

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

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	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 Võlad töövõtjatele	12
Lisa 8 Eraldised	12
Lisa 9 Osakapital	13
Lisa 10 Teenustasu tulud	13
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 12 Teenustasu kulud	13
Lisa 13 Tööjõukulud	14
Lisa 14 Intressitulud	14
Lisa 15 Intressikulud	14
Lisa 16 Seotud osapooled	14
Aruande allkirjad	16
Vandeauditiitori aruanne	17

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 laenu teenuseid.

Kuni 2016 aasta lõpuni Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu tegutses kontoril asukohaga Tallinn, Ahtri 12. Alates 2017 aasta jaanuarist Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu kolis uude suuremasse kontorisse, aadressil Pronksi 3 Tallinn. 2016 aastal oli Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistus 6 palgalist töötajat, kes teenindasid hoiuse- ja laenukliente.

Ühistu liikmete arv seisuga 31.12.2016. a oli 1174 liiget.

Osakapitali suurus seisuga 31.12.2016. a oli 254 100 EUR ning sellest oli äriregistris registreeritud 221 130 EUR.

2016. aastal kaasati hoiuseid kokku summas 4,4 mln eurot;

Eraisikust hoiustajate lepinguid sõlmiti 564, juriidilisest isikust hoiustajate lepinguid 41;

Tähtajaliste hoiuste jääk oli aruandeperioodi lõpus 9,8 mln eurot;

Keskmine hoiuse suuruseks oli 10,2 tuhat eurot ja keskmine hoiustamise periood oli 35 kuud;

Intresse arvestati hoiustele 336,2 tuhat eurot, millest peeti kinni tulumaksu 63,2 tuhat eurot ning hoiustajatele maksti välja intresse summas 273 tuhat eurot;

2016. aastal väljastati laene kokku summas 5,4 mln eurot;

Eraisikust laenusajate lepinguid on sõlmitud 405, juriidilisest isikust laenusajate lepinguid – 37;

Aruandeperioodi lõpus oli laenude jääk kokku 9,6 mln eurot, millest liisinguportfell moodustas 811 tuhat eurot;

Keskmine laenu suurus oli 34,5 tuhat eurot ja keskmine laenuperiood oli 7 aastat;

59% väljastatud laenudest olid laenud kinnisvara soetamiseks ja 41% laenudest olid laenud kinnisvara tagatisel (kinnisvara renoveerimine, arendus, tarbimine jm);

Hüpoteeklaenud on tagatud kinnisvara hüpoteekidega minimaalselt summas 11,9 mln eurot;

Autoliisingute tagatiseks on sõidukid, milliste väärtus on vähemalt 933 tuhat eurot;

Bruto intressitulud 779 265 eurot;

Puhas intressitulu 421 851 eurot;

Puhas teenustasutulu 92 545 eurot;

Aruandeaasta puhaskasum 124 370 eurot.

Võrreldes 2015. aastaga kasv protsentuaalselt:

Bruto intressitulud - 277,13% võrra;

Puhas intressitulu - 268,3% võrra

Puhas teenustasutulu - 448,6% võrra;

Puhaskasum - 405,67% võrra.

Aruandeperioodi võib hinnata väga edukaks. 2016. aastal hoiuste ja laenude mahud kasvasid võrreldes 2015 aastaga kaks 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.

Tootevalikusse lisandusid laenu tooted sõiduvahendite tagatisel ehk autoliising ja autolaen, mis on osutunud perspektiivikaks suunaks. Antud segmendis pakub Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu ühte parimat paketti Eesti pangavälisel liisinguturul. Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistus on üle 100 koostööpartneri, enamjaolt autodilerid ja kinnisvaravahendajad ja -arendajad.

2017. aastal jätkab Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu põhikirjajärgset tegevust: suurendatakse liikmete arvu, tegevusmahtu, laiendatakse teenuste valikut ning tutvustatakse ühistu tegevust.

Käesoleva aasta jaanuaris, seoses uute toodete juurutamisega ning ettevõtte laienemisega, sai Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu endale uue ja suurema kontori, aadressil Pronksi 3 Tallinn.

2017. aastaks on Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu juhatus püstitanud eesmärgi tõsta ühistu brändi tuntust ning suurendada töömahtusid.

Planeeritud on teostada rebranding ehk firma sümbolika muutmine.

