

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2017

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2017

**ärinimi:** Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu

**registrikood:** 12541563

**tänavatalu nimi:** Pronksi tn 3

**maja ja korteri number:**

**linn:** Tallinn

**maakond:** Harju maakond

**postisihthnumber:** 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                        | 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 Intressitulud                   | 15 |
| Lisa 15 Intressikulud                   | 15 |
| Lisa 16 Seotud osapooled                | 15 |
| Aruande allkirjad                       | 16 |
| Vandeaudiitori 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 laenuteenuseid.

Alates 2017 aasta jaanuarist Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu kolis uude suuremasse kontoris, aadressil Pronksi 3 Tallinn. 2017 aastal oli Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistus 5 palgalist töötajat, kes teenindasid hoiuse- ja laenukliente.

Ühistu liikmete arv seisuga 31.12.2017. a oli 1752 liiget. Osakapitali suurus seisuga 31.12.2017. a oli 491 314 EUR ning sellest oli äriregistris registreeritud 442 280 EUR.

2017. aastal kaasati hoiuseid kokku summas 6 mln eurot;  
Tähtajaliste hoiuste jääk oli aruandeperioodi lõpus 13,8 mln eurot;  
Intresse arvestati hoiustele 714,4 tuhat eurot.

2017. aastal väljastati laene kokku summas 6,7 mln eurot;  
Aruandeperioodi lõpus oli laenude jääk kokku 13,1 mln eurot, millest liisinguportfell moodustas 1 mln eurot;  
Hüpoteeklaenud on tagatud kinnisvara hüpoteekidega minimaalselt summas 18,2 mln eurot;  
Autoliisingute tagatiseks on sõidukid, milliste väärtus on vähemalt 1 mln 300 tuhat eurot;

Bruto intressitulud 1 311 760 eurot;  
Puhas intressitulu 597 326 eurot;  
Puhas teenustasutulu 88 311 eurot;  
Aruandeaasta puhaskasum 238 791 eurot.

Aruandeperioodi võib hinnata väga edukaks. 2017. aastal hoiuste ja laenude mahud kasvasid võrreldes 2016. aastaga 1,4 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.

Tootevalikus on ka laenutooted sõiduvahendite tagatisel ehk autoliising ja autolaen, mis on osutunud perspektiivikaks suunaks. Antud segmendis pakub Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu ühte parimat paketti Eesti pangavälisel liisinguturul.

Teostati rebranding ehk firma sümboolika muutmine ja investeeriti IT-lahendustesse.

2018. aastal jätkab Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu põhikirjajärgset tegevust: suurendatakse liikmete arvu, tegevusmahtu, laiendatakse teenuste valikut ning tutvustatakse ühistu tegevust.

2018. aastaks on Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu juhatus püstitanud eesmärgi tõsta ühistu brändi tuntust ning suurendada töömahtusid.

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

| Peamised finantssuhtarvud:                                   | 2017.a. | 2016.a. |
|--------------------------------------------------------------|---------|---------|
| ROA (Puhaskasum/ Varad*100)                                  | 1,19%   | 0,53%   |
| ROE (Puhaskasum/<br>Omakapital*100)                          | 30,35%  | 11 %    |
| Omakapitali osatähtsus<br>varadest<br>(Omakapital/Varad*100) | 3,94%   | 4,83%   |
| CR (Käibevara/ Lühiajalised<br>kohustused*100)               | 36,68%  | 97,90%  |

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Bilanss

(eurodes)

