

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2017

aruandeaasta lõpp: 31.12.2017

ärinimi: Maaelu Edendamise Hoiu-laenuühistu

registrikood: 10575428

tänava nimi: Kase tn

maja number: 1

alev: Järva-Jaani alev

vald: Järva vald

maakond: Järva maakond

postisihnumber: 73301

telefon: +372 5046823

e-posti aadress: kylli@kreedo.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	10
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	11
Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud	11
Lisa 6 Kinnisvarainvesteeringud	12
Lisa 7 Materiaalsed põhivarad	12
Lisa 8 Laenukohustised	13
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	13
Lisa 10 Osakapital	14
Lisa 11 Teenustasu tulud	14
Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud	14
Lisa 13 Teenustasu kulud	15
Lisa 14 Tööjõukulud	15
Lisa 15 Intressitulud	15
Lisa 16 Intressikulud	15
Lisa 17 Seotud osapooled	16
Lisa 18 Täiendav lisa 1 Tegevuse jätkuvus	17
Aruande allkirjad	18
Vandeauditiitori aruanne	19

Tegevusaruanne

Maaelu Edendamise Hoiu-laenuühistu on finantseerimisasutus, peamisteks tegevusaladeks on laenude väljastamine oma liikmetele, ülekannete ja väljamaksete sooritamine nii juriidilistele kui ka füüsilistele isikutele. Jätkuvalt on eesmärgiks arendada finantstegevust maapiirkonnas, nõustada kliente majandus- ja finantstegevust puudutavates küsimustes.

01.07.2013.aastal sõlmisid ME HLÜ ja MTÜ ETNA Eestimaal koostöölepingu, mille alusel vahendatakse mikrokrediiti väikelaenugruppidele.

2016.aasta alguses võttis Maaelu Edendamise HLÜ ostu-müügi lepingu alusel üle Metsa HLÜ ja Kesk-Eesti HLÜ varad ning kohustused. Nimetatud hoiu-laenuühistute liikmed otsustasid jätkata oma liikmelisust Maaelu Edendamise HLÜ-s.

2017.aasta lõpuks oli laenuportfelli suuruseks 1 704,0 tuhat eurot (2016: 1 507,4 tuhat eurot), sealhulgas juriidilistele isikutele antud laenud 1 243,3 tuhat eurot, mittetulundusühingutele 2,5 tuhat eurot, eraisikutele 428,3 tuhat eurot ning ETNA väikelaenu 30,1 tuhat eurot.

2017.a. lõpuks moodustas tähtajaliste hoiuste maht kokku 1 631,4 tuhat eurot (2016: 1 018,8 tuhat eurot), sealhulgas äriühingutelt kaasatud hoiuste maht oli 70,5 tuhat eurot, eraisikultelt 1 472,6 tuhat eurot, MTÜ-delt 88,3 tuhat eurot .

Juhatus koosneb kolmest liikmest.

Maaelu Edendamise Hoiu-laenuühistu annab tööd kahele kliente teenindavale töötajale ning raamatupidajale. Töötajate keskmine arv aastal 2017 oli kolm. Tööjõukulude kogusumma oli 38 913 eurot. Juhatuses esimehe töötasu koos sotsiaalmaksuga oli 8 028 eurot .

Seisuga 31.12.2017.a. oli hoiu-laenuühistus 283 liiget, neist äriühinguid 49, mittetulundusühinguid 13 ning üksikisikuid 221. 16.mail 2011.aastal andis Finantsinspeksioon ME HLÜ-le rahasiirde loa. Alates oktoobrist 2012 tegutsetakse makseasutusena Finantsinspeksiooni tegevusloa alusel. 2014.aasta oktoobris käivitus internetipanga teenus. Seisuga 31.12.2017 oli ME HLÜ-s avatud 392 maksekontot. Klientide vara moodustas 265,9 tuhat eurot. 2017.aasta algusest on Maaelu Edendamise HLÜ avanud kontorid ka Tallinnas ja Pärnus.

