

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

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	11
Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad	11
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 7 Võlad töövõtjatele	12
Lisa 8 Eraldised	13
Lisa 9 Osakapital	13
Lisa 10 Teenustasu tulud	13
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	14
Lisa 12 Teenustasu kulud	14
Lisa 13 Tööjõukulud	14
Lisa 14 Seotud osapooled	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.

2020 aastal oli Ühistus 8 palgalist täistööajaga töötajat, kes teenindasid hoiuse- ja laenukliente.

Ühistu liikmete arv seisuga 31.12.2020. a oli 1714 liiget.

Osakapitali suurus seisuga 31.12.2020. a on äriregistris registreeritud 442 280 EUR.

Tähtajaliste hoiuste jääk oli aruandeperioodi lõpus 19 049 tuhat eurot.

Intresse arvestati hoiustele 1 346 tuhat eurot.

Aruandeperioodi lõpus oli laenude jääk kokku 18 515 tuhat eurot, millest liisinguportfell moodustas 747 tuhat eurot.

Hüpoteeklaenud on tagatud kinnisvara hüpoteekidega summas 29 900 tuhat eurot.

Bruto intressitulud 2 137 448 eurot.

Puhas intressitulu 791 879 eurot.

Puhas teenustasutulu 146 174 eurot.

Aruandeaasta puhaskasum 306 011 eurot.

Kuigi eelmine aasta oli kogu maailmale keeruline ja ettenägematu, oli see aeg meie ühistule kokkuvõttes edukas. Meie ühistu liikmeskond aasta jooksul kasvas, teenisime oma liikmetele korralikku intressitulu, ühistule kasumit ja kogusime ka reserve. Oleme suutnud oma hoiuste ja laenude mahtu säilitada. 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.

2021. aastal jätkab Ühistu põhikirjajärgset tegevust: suurendatakse tegevusmahtu, laiendatakse teenuste valikut ning tutvustatakse ühistu tegevust.

2021. aastaks on Põhja-Eesti HLÜ juhatus püstitanud eesmärgi tõsta ühistu brändi tuntust ning suurendada töömahtusid.

Peamised finantssuhtarvud:	2020.a.	2019.a.
ROA (Puhaskasum/ Varad*100)	1.43%	1.69%
ROE (Puhaskasum/ Omakapital*100)	19.28%	26.78 %
Omakapitali osatähtsus varadest (Omakapital/Varad*100)	7.40%	6.30%
CR (Käibevara/ Lühiajalised kohustused)	0.67	0.61

Ramatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	2 725 721	1 038 752	2
Nõuded ja ettemaksud	1 983 345	3 482 369	3
Kokku käibevarad	4 709 066	4 521 121	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	16 666 756	16 324 500	3
Immateriaalsed põhivarad	71 795	63 339	5
Kokku põhivarad	16 738 551	16 387 839	
Kokku varad	21 447 617	20 908 960	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	6 829 370	7 216 611	6
Eraldised	192 934	192 934	8
Kokku lühiajalised kohustised	7 022 304	7 409 545	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	12 838 292	12 181 533	6
Kokku pikaajalised kohustised	12 838 292	12 181 533	
Kokku kohustised	19 860 596	19 591 078	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	442 280	442 280	9
Registreerimata osakapital	55 190	56 774	
Kohustuslik reservkapital	213 323	142 747	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	570 217	323 203	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	306 011	352 878	
Kokku omakapital	1 587 021	1 317 882	
Kokku kohustised ja omakapital	21 447 617	20 908 960	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Intressitulud	2 137 448	2 008 780	
Intressikulud	-1 345 569	-1 256 300	
Puhas intressitulu	791 879	752 480	
Teenustasu tulud	154 734	212 730	10
Teenustasu kulud	-8 560	-16 751	12
Puhas teenustasutulu	146 174	195 979	
Muud finantstulud ja -kulud	118	112	
Muud äritulud	45 864	68 685	
Mitmesugused tegevuskulud	-337 049	-294 146	11
Tööjõukulud	-320 339	-307 155	13
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-8 174	-6 589	
Muud ärikulud	-4 621	-34 991	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	313 852	374 375	
Tulumaks	-7 841	-21 497	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	306 011	352 878	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	313 852	374 375	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	8 174	6 589	
Kokku korrigeerimised	8 174	6 589	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	1 156 768	-3 630 011	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	269 518	2 848 199	
Kokku rahavood äritegevusest	1 748 312	-400 848	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-16 630	-21 086	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-16 630	-21 086	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	-1 584	720	
Makstud dividendid	-35 288	-85 987	
Makstud ettevõtte tulumaks	-7 841	-21 497	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-44 713	-106 764	
Kokku rahavood	1 686 969	-528 698	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 038 752	1 567 450	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	1 686 969	-528 698	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2 725 721	1 038 752	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)				306 011	306 011
Muutused muudest omanike sisse maksetest		-1 584			-1 584
Väljakuulutatud dividendid				-35 288	-35 288
Muutused reservides			70 576	-70 576	0
31.12.2020	442 280	55 190	213 323	876 228	1 587 021

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 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.

