

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: Maaelu Edendamise Hoiu-laenuühistu

registrikood: 10575428

tänava nimi, Kase

maja number: 1

alev: Järva-Jaani alev

vald: Järva vald

maakond: Järva maakond

postisihnumber: 73301

telefon: +372 5046823

e-posti aadress: kylli@kreedo.ee, maria@hoiulaenu.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 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	11
Lisa 6 Pikaajalised finantsinvesteeringud	11
Lisa 7 Muud nõuded	12
Lisa 8 Kinnisvarainvesteeringud	13
Lisa 9 Materiaalsed põhivarad	14
Lisa 10 Immateriaalsed põhivarad	14
Lisa 11 Võlad ja ettemaksed	15
Lisa 12 Osakapital	15
Lisa 13 Teenustasu tulud	16
Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud	16
Lisa 15 Teenustasu kulud	16
Lisa 16 Tööjõukulud	17
Lisa 17 Intressitulud	17
Lisa 18 Intressikulud	17
Lisa 19 Seotud osapooled	17
Lisa 20 Täiendav lisa 1 Tegevuse jätkuvus	19
Aruande allkirjad	20
Vandeauditiitori aruanne	21

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 Eestimaa 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.

2018.aasta lõpuks oli laenuportfelli suuruseks 1 936,0 tuhat eurot (2017: 1 704,0 tuhat eurot), sealhulgas juriidilistele isikutele antud laenud 1 397,8 tuhat eurot, mittetulundusühingutele 8,6 tuhat eurot, eraisikutele 502,8 tuhat eurot ning ETNA väikelaenu 26,8 tuhat eurot. Laenude allahindlus seisuga 31.12.2018 oli 4,8 tuhat eurot.

2018.a. lõpuks moodustas tähtajaliste hoiuste maht kokku 1 979,8 tuhat eurot (2017: 1 631,4 tuhat eurot), sealhulgas äriühingutelt kaasatud hoiuste maht oli 110,9 tuhat eurot, eraisikultelt 1 782,0 tuhat eurot, MTÜ-delt 86,9 tuhat eurot .

Juhatus koosneb kahest liikmest.

Maaelu Edendamise Hoiu-laenuühistu annab tööd kahele kliente teenindavale töötajale ning raamatupidajale. Töötajate keskmine arv aastal 2018 oli kolm. Tööjõukulude kogusumma oli 38 876 eurot. Juhatuses esimehe töötasu koos sotsiaalmaksuga oli 8 645 eurot .

Seisuga 31.12.2018.a. oli hoiu-laenuühistus 328 liiget, neist äriühinguid 54, mittetulundusühinguid 13 ning üksikisikuid 261. 16.mai 2011.aastal andis Finantsinspeksioon ME HLÜ-le rahasiirde loa. Alates oktoobrist 2012 tegutsetakse makseasutusena Finantsinspeksiooni tegevusloa alusel. 2014.aasta oktoobris käivitus internetipanga teenus. Seisuga 31.12.2018 oli ME HLÜ-s avatud 421 maksekontot. Klientide vara moodustas 326,4 tuhat eurot.

Maaelu Edendamise HLÜ-l on viis kontorit: Järva-Jaanis, Koerus, Põltsamaal, 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	2018	2017
Maksevõime üldine tase (Käibevara/ Kohustused)	0,64	0,61
Üldine võlasuhe (Võlad/Varad*100)	85,1 %	83,5 %
Omakapitali osatähtsus varadest (Omakapital/Varad*100)	14,5 %	16,5 %

Ramatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	798 647	591 860	2
Nõuded ja ettemaksud	607 796	641 578	3
Varud	500	1 000	
Kokku käibevarad	1 406 943	1 234 438	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	64 000	40 000	5
Finantsinvesteeringud	7 107	5 241	6
Nõuded ja ettemaksud	1 358 685	1 126 538	3
Kinnisvarainvesteeringud	24 357	26 097	8
Materiaalsed põhivarad	12 939	6 640	9
Immateriaalsed põhivarad	12 304	0	10
Kokku põhivarad	1 479 392	1 204 516	
Kokku varad	2 886 335	2 438 954	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	2 188 432	2 035 959	11
Kokku lühiajalised kohustised	2 188 432	2 035 959	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	278 530	0	11
Kokku pikaajalised kohustised	278 530	0	
Kokku kohustised	2 466 962	2 035 959	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	200 000	200 000	12
Registreerimata osakapital	110 956	84 138	
Kohustuslik reservkapital	11 392	11 327	
Muud reservid	48 615	48 483	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	58 982	57 749	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-10 572	1 298	
Kokku omakapital	419 373	402 995	
Kokku kohustised ja omakapital	2 886 335	2 438 954	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Intressitulud	160 293	133 693	17
Intressikulud	-95 552	-73 697	18
Puhas intressitulu	64 741	59 996	
Teenustasu tulud	16 470	13 289	13
Teenustasu kulud	-1 007	-456	15
Puhas teenustasutulu	15 463	12 833	
Muud äritulud	1 024	884	
Mitmesugused tegevuskulud	-49 219	-31 506	14
Tööjõukulud	-38 876	-38 913	16
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-3 705	-1 996	8;9
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-10 572	1 298	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-10 572	1 298	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-10 572	1 298	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	3 705	1 996	8;9
Muud korrigeerimised	-20 568	0	9;10
Kokku korrigeerimised	-16 863	1 996	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-198 365	-204 943	3
Varude muutus	500	757	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	431 003	457 847	11
Kokku rahavood äritegevusest	205 703	256 955	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	0	-504	9
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	0	-26 097	8
Tasutud sidusettevõtjate soetamisel	-24 000	0	5
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-3 376	0	6
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	1 510	10 000	6
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-25 866	-16 601	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Muud laekumised finantseerimistegevusest	42 610	31 469	
Muud väljamaksed finantseerimistegevusest	-15 660	-23 004	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	26 950	8 465	
Kokku rahavood	206 787	248 819	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	591 860	343 041	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	206 787	248 819	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	798 647	591 860	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

						Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)					-10 572	-10 572
Muutused muudest omanike sisse maksetest		42 478				42 478
Muutused muudest väljamaksetest omanikele		-15 660				-15 660
Muutused reservides			65		-65	0
Muud muutused omakapitalis				132		132
31.12.2018	200 000	110 956	11 392	48 615	48 410	419 373

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Maaelu Edendamise Hoiu-laenuühistu 2018.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.

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 müüdüd finantsvara üle.

Raha

Rahana kajastatakse kassas olevat sularaha ja nõudmiseni hoiuseid krediitiasutustes.

Finantsinvesteeringud

Finantsinvesteeringud on kajastatud bilansis soetusmaksumuse meetodil, s.t. soetusmaksumusest on maha arvatud võimalikud allahindlused. Väärtuste allahindluse tulemused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Sidusettevõtetele loetakse kõiki ettevõtteid, mille üle investorettevõtte omab olulist, kuid mitte valitsevat mõju. Käesoleva juhendi kohaselt loetakse sidusettevõtetele ka neid ettevõtteid, mida SME IFRS käsitleb ühisettevõtetenä (ettevõtteid, mille tegevuse üle on omanikel ühine valitsev mõju). Olulise mõju olemasolu eeldatakse juhul kui investorettevõtte omanduses on otse või tütarettevõtete kaudu rohkem kui 20% sidusettevõtte hääleõigusest, v.a erandjuhud kui on võimalik selgelt tõendada, et sellise hääleõigusega ei kaasne olulist mõju. Erandjuhtudel võib oluline mõju esineda ka väiksema kui 20%-lise osaluse korral. (SME IFRS 14.3) Olulise mõju olemasolu iseloomustavad tavaliselt järgmised asjaolud:

- (a) esindatus investeerimisobjekti tegevjuhtkonnas või kõrgemas juhtorganis;
- (b) osalemine investeerimisobjekti äripoliitiliste otsuste tegemisel;
- (c) olulised tehingud investori ja investeerimisobjekti vahel;
- (d) investori ja investeerimisobjekti juhtkondade osaline kattumine;
- (e) tehnilise informatsiooni vahetamine investori ja investeerimisobjekti vahel

Investeeringud sidusettevõttesse kajastatakse soetusmaksumuse meetodil.