Hoiu-laenuühistu on tegevuses pidev ja jätkusuutlik. Puudub hooajalisus ja tsüklilisus.

Tegevuses ja selle jätkuvuses puuduvad olulised keskkonna- ja sotsiaalsed mõjud

Finantsriskidest mõjutab tegevust intresside mõju. Intresside mõju hindamist analüüsitakse pidevalt ja koostatakse eelnevate perioodide kohta prognoose. Prognoositavate riskide tekkimisel võetakse koheselt tarvitusele abinõud riskide maandamiseks.

Valuutakursside ja börsikursside otsene mõju puudub, kuna tegevust nende osas ei toimu.

ME HLÜ põhinäitajad :

Näitaja	2017	2016
Maksevõime üldine tase (Käibevara/ Kohustused)	0,61	0,60
Üldine võlasuhe (Võlad/Varad*100)	83,5 %	80,1 %
Omakapitali osatähtsus varadest (Omakapital/Varad*100)	16,5 %	19,9 %

Ramatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	591 860	343 041	2
Nõuded ja ettemaksud	641 578	596 367	3
Varud	1 000	1 757	
Kokku käibevarad	1 234 438	941 165	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	45 241	55 241	5
Nõuded ja ettemaksud	1 126 538	966 806	3
Kinnisvarainvesteeringud	26 097	0	6
Materiaalsed põhivarad	6 640	8 132	7
Kokku põhivarad	1 204 516	1 030 179	
Kokku varad	2 438 954	1 971 344	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	0	212 799	8
Võlad ja ettemaksud	2 035 959	1 365 313	9
Kokku lühiajalised kohustised	2 035 959	1 578 112	
Kokku kohustised	2 035 959	1 578 112	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	200 000	200 000	10
Registreerimata osakapital	84 138	76 453	
Kohustuslik reservkapital	11 327	11 261	
Muud reservid	48 483	47 703	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	57 749	56 505	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 298	1 310	
Kokku omakapital	402 995	393 232	
Kokku kohustised ja omakapital	2 438 954	1 971 344	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Intressitulud	133 693	119 273	15
Intressikulud	-73 697	-57 572	16
Puhas intressitulu	59 996	61 701	
Teenustasu tulud	13 289	13 761	11
Teenustasu kulud	-456	-342	13
Puhas teenustasutulu	12 833	13 419	
Muud äritulud	884	2 737	
Mitmesugused tegevuskulud	-31 506	-32 252	12
Tööjõukulud	-38 913	-41 665	14
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 996	-2 630	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	1 298	1 310	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 298	1 310	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	1 298	1 310	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	1 996	2 630	7
Kokku korrigeerimised	1 996	2 630	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-204 943	-327 909	3
Varude muutus	757	1 200	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	457 847	359 830	8;9
Kokku rahavood äritegevusest	256 955	37 061	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-504	0	7
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	-26 097	0	6
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	10 000	68 114	5
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-16 601	68 114	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Muud laekumised finantseerimistegevusest	31 469	45 084	
Muud väljamaksed finantseerimistegevusest	-23 004	-30 522	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	8 465	14 562	
Kokku rahavood	248 819	119 737	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	343 041	223 304	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	248 819	119 737	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	591 860	343 041	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

						Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2015	200 000	77 669	6 715	44 383	48 593	377 360
Aruandeaasta kasum (kahjum)					1 310	1 310
Muutused muudest omanike sisse maksetest		29 306				29 306
Väljakuulutatud dividendid		-30 522				-30 522
Muutused reservides			50		-50	0
Muud muutused omakapitalis			4 496	3 320	7 962	15 778
31.12.2016	200 000	76 453	11 261	47 703	57 815	393 232
Aruandeaasta kasum (kahjum)					1 298	1 298
Muutused muudest omanike sisse maksetest		30 689				30 689
Muutused muudest väljamaksetest omanikele		-23 004				-23 004
Muutused reservides			66		-66	0
Muud muutused omakapitalis				780		780
31.12.2017	200 000	84 138	11 327	48 483	59 047	402 995

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Maaelu Edendamise Hoiu-laenuühistu 2017.a. raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Eesti finantsaruandluse standardile ja kasutades soetusmaksumuse printsiipi, v.a. juhtudel, kui arvestuspõhimõtetes alljärgnevalt on kirjeldatud teisiti. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded kehtestatakse Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega.

