

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 24.09.2013

aruandeaasta lõpp: 31.12.2014

ärinimi: Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu

registrikood: 12541563

tänava/talu nimi, Ahtri tn 12

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 10151

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	9
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9
Lisa 5 Immateriaalne põhivara	10
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 7 Võlad töövõtjatele	11
Lisa 8 Osakapital	11
Lisa 9 Teenustasu tulud	11
Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 11 Teenustasu kulud	12
Lisa 12 Tööjõukulud	12
Lisa 13 Intressitulud	12
Lisa 14 Intressikulud	12
Lisa 15 Seotud osapooled	13
Aruande allkirjad	14
Vandeauditori aruanne	15

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.

Ühistu tegutseb kontoris asukohaga Tallinn, Ahtri 12. Kontoris töötavad kaks palgalist töötajat: müügijuht, kes tegeleb lisaks laenuklientide nõustamisega ja juhatuse liige, kes juhib kontorit ning tegeleb samuti kliendihaldusega. Raamatupidamisteenuseid ostetakse sisse allhanke korras, mis võimaldab kokku hoida tegevuskuludelt.

Ühistu liikmete arv 31.12.2014. a seisuga oli 192 liiget.

Osakapitali suurus 31.12.2014. a seisuga oli 225 600 EUR ning sellest oli äriregistris registreeritud 221 130 EUR.

Aruandepriodi võib hinnata küllaltki edukaks. Saavutatud on prognoositud majandusnäitajad: laenu-hoiuse portfelli suurenemine neli korda. Praeguseks meie asutus areneb stabiilselt, klientide hulk jätkuvalt kasvab. Avatud on uus suund: traditsioonilisele tähtajalisele ja kogumishoiusele lisaks pakume nüüd ka „Pensionihoiust“. Hoiuteenustest on kõige populaarsem siiski jätkuvalt tavaline tähtajaline hoius. Peale selle on saavutatud püsiv koostöö suuremate kinnisvara maakler- ja arendusfirmadega finantseerimise alal.

2014. aastal hoiuste ja laenude mahud kasvasid. Ühistu võtab era- ja juriidilistest isikutest liikmetelt vastu tähtajalisi ja kogumishoiuseid. Laenusid väljastatakse nii era- kui ka juriidilistele isikutele. Ettevõtetele väljastatakse peamiselt äri-laene, eraisikutele – kodulaene. Tagatisteks on kinnisvarahüpoteedid, kommertsandid, eraisikute käendused.

2015. aastal jätkab ühistu plaanipäraselt samal tegevusalal: samas tempos suurenevad liikmete arv ning tegevusmahud, laiendatakse teenuste valikut. Üks lootustandvamaid tegevusalasid on koostöö kohalike ettevõtetega. Väikeettevõtteid seisavad tihti silmitsi finantseerimise nappusega. Selline olukord toob kaasa ettevõtete aeglasema arengu ja konkurentsieelise kaotuse sise- ja eksporditurgudel. Lähitulevikus me alustame krediiditeenuste paketi väljaarendamisega, mis on suunatud Eesti ettevõtete toetamisele, nende arvelduskrediidi tagamise ja samuti arenguprogrammide krediteerimise valdkondades.

Peamised finantssuhtarvud:	2014.a.
ROA (Puhaskasum/ Varad*100)	0,63 %
ROE (Puhaskasum/ Omakapital*100)	5 %
Maksevõime üldine tase (Käibevara/ Kohustused)	1,13
Omakapitali osatähtsus varadest (Omakapital/Varad*100)	11,60 %
CR (Käibevara/ Lühiajalised kohustused*100)	232,61 %

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	24.09.2013	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	205 476	221 130	2
Nõuded ja ettemaksud	51 774	0	3
Kokku käibevara	257 250	221 130	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksud	1 791 508	0	3
Immateriaalne põhivara	8 506	0	5
Kokku põhivara	1 800 014	0	
Kokku varad	2 057 264	221 130	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksud	880 778	0	4,6,7
Kokku lühiajalised kohustused	880 778	0	
Pikaajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksud	937 941	0	4,6,7
Kokku pikaajalised kohustused	937 941	0	
Kokku kohustused	1 818 719	0	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	221 130	221 130	8
Registreerimata osakapital	4 470	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	12 945	0	
Kokku omakapital	238 545	221 130	
Kokku kohustused ja omakapital	2 057 264	221 130	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	24.09.2013 - 31.12.2014	Lisa nr
Intressitulud	97 123	13
Intressikulud	-14 230	14
Puhas intressitulu	82 893	
Teenustasu tulud	2 130	9
Teenustasu kulud	-1 003	11
Puhas teenustasutulu	1 127	
Mitmesugused tegevuskulud	-46 061	10
Tööjõukulud	-24 220	12
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-794	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	12 945	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	12 945	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	24.09.2013 - 31.12.2014	24.09.2013 - 24.09.2013	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	12 945	0	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	794	0	
Kokku korrigeerimised	794	0	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-1 843 282	0	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	1 818 719	0	
Kokku rahavood äritegevusest	-10 824	0	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-9 300	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-9 300	0	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	4 470	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	4 470	0	
Kokku rahavood	-15 654	0	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	221 130	221 130	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-15 654	0	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	205 476	221 130	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
24.09.2013	221 130			221 130
Aruandeaasta kasum (kahjum)		4 470	12 945	17 415
31.12.2014	221 130	4 470	12 945	238 545