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.

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)

	31.12.2020	31.12.2019
Sularaha kassas	340	12 723
Arvelduskontod	2 725 381	1 025 979
Raha teel	0	50
Kokku raha	2 725 721	1 038 752

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	2 221	2 221	0	0
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	551	551	0	0
Ettemaksed	3 099	3 099		
Tulevaste perioodide kulud	2 434	2 434		
Muud makstud ettemaksed	665	665		
Nõuded laenuklientide vastu põhiosa	18 515 286	1 848 530	8 652 508	8 014 248
Nõuded laenuklientide vastu muud	128 944	128 944	0	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	18 650 101	1 983 345	8 652 508	8 014 248
	31.12.2019	Jaotus järeljäänud 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 laenuklientide 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

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2020		31.12.2019	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks		462		
Üksikisiku tulumaks		35 782		37 100
Sotsiaalmaks		9 977		12 492
Kohustuslik kogumispension		491		605
Töötuskindlustusmaksed		493		596
Ettemaksukonto jääk	551		2 489	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	551	47 205	2 489	50 793

Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad (eurodes)

	Arvutitarkvara	Kokku
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
Ostud ja parendused	16 630	16 630
Amortisatsioonikulu	-8 174	-8 174
31.12.2020		
Soetusmaksumus	97 087	97 087
Akumuleeritud kulum	-25 292	-25 292
Jääkmaksumus	71 795	71 795

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	34 196	34 196	0	0
Võlad töövõtjatele	21 074	21 074	0	0
Maksuvõlad	47 205	47 205	0	0
Muud võlad	12 578	12 578	0	0
Muud viitvõlad	12 578	12 578	0	0
Saadud ettemaksed	3 582	3 582	0	0
Muud saadud ettemaksed	3 582	3 582	0	0
Kohustused klientide ees	19 549 027	6 710 735	12 774 917	63 375
Kokku võlad ja ettemaksed	19 667 662	6 829 370	12 774 917	63 375

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	43 786	43 786	0	0
Võlad töövõtjatele	21 503	21 503	0	0
Maksuvõlad	50 793	50 793	0	0
Muud võlad	32 710	32 710	0	0
Dividendivõlad	15 231	15 231	0	0
Muud viitvõlad	17 479	17 479	0	0
Liikmete tähtjalised hoiused	19 249 352	7 067 819	12 181 533	0
Kokku võlad ja ettemaksed	19 398 144	7 216 611	12 181 533	0

Lisa 7 Võlad töövõtjatele (eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Töötasude kohustis	16 072	15 154
Puhkusetasude kohustis	4 996	6 308
Avansiaruanne eest	6	41
Kokku võlad töövõtjatele	21 074	21 503

Lisa 8 Eraldised

(eurodes)

	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
	31.12.2019	Moodustamine/ korrigeerimine	31.12.2020
Reserv tagastamata laenudeks	192 934		192 934
Kokku eraldised	192 934		192 934

Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Osakapital	442 280	442 280
Osade arv (tk)	43	43
Kajastatud registreeritud osanikud		

Lisa 10 Teenustasu tulud

(eurodes)

	2020	2019
Sisseastumismaks	1 970	3 150
Lepingutasu ja teenustasu	69 731	137 912
Kõrvalnõuded	83 033	71 668
Kokku teenustasu tulud	154 734	212 730

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2020	2019
Üür ja rent	14 406	21 251
Mitmesugused bürookulud	17 990	2 422
Lähetuskulud	129	0
Koolituskulud	1 640	0
Riiklikud ja kohalikud maksud	350	0
Raamatupidamisteenused ja audiitori teenused	10 170	0
Juriidilised teenused	15 678	1 440
Telefoni- ja kommunikatsioonikulud	6 577	4 307
Reklaamikulud	222 011	190 640
Pangateenused	1 901	1 174
Töökorraldamine kulud (kontorikulud)	10 581	11 329
Eraldised	0	30 000
Väikevahendite kulud	3 773	1 988
Konsultatsiooni kulud	4 645	11 510
IT hooldus ja support	23 647	18 085
Muud	3 551	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	337 049	294 146

Lisa 12 Teenustasu kulud

(eurodes)

	2020	2019
Vahendustasu	8 560	16 751
Kokku teenustasu kulud	8 560	16 751

Lisa 13 Tööjõukulud

(eurodes)

	2020	2019
Palgakulu	238 797	229 409
Sotsiaalmaksud	79 911	76 655
Puhkusereserv	1 631	1 091
Kokku tööjõukulud	320 339	307 155
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	8	6
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	14	11
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	4	4
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	9	9

Lisa 14 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2020		31.12.2019	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Juriidiline isik	9 684 375	5 571	8 648 375	10 434

Laenud

2020	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	1 050 000	859 431	9-11%	EUR	2026

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

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2020	2019
Arvestatud tasu	55 850	61 300