Maaelu Edendamise Hoiu-laenuühistu bilanss ja kasumiaruanne on koostatud krediitiasutustes kasutatavate aruannete skeemide alusel.

Aruanne on koostatud lähtudes põhimõttest, et ME Hoiu-laenuühistu on jätkuvalt tegutsev.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

2017.aastal on muutunud informatsiooni esitusviisi, mille tõttu on ka korrigeeritud algsaldosid seisuga 31.12.2016.a.

	31.12.2016	Muutus +/-	31.12.2016
KÄIBEVARAD			
Nõuded ja ettemaksud	138 447	+457 920	596 367
PÕHIVARAD			
Nõuded ja ettemaksud	1 424 726	-457 920	966 806
Laenukohustised	1 451 068	-1 238 269	212 799
Võlad ja ettemaksud	31 184	+1 334 129	1 365 313
Pikaajalised laenukohustised	95 860	-95 860	0

Finantsvarad

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid. Finantsvara võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstud või saadud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara otseselt seotud kulutusi.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab selle üle kontrolli. Finantsvara oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeval st päeval, mil ettevõtte saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdü finantsvara üle.

Raha

Rahana kajastatakse kassas olevat sularaha ja nõudmiseni hoiuseid krediitiasutustes.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuete hindamise aluseks on kliendi ettevõtte majanduslik seisund, majandusharu olukord, laenuvõtja usaldusväärsus, laenulepingus fikseeritud kohustiste täitmise õigeaegsus ning muud tegurid, mis kõik kokku aitavad hinnata laenuvõtja väärtust. Erasisikust laenusajate puhul hinnatakse klientide laenulepingus fikseeritud kohustiste täitmise õigeaegsust, maksevõimet ja tagatist ning muid riske mõjutavaid tegureid. Nõudeid kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses (see on nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused). Nõuete laekumise tõenäosust hinnatakse võimaluse korral iga laenaja kohta eraldi.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringutena kajastatakse kinnisvaraobjekte (maa, hoone), mida hoitakse renditulu teenimise, turuväärtuse kasvu või mõlemal eesmärgil.

Kinnisvarainvesteering võetakse bilansis arvele soetusmaksumuses. Edasine kajastamine toimub õiglase väärtuse meetodil.

Väärtuse muutusest tulenevad kasumid/ kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Õiglase väärtuse meetodil kajastatavatelt kinnisvarainvesteeringutelt ei arvestata amortisatsiooni.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalse põhivara kajastamisel bilansis on selle soetusmaksumusest maha arvatud akumulieeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Olulisuse printsiibist lähtudes kajastatakse põhivarana need varaobjektid, mille soetusmaksumus ületab 320 eurot ja mille kasulik eluiga on üle ühe aasta. Madalama soetusmaksumusega või lühema kasuliku elueaga varaobjektid kantakse kasutusse võtmisel kuluks ning nende üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Ettevõtte kasutab materiaalse põhivara amortiseerimisel lineaarset meetodit.

Materiaalsele põhivarale määratud amortisatsiooninormid vaadatakse üle, kui on ilmnenud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasulikku eluiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevatel perioodides.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 320 eurot

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Arvutid ja arvutisüsteemid	3-5
Muu materiaalne põhivara	3-5

Finantskohustised

Finantskohustisteks loetakse tarnijatele tasumata arveid, viitvõlgasid ja muid lühi- ja pikaajalisi võlakohustisi.

Kõiki finantskohustisi kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

Intressikulu finantskohustuselt kajastatakse aruandeperioodil kasumiaruandes.

Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, kui see on kas rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Kohustuslik reservkapital

Hoiu-laenuühistu kohustuste tagamiseks moodustatakse reservkapital, mille suurus peab olema vähemalt pool osakapitalist. Igal majandusaastal kantakse reservkapitali vähemalt 20 protsenti puhaskasumist.

Tulud

Teenuse osutamisest saadavad tulud ja kasum kajastatakse proportsionaalselt samades perioodides nagu teenuse osutamisega kaasnevad kulutused.

Intressitulud kajastatakse lähtudes vara sisemisest intressimäärast. Dividenditulud kajastatakse vastava nõudeõiguse tekkimisel.

Seotud osapooled

Maaelu edendamise Hoiu-laenuühistu aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

1. tegevjuhtkonda
2. eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Osakapital

Hoiu-laenuühistu seaduses §22 (2) HLÜ osakapital moodustatakse liikmete osamaksetest. §22 (9) ühele HLÜ liikmele antud laenude summa ei tohi ületada liikme poolt tasutud osamaksu rohkem kui 20 kordselt. Eeltoodust tulenevalt on ühistu liikmetel võimalus oma osamakseid suurendada või vähendada. Äriregistris registreeritud osakapital on kajastatud bilansis registreeritud osakapitalina ja osakapitali suurenemine registreerimata osakapitalina. Muutusi osakapitalis kajastatakse siis, kui raha osa suurendamiseks on laekunud ja vähendamine kui osa on välja makstud. Ühistulise tegevuse eripärast tingitult ei ole võimalik Äriregistris pidevalt toimuvaid muutusi kajastada, millest tingitult ei ole registreeritud osakapital isikustatud. Ühistu liikmete nimekirja ja osakapitali pidamise kohustus on juhatusel.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Sularaha kassas	32 793	27 208
Arvelduskontod SEB Pangas	464 345	315 833
Arvelduskonto Swedbank`is	94 722	0
Kokku raha	591 860	343 041

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	1 729 806	638 448	894 578	196 780
Laenu nõuded	1 704 272	612 914	894 578	196 780
Intressinõuded	13 107	13 107	0	0
Viitlaekumised	12 427	12 427	0	0
Ettemaksed	38 310	3 130	35 180	0
Tulevaste perioodide kulud	38 310	3 130	35 180	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 768 116	641 578	929 758	196 780
	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	1 523 706	589 367	716 510	217 829
Laenu nõuded	1 507 383	573 044	716 510	217 829
Intressinõuded	13 073	13 073	0	0
Viitlaekumised	3 250	3 250	0	0
Ettemaksed	39 467	7 000	32 467	0
Tulevaste perioodide kulud	39 467	7 000	32 467	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 563 173	596 367	748 977	217 829

Kirjel Laenu nõuded on kajastatud liikmetele väljastatud laenuid:

1. nõuded eraisikutele 428 262 eurot
2. nõuded ETNA klientidele 30 191 eurot
3. nõuded äriühingutele 1 243 323 eurot
4. nõuded mittetulundusühingutele 2 496 eurot

Laenu jaotus tagatise järgi:

1. hüpoteek 1 579 825 eurot
2. käendus 68 691 eurot
3. muu tagatis 25 565 eurot
4. ETNA 30 191 eurot

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	928	780
Sotsiaalmaks	751	782
Kohustuslik kogumispension	37	37
Töötuskindlustusmaksed	47	49
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1 763	1 648

Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

	Kokku	
	Aksiad ja osad	
31.12.2015	123 355	123 355
Soetamine	11 775	11 775
Müük müügihinnas või lunastamine	-79 889	-79 889
31.12.2016	55 241	55 241
	Kokku	
	Aksiad ja osad	
31.12.2016	55 241	55 241
Müük müügihinnas või lunastamine	-10 000	-10 000
31.12.2017	45 241	45 241

Muud finantsinvesteeringud jagunevad järgmiselt:

seisuga 31.12.2017:

HLÜ Hoiuste Tagamise Fond AS 3 715
 Baltic Shared Services AS 40 000
 Järva Arengu Partnerid MTÜ 16
 Eesti Ühistupank 1 510
 KOKKU 45 241

seisuga 31.12.2016:

Eesti Evangeelne Luterlik HLÜ 10 000
 HLÜ Hoiuste Tagamise Fond AS 3715
 Baltic Shared Services AS 40 000
 Järva Arengu Partnerid MTÜ 16
 Eesti Ühistupank 1 510
 KOKKU 55 241

Lisa 6 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Õiglase väärtuse meetod	
31.12.2016	0
Ostud ja parendused	26 097
31.12.2017	26 097

Kinnisvarainvesteeringuna kajastatakse Järva vallas Ervital asuvat Sauna kinnistut, mis omandati täitevamehi pakkumise tulemusena.

Lisa 7 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2015				
Soetusmaksumus	6 469	6 469	17 946	24 415
Akumuleeritud kulum	-4 470	-4 470	-9 183	-13 653
Jääkmaksumus	1 999	1 999	8 763	10 762
Amortisatsioonikulu	-939	-939	-1 691	-2 630
31.12.2016				
Soetusmaksumus	6 469	6 469	17 946	24 415
Akumuleeritud kulum	-5 409	-5 409	-10 874	-16 283
Jääkmaksumus	1 060	1 060	7 072	8 132
Ostud ja parendused	504	504	0	504
Muud ostud ja parendused	504	504	0	504
Amortisatsioonikulu	-530	-530	-1 466	-1 996
31.12.2017				
Soetusmaksumus	6 973	6 973	17 946	24 919
Akumuleeritud kulum	-5 939	-5 939	-12 340	-18 279
Jääkmaksumus	1 034	1 034	5 606	6 640

Lisa 8 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Maaelu Edendamise Sihtasutus	212 799	212 799	0	0	4,5	EUR	2017
Pikaajalised laenud kokku	212 799	212 799					
Laenukohustised kokku	212 799	212 799					

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	834	834	
Võlad töövõtjatele	1 970	1 970	
Maksuvõlad	1 763	1 763	4
Muud võlad	38 230	38 230	
Intressivõlad	34 622	34 622	
Muud viitvõlad	3 608	3 608	
Liikmete tähtajalised hoiused	1 631 437	1 631 437	
Nõudmiseni hoiused	361 725	361 725	
Kokku võlad ja ettemaksed	2 035 959	2 035 959	

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	444	444	
Võlad töövõtjatele	1 914	1 914	
Maksuvõlad	1 648	1 648	4
Muud võlad	27 178	27 178	
Intressivõlad	23 262	23 262	
Muud viitvõlad	3 916	3 916	
Liikmete tähtajalised hoiused	1 018 682	1 018 682	
Nõudmiseni hoiused	315 447	315 447	
Kokku võlad ja ettemaksed	1 365 313	1 365 313	

Seisuga 31.12.2017 jagunevad liikmete tähtajalised hoiused:

1. tähtajalised hoiused eraisikutelt 1 472 657 eurot
 2. tähtajalised hoiused äriühingutelt 70 450 eurot
 3. tähtajalised hoiused mittetulundusühingutelt 88 330 eurot
- Tähtajaliste hoiuste keskmine intressimäär on 4,5 %

Seisuga 31.12.2017 jagunevad nõudmiseni hoiused:

1. eraisikute nõudmiseni hoiused 206 386 eurot

2. äriühingute nõudmiseni hoiused 56 544 eurot
3. mittetulundusühingute nõudmiseni hoiused 2 935 eurot
4. ETNA Eestimaal MTÜ 95 860 eurot

Lisa 10 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Osakapital	200 000	200 000
Osade arv (tk)	283	229

Kirjel Osakapital on kajastatud äriregistris registreeritud osakapital 200 000 eurot. Seisuga 31.12.2017 oli registreerimata osakapitali suurus 84 138 eurot; seisuga 31.12.2016 76 453 eurot.