|                                              | 31.12.2017        | 31.12.2016        | Lisa nr |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------|
| Varad                                        |                   |                   |         |
| Käibevarad                                   |                   |                   |         |
| Raha                                         | 1 546 865         | 793 723           | 2       |
| Nõuded ja ettemaksed                         | 3 135 950         | 1 600 042         | 3       |
| Varud                                        | 177 809           | 0                 |         |
| <b>Kokku käibevarad</b>                      | <b>4 860 624</b>  | <b>2 393 765</b>  |         |
| Põhivarad                                    |                   |                   |         |
| Nõuded ja ettemaksed                         | 9 982 739         | 8 005 606         | 3       |
| Immateriaalsed põhivarad                     | 44 912            | 12 206            | 5       |
| <b>Kokku põhivarad</b>                       | <b>10 027 651</b> | <b>8 017 812</b>  |         |
| <b>Kokku varad</b>                           | <b>14 888 275</b> | <b>10 411 577</b> |         |
| Kohustised ja omakapital                     |                   |                   |         |
| Kohustised                                   |                   |                   |         |
| Lühiajalised kohustised                      |                   |                   |         |
| Võlad ja ettemaksed                          | 7 213 911         | 6 525 198         | 6       |
| Eraldised                                    | 132 934           | 96 047            | 8       |
| <b>Kokku lühiajalised kohustised</b>         | <b>7 346 845</b>  | <b>6 621 245</b>  |         |
| Pikaajalised kohustised                      |                   |                   |         |
| Võlad ja ettemaksed                          | 6 714 833         | 3 380 603         | 6       |
| <b>Kokku pikaajalised kohustised</b>         | <b>6 714 833</b>  | <b>3 380 603</b>  |         |
| <b>Kokku kohustised</b>                      | <b>14 061 678</b> | <b>10 001 848</b> |         |
| Omakapital                                   |                   |                   |         |
| Osakapital nimiväärtuses                     | 442 280           | 221 130           | 9       |
| Registreerimata osakapital                   | 49 034            | 32 970            |         |
| Kohustuslik reservkapital                    | 33 595            | 8 721             |         |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | 62 897            | 22 538            |         |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                  | 238 791           | 124 370           |         |
| <b>Kokku omakapital</b>                      | <b>826 597</b>    | <b>409 729</b>    |         |
| <b>Kokku kohustised ja omakapital</b>        | <b>14 888 275</b> | <b>10 411 577</b> |         |

## Kasumiaruanne

(eurodes)

|                                             | 2017           | 2016           | Lisa nr |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|---------|
| Intressitulud                               | 1 311 760      | 779 265        | 14      |
| Intressikulud                               | -714 434       | -357 414       | 15      |
| <b>Puhas intressitulu</b>                   | <b>597 326</b> | <b>421 851</b> |         |
| Teenustasu tulud                            | 110 487        | 125 696        | 10      |
| Teenustasu kulud                            | -22 176        | -33 151        | 12      |
| <b>Puhas teenustasutulu</b>                 | <b>88 311</b>  | <b>92 545</b>  |         |
| Muud finantstulud ja -kulud                 | 102            | 10             |         |
| Muud äritulud                               | 549            | 401            |         |
| Mitmesugused tegevuskulud                   | -229 824       | -231 212       | 11      |
| Tööjõukulud                                 | -200 381       | -154 979       | 13      |
| Põhivarade kulum ja väärtuse langus         | -2 508         | -1 160         |         |
| <b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b> | <b>253 575</b> | <b>127 456</b> |         |
| Tulumaks                                    | -14 784        | -3 086         |         |
| <b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>          | <b>238 791</b> | <b>124 370</b> |         |

## Rahavoogude aruanne

(eurodes)

|                                                                | 2017           | 2016            | Lisa nr |
|----------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|---------|
| Rahavood äritegevusest                                         |                |                 |         |
| Ärikasum (kahjum)                                              | 253 575        | 127 456         |         |
| Korrigeerimised                                                |                |                 |         |
| Põhivarade kulum ja väärtuse langus                            | 2 508          | 1 160           |         |
| <b>Kokku korrigeerimised</b>                                   | <b>2 508</b>   | <b>1 160</b>    |         |
| Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus              | -3 690 850     | -5 364 046      |         |
| Varude muutus                                                  | -177 809       | 0               |         |
| Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus          | 4 237 639      | 4 512 738       |         |
| <b>Kokku rahavood äritegevusest</b>                            | <b>625 063</b> | <b>-722 692</b> |         |
| Rahavood investeerimistegevusest                               |                |                 |         |
| Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel | -35 214        | -5 796          |         |
| <b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>                  | <b>-35 214</b> | <b>-5 796</b>   |         |
| Rahavood finantseerimistegevusest                              |                |                 |         |
| Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest                     | 251 214        | 19 170          |         |
| Tasutud omaaktsiate või -osade tagasiostmisel                  | -14 000        | 0               |         |
| Makstud dividendid                                             | -59 137        | -12 344         |         |
| Makstud ettevõtte tulumaks                                     | -14 784        | -3 086          |         |
| <b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>                 | <b>163 293</b> | <b>3 740</b>    |         |
| <b>Kokku rahavood</b>                                          | <b>753 142</b> | <b>-724 748</b> |         |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses                     | 793 723        | 1 518 471       | 2       |
| <b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>                       | <b>753 142</b> | <b>-724 748</b> |         |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus                       | 1 546 865      | 793 723         | 2       |

## Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

|                                            |                             |                               |                              |                             | Kokku   |
|--------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|------------------------------|-----------------------------|---------|
|                                            | Osakapital<br>nimiväärtuses | Registreerimata<br>osakapital | Kohustuslik<br>reservkapital | Jaotamata kasum<br>(kahjum) |         |
| <b>31.12.2015</b>                          | 221 130                     | 13 800                        | 2 589                        | 41 014                      | 278 533 |
| Aruandeaasta kasum<br>(kahjum)             |                             | 19 170                        |                              | 124 370                     | 143 540 |
| Väljakuulutatud<br>dividendid              |                             |                               |                              | -12 344                     | -12 344 |
| Muutused reservides                        |                             |                               | 6 132                        | -6 132                      | 0       |
| <b>31.12.2016</b>                          | 221 130                     | 32 970                        | 8 721                        | 146 908                     | 409 729 |
| Aruandeaasta kasum<br>(kahjum)             |                             |                               |                              | 238 791                     | 238 791 |
| Muutused muudest<br>omanike sissemaksetest | 221 150                     | 16 064                        |                              |                             | 237 214 |
| Väljakuulutatud<br>dividendid              |                             |                               |                              | -59 137                     | -59 137 |
| Muutused reservides                        |                             |                               | 24 874                       | -24 874                     | 0       |
| <b>31.12.2017</b>                          | 442 280                     | 49 034                        | 33 595                       | 301 688                     | 826 597 |

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu raamatupidamise aastaaruanne on kooskõlas Eesti finantsaruandluse standard/hea tava. 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 laenunõuded) 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 krediidasutustes.

### Nõuded ja ettemaksud

Nõuded klientidele on liikmetele väljaantud laenud ning muud nõuded klientidele (nt m andatud nõuded). Kliendigruppidega 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 saldosiid.

### 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 õiglases väärtuses. 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.

Kulukategooriaks 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)

|                   | 31.12.2017       | 31.12.2016     |
|-------------------|------------------|----------------|
| Sularaha kassas   | 3 888            | 17 078         |
| Arvelduskontod    | 1 542 977        | 776 645        |
| <b>Kokku raha</b> | <b>1 546 865</b> | <b>793 723</b> |

## Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

|                                   | 31.12.2017        | Jaotus järelejäänud tähtaja järgi |                     |                  |
|-----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|---------------------|------------------|
|                                   |                   | 12 kuu jooksul                    | 1 - 5 aasta jooksul | üle 5 aasta      |
| Ettemaksed                        | 3 057             | 3 057                             | 0                   | 0                |
| Tulevaste perioodide kulud        | 3 057             | 3 057                             | 0                   | 0                |
| Nõuded klientide vastu (põhiosa)  | 13 115 632        | 3 132 893                         | 7 263 234           | 2 719 505        |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b> | <b>13 118 689</b> | <b>3 135 950</b>                  | <b>7 263 234</b>    | <b>2 719 505</b> |

  

|                                   | 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        |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b> | <b>9 605 648</b> | <b>1 600 042</b>                  | <b>5 142 434</b>    | <b>2 863 172</b> |

## Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

|                                               | 31.12.2017    | 31.12.2016    |
|-----------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                               | Maksuvõlg     | Maksuvõlg     |
| Ettevõtte tulumaks                            | 1 017         | 442           |
| Üksikisiku tulumaks                           | 23 924        | 15 397        |
| Sotsiaalmaks                                  | 9 159         | 5 587         |
| Kohustuslik kogumispension                    | 511           | 269           |
| Töötuskindlustusmaksed                        | 224           | 248           |
| <b>Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad</b> | <b>34 835</b> | <b>21 943</b> |

## Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad (eurodes)

|                     | Kokku          |               |
|---------------------|----------------|---------------|
|                     | Arvutitarkvara |               |
| <b>31.12.2015</b>   |                |               |
| Soetusmaksumus      | 9 300          | 9 300         |
| Akumuleeritud kulum | -1 730         | -1 730        |
| <b>Jääkmaksumus</b> | <b>7 570</b>   | <b>7 570</b>  |
|                     |                |               |
| Ostud ja parendused | 5 796          | 5 796         |
| Amortisatsioonikulu | -1 160         | -1 160        |
|                     |                |               |
| <b>31.12.2016</b>   |                |               |
| Soetusmaksumus      | 15 096         | 15 096        |
| Akumuleeritud kulum | -2 890         | -2 890        |
| <b>Jääkmaksumus</b> | <b>12 206</b>  | <b>12 206</b> |
|                     |                |               |
| Ostud ja parendused | 35 214         | 35 214        |
| Amortisatsioonikulu | -2 508         | -2 508        |
|                     |                |               |
| <b>31.12.2017</b>   |                |               |
| Soetusmaksumus      | 50 310         | 50 310        |
| Akumuleeritud kulum | -5 398         | -5 398        |
| <b>Jääkmaksumus</b> | <b>44 912</b>  | <b>44 912</b> |

## Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

|                                         | 31.12.2017        | Jaotus järelejäänud tähtaja järgi |                     |
|-----------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|---------------------|
|                                         |                   | 12 kuu jooksul                    | 1 - 5 aasta jooksul |
| Võlad tarnijatele                       | 24 101            | 24 101                            |                     |
| Võlad töövõtjatele                      | 8 190             | 8 190                             |                     |
| Maksuvõlad                              | 34 835            | 34 835                            |                     |
| Muud võlad                              | 50 785            | 50 785                            |                     |
| Intressivõlad                           | 32 673            | 32 673                            |                     |
| Muud viitvõlad                          | 18 112            | 18 112                            |                     |
| Liikmete tähtajalised hoiused (põhiosa) | 13 810 833        | 7 096 000                         | 6 714 833           |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>        | <b>13 928 744</b> | <b>7 213 911</b>                  | <b>6 714 833</b>    |

  

|                                         | 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           |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>        | <b>9 905 801</b> | <b>6 525 198</b>                  | <b>3 380 603</b>    |

## Lisa 7 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

|                                 | 31.12.2017    | 31.12.2016    |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Töötasude kohustis              | 5 790         | 3 977         |
| Puhkusetasude kohustis          | 4 311         | 4 024         |
| Juhatuse liikme tasu            | 2 400         | 3 258         |
| <b>Kokku võlad töövõtjatele</b> | <b>12 501</b> | <b>11 259</b> |

## Lisa 8 Eraldised

(eurodes)

|                              | 31.12.2015    | Moodustamine/<br>korrigeerimine | 31.12.2016     |
|------------------------------|---------------|---------------------------------|----------------|
| Reserv tagastamata laenudeks | 0             | 96 047                          | 96 047         |
| <b>Kokku eraldised</b>       | <b>0</b>      | <b>96 047</b>                   | <b>96 047</b>  |
|                              |               |                                 |                |
|                              | 31.12.2016    | Moodustamine/<br>korrigeerimine | 31.12.2017     |
| Reserv tagastamata laenudeks | 96 047        | 36 887                          | 132 934        |
| <b>Kokku eraldised</b>       | <b>96 047</b> | <b>36 887</b>                   | <b>132 934</b> |

## Lisa 9 Osakapital

(eurodes)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Osakapital                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 442 280    | 221 130    |
| Osade arv (tk)                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 43         | 42         |
| <p>Seisuga 31.12.2017 oli registreeritud osakapital 442 280 eurot ja registreerimata osakapital 49 034 eurot, kokku 491 314 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 10 Teenustasu tulud

(eurodes)

|                               | 2017           | 2016           |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Sisseastumismaks              | 2 842          | 4 110          |
| Lepingutasu                   | 92 485         | 118 705        |
| Kõrvalnõuded                  | 15 160         | 2 881          |
| <b>Kokku teenustasu tulud</b> | <b>110 487</b> | <b>125 696</b> |

## Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

|                                        | 2017           | 2016           |
|----------------------------------------|----------------|----------------|
| Üür ja rent                            | 13 824         | 6 403          |
| Mitmesugused bürookulud                | 18 272         | 12 723         |
| Lähetuskulud                           | 44             | 0              |
| Koolituskulud                          | 392            | 522            |
| Raamatupidamisteenused                 | 23 912         | 17 700         |
| juriidilised teenused                  | 8 019          | 1 071          |
| Telefoni- ja kommunikatsioonikulud     | 3 336          | 2 341          |
| Reklaamikulud                          | 92 895         | 85 523         |
| Pangateenused                          | 1 105          | 862            |
| Töökorraldamine kulud                  | 18 772         | 8 020          |
| Eraldised                              | 36 887         | 96 047         |
| Väikevahendite kulud                   | 12 366         | 0              |
| <b>Kokku mitmesugused tegevuskulud</b> | <b>229 824</b> | <b>231 212</b> |