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

Peamised finantsuhtarvud:	2016.a.	2015.a.
ROA (Puhaskasum/ Varad*100)	1,19%	0,53%

ROE (Puhaskasum/ Omakapital*100)	30,35%	11 %
Omakapitali osatähtsus varadest (Omakapital/Varad*100)	3,94%	4,83%
CR (Käibevara/ Lühiajalised kohustused*100)	36,68%	97,90%

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	793 723	1 518 471	2
Nõuded ja ettemaksud	1 600 042	647 347	3
Kokku käibevarad	2 393 765	2 165 818	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	8 005 606	3 594 255	3
Immateriaalsed põhivarad	12 206	7 570	5
Kokku põhivarad	8 017 812	3 601 825	
Kokku varad	10 411 577	5 767 643	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	6 525 198	2 212 300	4,6,7
Eraldised	96 047	0	
Kokku lühiajalised kohustised	6 621 245	2 212 300	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	3 380 603	3 276 810	4,6,7
Kokku pikaajalised kohustised	3 380 603	3 276 810	
Kokku kohustised	10 001 848	5 489 110	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	221 130	221 130	9
Registreerimata osakapital	32 970	13 800	
Kohustuslik reservkapital	8 721	2 589	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	22 538	10 356	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	124 370	30 658	
Kokku omakapital	409 729	278 533	
Kokku kohustised ja omakapital	10 411 577	5 767 643	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Intressitulud	779 265	281 190	14
Intressikulud	-357 414	-123 960	15
Puhas intressitulu	421 851	157 230	
Teenustasu tulud	125 696	21 446	10
Teenustasu kulud	-33 151	-816	12
Puhas teenustasutulu	92 545	20 630	
Muud finantstulud ja -kulud	10	0	
Muud äritulud	401	0	
Mitmesugused tegevuskulud	-231 212	-87 916	11
Tööjõukulud	-154 979	-58 350	13
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 160	-936	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	127 456	30 658	
Tulumaks	-3 086	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	124 370	30 658	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	127 456	30 658	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	1 160	936	
Kokku korrigeerimised	1 160	936	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-5 364 046	-2 398 320	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	4 512 738	3 670 391	
Kokku rahavood äritegevusest	-722 692	1 303 665	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-5 796	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-5 796	0	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	19 170	9 330	
Makstud dividendid	-12 344	0	
Makstud ettevõtte tulumaks	-3 086	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	3 740	9 330	
Kokku rahavood	-724 748	1 312 995	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 518 471	205 476	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-724 748	1 312 995	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	793 723	1 518 471	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2014	221 130	4 470		12 945	238 545
Aruandeaasta kasum (kahjum)		9 330		30 658	39 988
Muud muutused omakapitalis			2 589	-2 589	0
31.12.2015	221 130	13 800	2 589	41 014	278 533
Aruandeaasta kasum (kahjum)		19 170		124 370	143 540
Väljakuulutatud dividendid				-12 344	-12 344
Muutused reservides			6 132	-6 132	0
31.12.2016	221 130	32 970	8 721	146 908	409 729

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 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 laenuidelt 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)

	31.12.2016	31.12.2015
Sularaha kassas	17 078	804
Arvelduskontod	776 645	1 517 667
Kokku raha	793 723	1 518 471

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Ettemaksed	2 383	2 383	0	0
Tulevaste perioodide kulud	2 383	2 383	0	0
Nõuded klientide vastu (põhiosa)	9 603 265	1 597 659	5 142 434	2 863 172
Kokku nõuded ja ettemaksed	9 605 648	1 600 042	5 142 434	2 863 172
	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	384	384		
Viitlaekumised	384	384		
Nõuded klientide vastu (põhiosa)	4 241 218	646 963		3 594 255
Kokku nõuded ja ettemaksed	4 241 602	647 347		3 594 255

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	442	0
Üksikisiku tulumaks	15 397	3 877
Erisoodustuse tulumaks	0	426
Sotsiaalmaks	5 587	1 307
Kohustuslik kogumispension	269	69
Töötuskindlustusmaksed	248	30
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	21 943	5 709

Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad (eurodes)