Lisa 11 Teenustasu tulud

(eurodes)

	2017	2016
Laenude vormistamise tasu	8 953	10 815
Teenustasutulu	4 336	2 946
Kokku teenustasu tulud	13 289	13 761

Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2017	2016
Üür ja rent	3 865	2 845
Energia	2 281	1 933
Elektrienergia	2 281	1 933
Mitmesugused bürookulud	3 485	3 712
Koolituskulud	120	0
Riiklikud ja kohalikud maksud	54	0
Kulu ebatöenäoliselt laekuvatest nõuetest	0	4 355
Transpordikulud	4 461	4 270
Ruumide majanduskulud	5 866	2 410
Liikmemaksud	1 225	1 025
Reklaamikulud	4 410	5 502
Kindlustusmaksed	224	0
Audiitor	2 560	2 220
Muud	2 955	3 980
Kokku mitmesugused tegevuskulud	31 506	32 252

Lisa 13 Teenustasu kulud

(eurodes)

	2017	2016
Panga teenustasud	456	342
Kokku teenustasu kulud	456	342

Lisa 14 Tööjõukulud

(eurodes)

	2017	2016
Palgakulu	29 083	31 140
Sotsiaalmaksud	9 830	10 525
Kokku tööjõukulud	38 913	41 665
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	3

Lisa 15 Intressitulud

(eurodes)

	2017	2016
Intressitulu laenudelt	133 278	119 252
Intressitulu hoiustelt	415	21
Kokku intressitulud	133 693	119 273

Lisa 16 Intressikulud

(eurodes)

	2017	2016
Intressikulu laenudelt	7 183	14 378
Intressikulu hoiustelt	66 514	43 194
Intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	66 514	43 194
Kokku intressikulud	73 697	57 572

Lisa 17 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2017		31.12.2016	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	114 337	8 500	92 132	16 500
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	138 089	62 070	114 973	40 150

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					
Juhatuslega seotud laenud	12 000	12 000	9	EUR	2018
Nõukoguga seotud laenuõuded	33 500	11 295	9	EUR	2018
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad					
Juhatus lähedastega seotud laenud	45 000	21 884	7-9	EUR	2023

2016	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					
Juhatuslega seotud laenuõuded	9 845	19 700	9,0	EUR	2017
Nõukoguga seotud laenuõuded	32 690	23 320	8,5	EUR	2018
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad					
Juhatus lähedastega seotud laenuõuded	114 000	56 791	7,0-9,0	EUR	2023

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2017	2016
Arvestatud tasu	14 400	15 300

2017.aastal oli seotud osapooltelt kaasatud hoiseid kokku 77 070 euro ulatuses, tagastatud hoiseid 63 150 eurot.

Seisuga 31.12.2017.a. seotud osapooltelt kaasatud hoiuste jääk:

1. juhatusega seotud isikutelt 1 500 eurot
2. nõukoguga seotud isikutelt 7 000 eurot
3. juhatuse lähedastega seotud isikutelt 62 070 eurot

Lisa 18 Täiendav lisa 1 Tegevuse jätkuvus

Lühiajalised kohustused ületavad seisuga 31.12.2017 käibevara 801,5 tuhat eurot. Selle on tinginud ettevõtte tegevuse eripära. Ettevõtte tegevuseks peale makseteenuste osutamise on hoiustamine ja laenamine. Hoiused üldjuhul on tähtajaga kuni aasta. Laenud, mis on pikemad kui üks aasta, on väljastatud igakuise tagastamise graafikuga üldjuhtudel kuni 5 aastaks. Juhtkonna hinnangul on ettevõtte tegevus jätkusuutlik. Tegevuse jätkuvuse kindlustab hoiustajate hoiuste pikendamine vähemalt 81% ulatuses ja pidevalt hoiuste juurdetulek ning ka piisavalt suur rahaliste reservide olemasolu. 2017 aastal hoiustati täiendavalt 924 tuhat eurot. Olemasolevatelt tähtajalistelt hoiustelt tehti väljamakseid tähtaja saabumisel 174 tuhat eurot ja enne tähtaja saabumist maksti hoiused välja hoiustaja soovil 137 tuhat eurot, mis teeb kokku 19% hoiuste jäägist.