## Lisa 12 Teenustasu kulud (eurodes)

|                               | 2017          | 2016          |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| Vahendustasu                  | 22 176        | 33 151        |
| <b>Kokku teenustasu kulud</b> | <b>22 176</b> | <b>33 151</b> |

## Lisa 13 Tööjõukulud (eurodes)

|                                                                                               | 2017           | 2016           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Palgakulu                                                                                     | 150 078        | 116 111        |
| Sotsiaalmaksud                                                                                | 50 303         | 38 868         |
| <b>Kokku tööjõukulud</b>                                                                      | <b>200 381</b> | <b>154 979</b> |
| Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale                                                | 5              | 6              |
| Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:                                               |                |                |
| Töölepingu alusel töötav isik                                                                 | 5              | 6              |
| Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja | 1              | 1              |
| Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige                                          | 8              | 8              |

## Lisa 14 Intressitulud

(eurodes)

|                              | 2017             | 2016           |
|------------------------------|------------------|----------------|
| Intressitulu laenudelt       | 1 134 479        | 725 663        |
| Intressitulu kapitalirendilt | 177 281          | 53 602         |
| <b>Kokku intressitulud</b>   | <b>1 311 760</b> | <b>779 265</b> |

## Lisa 15 Intressikulud

(eurodes)

|                            | 2017           | 2016           |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Intressikulu hoiustelt     | 714 434        | 357 414        |
| <b>Kokku intressikulud</b> | <b>714 434</b> | <b>357 414</b> |

## Lisa 16 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

|                                                                                                                                  | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                                                                                                  | Nõuded     | Nõuded     |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 100 000    | 100 000    |

| 2017                                                                                                                             | Antud laenud | Antud laenude tagasimaksed | Intressimäär | Alusvaluuta | Lõpptähtaeg |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------|--------------|-------------|-------------|
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad |              |                            |              |             |             |
| juriidiline isik                                                                                                                 | 100 000      | 100 000                    | 9.6%         | EUR         | 15.02.2019  |

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

| Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused |        |        |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
|                                                                               | 2017   | 2016   |
| Arvestatud tasu                                                               | 69 735 | 46 624 |

# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 04.06.2018

**Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu (registrikood: 12541563) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:**

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| LJUDMILLA NAUMOVA  | Juhatuse liige     | 04.06.2018           |
| IGOR BUKATÕI       | Juhatuse liige     | 04.06.2018           |

# SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu üldkoosolekule

## Arvamus

Oleme auditeerinud Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2017 ning kasumiaruannet, rahavoogude aruannet ja omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2017 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

## Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi (EE) nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

## Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

## Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad ettevõtte raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

## Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väärresitite tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Irina Somova

Vandeauditori number 263

I.S. AUDIITORTEENUSTE OSAÜHING

Auditoorettevõtja tegevusloa number 104

Väike-Ameerika 8-216, Tallinn, Harju maakond

04.06.2018

## Audiitorite digitaalallkirjad

Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu (registrikood: 12541563) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| IRINA SOMOVA       | Vandeaudiitor      | 04.06.2018           |

## Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

|                                                        | 31.12.2017     |
|--------------------------------------------------------|----------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)           | 62 897         |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                            | 238 791        |
| <b>Kokku</b>                                           | <b>301 688</b> |
| Jaotamine                                              |                |
| Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine) | 47 758         |
| Dividendideks                                          | 83 523         |
| <b>Kokku</b>                                           | <b>131 281</b> |

## Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

|                                                        | 31.12.2017     |
|--------------------------------------------------------|----------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)           | 62 897         |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                            | 238 791        |
| <b>Kokku</b>                                           | <b>301 688</b> |
| Jaotamine                                              |                |
| Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine) | 47 758         |
| Dividendideks                                          | 83 523         |
| <b>Kokku</b>                                           | <b>131 281</b> |

## Sidevahendid

|                 |                    |
|-----------------|--------------------|
| Liik            | Sisu               |
| Telefon         | +372 6230230       |
| E-posti aadress | info@eestihoius.ee |