	Arvutitarkvara	Kokku
31.12.2014		
Soetusmaksumus	9 300	9 300
Akumuleeritud kulum	-794	-794
Jääkmaksumus	8 506	8 506
Amortisatsioonikulu	-936	-936
31.12.2015		
Soetusmaksumus	9 300	9 300
Akumuleeritud kulum	-1 730	-1 730
Jääkmaksumus	7 570	7 570
Ostud ja parendused	5 796	5 796
Amortisatsioonikulu	-1 160	-1 160
31.12.2016		
Soetusmaksumus	15 096	15 096
Akumuleeritud kulum	-2 890	-2 890
Jääkmaksumus	12 206	12 206

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Võlad tarnijatele	9 696	9 696	
Võlad töövõtjatele	7 236	7 236	
Maksuvõlad	21 943	21 943	
Muud võlad	38 694	38 694	
Intressivõlad	24 008	24 008	
Muud viitvõlad	14 686	14 686	
Liikmete tähtajalised hoiused (põhiosa)	9 828 232	6 447 629	3 380 603
Kokku võlad ja ettemaksed	9 905 801	6 525 198	3 380 603

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Võlad tarnijatele	4 437	4 437	
Võlad töövõtjatele	4 342	4 342	
Maksuvõlad	5 709	5 709	
Muud võlad	16 745	16 745	
Intressivõlad	11 732	11 732	
Muud viitvõlad	5 013	5 013	
Liikmete tähtajalised hoiused (põhiosa)	5 457 877	2 181 067	3 276 810
Kokku võlad ja ettemaksed	5 489 110	2 212 300	3 276 810

Lisa 7 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Töötasude kohustis	3 977	1 006
Puhkusetasude kohustis	4 024	1 143
Juhatuse liikme tasu	3 258	2 193
Kokku võlad töövõtjatele	11 259	4 342

Lisa 8 Eraldised

(eurodes)

	31.12.2015	Moodustamine/korrigeerimine	31.12.2016
Reserv tagastamata laenudeks	0	96 047	96 047
Kokku eraldised	0	96 047	96 047

Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Osakapital	221 130	221 130
Osade arv (tk)	522	522
<p>Seisuga 31.12.2016 oli registreeritud osakapital 221 130 eurot ja registreerimata osakapital 32 970 eurot, kokku 254 100 eurot. Kohustusliku osamaksu miinimumsuurus ühe liikme kohta: 1) alates 24.09.2013 liitunud liikmetele 30 eurot füüsilisele isikule ja juriidilisele isikule.</p>		

Lisa 10 Teenustasu tulud

(eurodes)

	2016	2015
Sisseastumismaks	4 110	1 926
Lepingutasu	118 705	19 520
Kõrvalnõuded	2 881	0
Kokku teenustasu tulud	125 696	21 446

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2016	2015
Üür ja rent	6 403	5 513
Mitmesugused bürookulud	12 723	16 043
Koolituskulud	522	713
Raamatupidamisteenused	17 700	6 720
juriidilised teenused	1 071	1 065
Telefoni- ja kommunikatsioonikulud	2 341	1 340
Reklaamikulud	85 523	51 276
Pangateenused	862	266
Töökorraldamine kulud	8 020	4 980
Eraldised	96 047	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	231 212	87 916

Lisa 12 Teenustasu kulud

(eurodes)

	2016	2015
Vahendutasu	33 151	816
Kokku teenustasu kulud	33 151	816

Lisa 13 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	116 111	43 789
Sotsiaalmaksud	38 868	14 561
Kokku tööjõukulud	154 979	58 350
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	12	4
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	6	1
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	1	0
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	8	8

Juhatuse liikmetega on sõlmitud juhatuse liikme lepingud.

Aasta lõpul olid täidetud ametikohad järgnevalt: 3 juhatuse liiget ja 6 inimest töölepingu alusel.

Lisa 14 Intressitulud

(eurodes)

	2016	2015
Intressitulu laenudelt	725 663	281 190
Intressitulu kapitalirendilt	53 602	0
Kokku intressitulud	779 265	281 190

Lisa 15 Intressikulud

(eurodes)

	2016	2015
Intressikulu hoiustelt	357 414	123 960
Kokku intressikulud	357 414	123 960

Lisa 16 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2016
	Nõuded
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	100 000

2016	Antud laenud	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikud omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad				
Alfavis OÜ	100 000	12.6%	EUR	19.10.2017

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2016	2015
Arvestatud tasu	46 624	30 000