Puhas intressitulu	752 480	735 660	
Teenustasu tulud	212 730	145 449	9
Teenustasu kulud	-16 751	-23 819	11
Puhas teenustasutulu	195 979	121 630	
Muud finantstulud ja -kulud	112	5	
Muud äritulud	68 685	868	
Mitmesugused tegevuskulud	-294 146	-288 874	10
Tööjõukulud	-307 155	-236 305	12
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-6 589	-5 131	
Muud ärikulud	-34 991	0	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	374 375	327 853	
Tulumaks	-21 497	-20 881	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	352 878	306 972	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2019	2018
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	374 375	327 853
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	6 589	5 131
Kokku korrigeerimised	6 589	5 131
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-3 630 011	-3 058 065
Varude muutus	0	177 809
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	2 848 199	2 674 302
Kokku rahavood äritegevusest	-400 848	127 030
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-21 086	-9 061
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-21 086	-9 061
Rahavood finantseerimistegevusest		
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	720	7 020
Makstud dividendid	-85 987	-83 523
Makstud ettevõtte tulumaks	-21 497	-20 881
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-106 764	-97 384
Kokku rahavood	-528 698	20 585
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 567 450	1 546 865
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-528 698	20 585
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 038 752	1 567 450

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)				352 878	352 878
Muutused muudest omanike sisse maksetest		720			720
Väljakuulutatud dividendid				-92 782	-92 782
Muutused reservides			61 394	-61 394	0
31.12.2019	442 280	56 774	142 747	676 081	1 317 882

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 laenuid ning muud nõuded klientidele (nt m andatud nõuded). Kliendigruppina eristatakse äriühinguid, mittetulundusühinguid, eraisikuid. Nõudeid klientidele kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuv 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 laenuidelt ja hoiustelt),
- 2) teenustasutulud (sisseastumismaksud);

Tulude ja kulude saldeerimine (kajastamine netosummas)

Tulusid ja kulusid ei saldeerita omavahel kasumiaruandes, välja arvatud mittepõhitegevusest tulenevad tulud ja kulud, mis on tekkinud ühest ja samast või

mitmest sarnasest tehingust ja mis ei ole eraldi võetuna olulised. (SME IFRS 2.52).

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 ärilistele otsustele. Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu käsitleb seotud osapooltena juhatuse ja nõukogu liikmeid ning nende isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Sularaha kassas	12 723	434
Arvelduskontod	1 025 979	1 567 016
Raha teel	50	0
Kokku raha	1 038 752	1 567 450

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	3 050	3 050	0	0
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	2 489	2 489	0	0
Ettemaksed	5 138	5 138	0	0
Tulevaste perioodide kulud	3 334	3 334	0	0
Muud makstud ettemaksed	1 804	1 804	0	0
Nõuded laenuklentide vastu	19 796 192	3 471 692	9 436 177	6 888 323
Kokku nõuded ja ettemaksed	19 806 869	3 482 369	9 436 177	6 888 323

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	25	25	0	0
Ettemaksed	2 434	2 434	0	0
Tulevaste perioodide kulud	2 434	2 434	0	0
Nõuded laenuklentide 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

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2019		31.12.2018
	Ettemaks	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks		37 100	27 008
Sotsiaalmaks		12 492	8 978
Kohustuslik kogumispension		605	384
Töötuskindlustusmaksed		596	348
Ettemaksukonto jääk	2 489		
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	2 489	50 793	36 718

Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Arvutitarkvara	Kokku
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
Ostud ja parendused	21 086	21 086
Amortisatsioonikulu	-6 589	-6 589
31.12.2019		
Soetusmaksumus	80 457	80 457
Akumuleeritud kulum	-17 118	-17 118
Jääkmaksumus	63 339	63 339

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Võlad tarnijatele	43 786	43 786	
Võlad töövõtjatele	21 503	21 503	
Maksuvõlad	50 793	50 793	
Muud võlad	32 710	32 710	
Dividendivõlad	15 231	15 231	
Muud viitvõlad	17 479	17 479	
Liikmete tähtajalised hoiused	19 249 352	7 067 819	12 181 533
Kokku võlad ja ettemaksed	19 398 144	7 216 611	12 181 533

	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

Lisa 7 Eraldised

(eurodes)

	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

	31.12.2018	Moodustamine/korrigeerimine	31.12.2019
Reserv tagastamata laenudeks	162 934	30 000	192 934
Kokku eraldised	162 934	30 000	192 934

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Osakapital	442 280	442 280
Osade arv (tk)	43	43

Lisa 9 Teenustasu tulud

(eurodes)

	2019	2018
Sisseastumismaks	3 150	1 840
Lepingutasu	137 912	107 618
Kõrvalnõuded	71 668	35 991
Kokku teenustasu tulud	212 730	145 449

Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2019	2018
Üür ja rent	21 251	17 736
Tööjõurent	0	6 844
Mitmesugused bürookulud	32 017	44 306
Raamatupidamisteenused	0	19 220
Juriidilised teenused	1 440	8 187
Telefoni- ja kommunikatsioonikulud	4 307	3 346
Reklaamikulud	190 640	130 041
Pangateenused	1 174	764
Töökorraldamine kulud (kontorikulud)	11 329	27 921
Eraldised	30 000	30 000
Väikevahendite kulud	1 988	509
Kokku mitmesugused tegevuskulud	294 146	288 874

Lisa 11 Teenustasu kulud

(eurodes)

	2019	2018
Vahendutasu	16 751	23 819
Kokku teenustasu kulud	16 751	23 819

Lisa 12 Tööjõukulud

(eurodes)

	2019	2018
Palgakulu	229 409	175 171
Sotsiaalmaksud	76 655	60 226
Puhkusereserv	1 091	908
Kokku tööjõukulud	307 155	236 305
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	6	5
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	11	7
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	4	3
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	9	7

Lisa 13 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2019	31.12.2018
	Nõuded	Nõuded
Juriidiline isik	8 648 375	6 644 375

Laenud

2019	Antud laenud	Saadud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad					
Juriidiline isik	2 004 000	663 544	9-11%	EUR	2026

2018	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksud	Saadud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad						
Juriidiline isik	2 044 375	400 000	552 789	9-11%	EUR	2020

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2019	2018
Arvestatud tasu	61 300	74 703

Lisa 14 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Bilansipäeva järel ja aastaaruande kinnitamise vahel on paljudes riikides, sh Eestis kuulutatud välja eriolukord seoses uue koroonaviirusega (Covid-19). See avaldab mõju ka Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu, eelkõige selle kaudu, kuidas meie klientide äritegevus ja kindlustusvajadused sellest mõjutada saavad. Juhtkond on koostanud kriisiolukorras tegevusplaani ja teeb regulaarset mõjuanalüüsi ettevõtte äritegevusele. Kuna uus viirus hakkas levima bilansipäeva järel, siis ei mõjuta see ettevõtte finantspositsiooni seisuga 31.12.2019. Kuna aga eriolukord Eestis ning selle potentsiaalne mõju äritegevusele võib muutuda pidevalt, siis ei pea juhtkond otstarbekaks anda ühte lõplikku hinnangut selle viiruse leviku mõju kohta meie äritegevusele. Aruande koostamise ja bilansipäeva vahel ei ole olnud teisi olulise mõjuga sündmusi, mis vajaksid majandusaasta aruandes või selle lisades kajastamist.