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. Eriskordset laenuvõtja 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 soetusmaksumuse meetodil, millest on maha arvatud kulum. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Hoonetele on kehtestatud amortisatsiooni norm 10 % aastas.

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.

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Immateriaalne Põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Ettevõtte kasutab immateriaalse põhivara amortiseerumisel lineaarset meetodit (10 % aastas). Amortisatsiooninormid vaadatakse üle, kui on ilmnenud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta immateriaalse põhivara 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	3-10
Ehitised	8-10

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.

Lisaks kohustuslikule reservkapitalile on moodustatud hoiuste, laenude ja osamaksude tagamiseks täiendav reservkapital. Antud reservi tehakse täiendusi vastavalt üldkoosoleku otsustele.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtuses võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi.

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

Intressitulu kajastatakse lähtudes vara sisemisest intressimäärast. Dividenditulu kajastatakse vastava nõudeõiguse tekkimisel.

Seotud osapooled

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

1. tegevjuhtkonda; kõrgemat juhtkonda (nõukogu) ja sidusettevõtet.
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 oskapital 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)

	31.12.2018	31.12.2017
Sularaha kassas	32 303	32 793
Arvelduskontod SEB Pangas	671 750	464 345
Arvelduskonto Swedbank`is	94 594	94 722
Kokku raha	798 647	591 860

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Muud nõuded	1 962 795	604 110	1 112 906	245 779	7
Laenu nõuded	1 931 160	572 475	1 112 906	245 779	
Intressinõuded	16 270	16 270	0	0	
Viitlaekumised	15 365	15 365	0	0	
Ettemaksed	3 686	3 686	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	3 686	3 686	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 966 481	607 796	1 112 906	245 779	
	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Muud nõuded	1 729 806	638 448	894 578	196 780	7
Laenu nõuded	1 704 272	612 914	894 578	196 780	
Intressinõuded	13 107	13 107	0	0	
Viitlaekumised	12 427	12 427	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	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	1 234	928
Sotsiaalmaks	1 383	751
Kohustuslik kogumispension	62	37
Töötuskindlustusmaksed	85	47
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	2 764	1 763

Lisa 5 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse (eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	64 000	40 000
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	64 000	40 000

Seoses täiendava investeeringuga 2018.aastal sai Baltic Shared Services AS-st ME Hoiu-laenuühistu sidusettevõte. Seisuga 31.12.2018 omab ME HLÜ 64 aktsiat väärtuses 64 000,00 eurot.

Lisa 6 Pikaajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

	Kokku	
	Aktsiad ja osad	
31.12.2016	5 241	5 241
31.12.2017	5 241	5 241
	Kokku	
	Aktsiad ja osad	
31.12.2017	5 241	5 241
Soetamine	3 376	3 376
Müük müügihinnas või lunastamine	-1 510	-1 510
31.12.2018	7 107	7 107

Muud finantsinvesteeringud jagunevad järgmiselt:

seisuga 31.12.2017:

HLÜ Hoiuste Tagamise Fond AS 3 715

Järva Arengu Partnerid MTÜ 16

Eesti Ühistupank 1 510

KOKKU 5 241

seisuga 31.12.2018:

HLÜ Hoiuste Tagamise Fond AS 7 091

Järva Arengu Partnerid MTÜ 16

KOKKU 7 107

Lisa 7 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenunõuded	1 931 160	572 475	1 112 906	245 779			
Laenunõuded eraisikutele	529 600	164 220	295 918	69 462	9-12	EUR	2028
Laenunõuded ettevõtetele	1 397 773	403 948	817 508	176 317	9-12	EUR	2028
Laenunõuded mittetulundusühistutele	8 587	8 587	0	0	9-12	EUR	2019
Laenude allahindlus	-4 800	-4 280	-520	0		EUR	
Intressinõuded	16 270	16 270	0	0			
Viitlaekumised	15 365	15 365	0	0			
Kokku muud nõuded	1 962 795	604 110	1 112 906	245 779			