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu raamatupidamise aastaaruanne on kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid. 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 krediitiasutustes.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuded klientidele on liikmetele väljaantud laenud ning muud nõuded klientidele (nt omandatud nõuded). Kliendigruppina eristatakse äriühinguid, mittetulundusühinguid, eraisikuid. Nõudeid klientidele kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas 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.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

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%.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 1000

Finantskohustused

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 laenudelt 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)

	31.12.2014	24.09.2013
Sularaha kassas	423	0
Arvelduskontod	205 053	221 130
Kokku raha	205 476	221 130

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	384	384	
Viitlaekumised	384	384	
Nõuded klientide vastu (põhiosa)	1 842 898	51 390	1 791 508
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 843 282	51 774	1 791 508

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2014
	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	1 134
Sotsiaalmaks	995
Kohustuslik kogumispension	51
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	2 180

Lisa 5 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

	Kokku	
	Arvutitarkvara	
24.09.2013		
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	0	0
24.09.2013		
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	0	0
Ostud ja parendused	9 300	9 300
Amortisatsioonikulu	-794	-794
31.12.2014		
Soetusmaksumus	9 300	9 300
Akumuleeritud kulum	-794	-794
Jääkmaksumus	8 506	8 506

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Võlad tarnijatele	735	735	
Võlad töövõtjatele	5 634	5 634	
Maksuvõlad	2 180	2 180	
Muud võlad	570	570	
Muud viitvõlad	570	570	
Liikmete tähtajalised hoiused (põhiosa)	1 809 600	871 659	937 941
Kokku võlad ja ettemaksed	1 818 719	880 778	937 941

Lisa 7 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2014
Juhatuse liikme tasu	5 634
Kokku võlad töövõtjatele	5 634

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2014	24.09.2013
Osakapital	221 130	221 130
Osade arv (tk)	43	43
<p>Seisuga 31.12.2014 oli registreeritud osakapital 221 130 eurot ja registreerimata osakapital 4 470 eurot, kokku 225 600 eurot.</p> <p>Kohustusliku osamaksu miinimumsuurus ühe liikme kohta:</p> <p>1) alates 24.09.2013 liitunud liikmetele 30 eurot füüsilisele isikule ja juriidilisele isikule.</p>		

Lisa 9 Teenustasu tulud

(eurodes)

	24.09.2013 - 31.12.2014
Sisseastumismaks	900
Lepingutasu	1 230
Kokku teenustasu tulud	2 130

Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	24.09.2013 - 31.12.2014
Üür ja rent	7 921
Mitmesugused bürookulud	7 165
Lähetuskulud	22
Riiklikud ja kohalikud maksud	382
Isikliku sõiduauto kompensatsioon	704
Raamatupidamisteenused	3 900
juriidilised teenused	2 178
Telefoni- ja kommunikatsioonikulud	862
Reklaamikulud	22 849
Pangateenused	78
Kokku mitmesugused tegevuskulud	46 061

Lisa 11 Teenustasu kulud

(eurodes)

	24.09.2013 - 31.12.2014
Vahendustasu	1 003
Kokku teenustasu kulud	1 003

Lisa 12 Tööjõukulud

(eurodes)

	24.09.2013 - 31.12.2014
Palgakulu	18 210
Sotsiaalmaksud	6 010
Kokku tööjõukulud	24 220
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3

Juhatuse liikmetega on sõlmitud juhatuse liikme lepingud.

Aasta lõpul olid täidetud ametikohad on järgnevad: 3 juhatuse liiget.

Lisa 13 Intressitulud

(eurodes)

	24.09.2013 - 31.12.2014
Intressitulu laenudelt	97 123
Kokku intressitulud	97 123

Lisa 14 Intressikulud

(eurodes)

	24.09.2013 - 31.12.2014
Intressikulu hoiustelt	14 230
Intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	14 230
Kokku intressikulud	14 230

Lisa 15 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	
	24.09.2013 - 31.12.2014
Arvestatud tasu	18 210

Erisoodustusi ühelegi isikule ei tehtud.