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenunõuded	1 704 272	612 914	894 578	196 780			
Laenunõuded eraisikutele	458 453	191 141	226 509	40 803	9-12	EUR	2024
Laenunõuded ettevõtetele	1 243 323	420 384	666 962	155 977	9-12	EUR	2024
Laenunõuded mittetulundusühistutele	2 496	1 389	1 107		9-12	EUR	2019
Intressinõuded	13 107	13 107	0	0			
Viitlaekumised	12 427	12 427	0				
Kokku muud nõuded	1 729 806	638 448	894 578	196 780			

Kirjel Laenunõuded on kajastatud liikmetele väljastatud laenud:

1. nõuded eraisikutele 502 820 eurot
2. nõuded ETNA klientidele 26 780 eurot
3. nõuded äriühingutele 1 397 773 eurot
4. nõuded mittetulundusühingutele 8 587 eurot

Laenude jaotus tagatise järgi:

1. hüpoteek 1 808 570 eurot
2. käendus 75 045 eurot
3. muu tagatis 25 565 eurot
4. ETNA 26 780 eurot

Aruande perioodi seisuga 31.12.2018.a on üks nõue summas 24152 antud kohtusse sissenõudmiseks.

Antud laenu sissenõudmisega on tekkinud lisakulutusi 11320 eurot. Laenu sissenõudmisega tegeleb lepingu alusel jurist.

Jooksva aastal on kohtusse antud üks laen. Laenu võlgnevuse summa on 50000. Laenu tagasimakse seisus hetkest kui laenuga seotud isik avastas, et kinnistule pandud hüpoteegid on kustutatud. Hüpoteegid kustutas eksimuse tõttu registrist kohtuniku abi. Antud laenu osas on tekkinud sissenõudmisega seotud kulutusi 3350 eurot.

Mõlema laenu osas hindame laekumise tõenäoliseks.

Lisa 8 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Soetusmaksumuse meetod		
	Ehitised	Kokku
Ostud ja parendused	26 097	26 097
31.12.2017		
Soetusmaksumus	26 097	26 097
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	26 097	26 097
Amortisatsioonikulu	-1 740	-1 740
31.12.2018		
Soetusmaksumus	26 097	26 097
Akumuleeritud kulum	-1 740	-1 740
Jääkmaksumus	24 357	24 357

	2018	2017
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	57	7

Lisa 9 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

	Ehitised			Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	Kokku
		Arvutid ja arvutisüsteemid				
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	
Amortisatsioonikulu	0	-565	-565	-1 400	-1 965	
Ümberliigitamised	8 264				8 264	
Ümberliigitamised ettemaksetest	8 264				8 264	
31.12.2018						
Soetusmaksumus	8 264	5 190	5 190	17 441	30 895	
Akumuleeritud kulum	0	-4 721	-4 721	-13 235	-17 956	
Jääkmaksumus	8 264	469	469	4 206	12 939	

Lisa 10 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Kokku	
	Muud immateriaalsed põhivarad	
Amortisatsioonikulu	0	
Ümberliigitamised	12 304	12 304
31.12.2018		
Soetusmaksumus	12 304	12 304
Akumuleeritud kulum	0	
Jääkmaksumus	12 304	12 304

Sellel kirjel kajastatakse makseasutuse tegevuseks vajalikud kulud.

Lisa 11 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	158	158	0	
Võlad töövõtjatele	1 867	1 867	0	
Maksuvõlad	2 764	2 764	0	4
Muud võlad	60 105	60 105	0	
Intressivõlad	56 545	56 545	0	
Muud viitvõlad	3 560	3 560	0	
Liikmete tähtajalised hoiused	1 979 783	1 701 253	278 530	
Nõudmiseni hoiused	422 285	422 285	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	2 466 962	2 188 432	278 530	

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
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		

Lisa 12 Osakapital (eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Osakapital	200 000	200 000
Osade arv (tk)	328	283

Kirjel Osakapital on kajastatud äriregistris registreeritud osakapital 200 000 eurot.

Seisuga 31.12.2018 oli registreerimata osakapitali suurus 110 956 eurot; seisuga 31.12.2017 84 138 eurot.

Lisa 13 Teenustasu tulud

(eurodes)

	2018	2017
Laenude vormistamise tasu	10 613	8 953
Teenustasutulu	5 857	4 336
Kokku teenustasu tulud	16 470	13 289

Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2018	2017
Üür ja rent	5 216	3 865
Energia	1 923	2 281
Elektrienergia	1 923	2 281
Mitmesugused bürookulud	2 898	3 485
Koolituskulud	0	120
Riiklikud ja kohalikud maksud	32	54
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	4 800	0
Transpordikulud	3 862	4 461
Ruumide majanduskulud	6 776	5 866
Liikmemaksud	1 225	1 225
Reklaamikulud	1 870	4 410
Kindlustusmaksed	366	224
Audiitor	4 330	2 560
Muud	15 921	2 955
Kokku mitmesugused tegevuskulud	49 219	31 506

Lisa 15 Teenustasu kulud

(eurodes)

	2018	2017
Panga teenustasud	1 007	456
Kokku teenustasu kulud	1 007	456

Lisa 16 Tööjõukulud

(eurodes)

	2018	2017
Palgakulu	29 055	29 083
Sotsiaalmaksud	9 821	9 830
Kokku tööjõukulud	38 876	38 913
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	3
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	3	3

Lisa 17 Intressitulud

(eurodes)

	2018	2017
Intressitulu laenudelt	160 224	133 278
Intressitulu hoiustelt	69	415
Kokku intressitulud	160 293	133 693

Lisa 18 Intressikulud

(eurodes)

	2018	2017
Intressikulu hoiustelt	91 967	66 514
Intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	91 967	66 514
Muu intressikulu	3 585	7 183
Kokku intressikulud	95 552	73 697

Lisa 19 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018		31.12.2017	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Sidusettevõtjad	0	79	0	75
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	145 583	7 175	114 337	8 500
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	110 698	40 792	138 089	62 070

2018	Antud laenu	Antud laenu tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad					
Juhatuses seotud laenu	70 000	995	7-9	EUR	2023
Nõukoguga seotud laenu	1 000	38 873	7-9	EUR	2020
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad					
Juhatuses lähedastega se	0	27 517	7-9	EUR	2024

2017	Antud laenu	Antud laenu tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad					
Juhatuses seotud laenu	12 000	12 000	9	EUR	2018
Nõukoguga seotud laenu	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					
Juhatuses lähedastega seotud laenu	45 000	21 884	7-9	EUR	2023

Ostud ja müügid

	2018	2017
	Ostud	Ostud
Sidusettevõtjad	308	299

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2018	2017
Arvestatud tasu	15 400	14 400

Arvestatud tasud 2018.aastal: juhatuse liikmetele 15400 eurot
Nõukogu liikmed tasu ei saanud.

2018.aastal saadi seotud osapooltelt hoiuseid 46 500 eurot ja maksti välja hoiuseid summas 70 570 eurot. Hoiuste intresse arvestati 3129 eurot ning välja maksti

2 855 eurot. Hoiuste intresside saldo seisuga 31.12.2018.a.oli 1467 eurot.

Hoiuste keskmine intressimäär 4,5%.

Seotud osapooltele antud laenudelt arvestati intresse 18 088 eurot ning tasuti

18 098 eurot. Laenuintresside saldo seisuga 31.12.2018.a.oli 239 eurot.

Laenude keskmine intressimäär 8,5%.

Lisa 20 Täiendav lisa 1 Tegevuse jätkuvus

ME HLÜ raamatupiamise aastaaruanne on koostatud lähtudes ettevõtte tegevuse jätkumisest.

Lühiajalised kohustused ületavad seisuga 31.12.2018 käibevara 781,0 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. 2018 aastal hoiustati täiendavalt

559 tuhat eurot. Olemasolevatelt tähtajalistelt hoiustelt tehti väljamakseid tähtaja saabumisel 255 tuhat eurot ja enne tähtaja saabumist maksti hoiused välja hoiustaja soovil 129 tuhat eurot, mis teeb kokku 19,4 % hoiuste jäägist.