

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: Vastastikune Garantiühistu

registrikood: 12606050

tänavanimi: Riia mnt 41

maja number:

linn: Pärnu linn

vald: Pärnu linn

maakond: Pärnu maakond

postisihthumber: 80019

telefon: +372 58065246

e-posti aadress: info@yhistupank.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	7
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	7
Lisa 4 Pikaajalised finantsinvesteeringud	8
Lisa 5 Laenukohustised	8
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	9
Lisa 7 Tingimuslikud kohustised ja varad	9
Lisa 8 Osakapital	9
Lisa 9 Tööjõukulud	10
Lisa 10 Seotud osapooled	10
Aruande allkirjad	11

Tegevusaruanne

Ühistu tegeleb liikmete varade/kohustuste vastastikuse garanteerimisega.

2018. aastal astus liikmeks 4 isikut, välja arvati 0; kokku on 54 liiget.

Tööd korraldas juhataja vabatahtlikkuse alusel.

2019. aastal jätkatakse samal tegevusalal.

Finantssuhtarvud 2017. ja 2018 majandusaasta kohta:

Suhtarv	2017	2018
ROE	19,37%	-
ROA	2,39%	-
Võla suhtarv	4089,32%	8233,94%
Kapitaliseerituse kordaja	0,98	0,99

ROE (%) = Puhaskasum / Omakapital

ROA (%) = Puhaskasum / Varad

Võla suhtarv (%) = Kohustused / Omakapital

Kapitaliseerituse kordaja = Pikaajalised kohustused / (Pikaajalised kohustused + Omakapital)

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Varad		
Käibevarad		
Raha	97	69
Nõuded ja ettemaksed	18 002	66 142
Kokku käibevarad	18 099	66 211
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	1 000	1 000
Finantsinvesteeringud	65 440	62 855
Nõuded ja ettemaksed	940 000	886 841
Kokku põhivarad	1 006 440	950 696
Kokku varad	1 024 539	1 016 907
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	0	7 006
Võlad ja ettemaksed	183	4 705
Kokku lühiajalised kohustised	183	11 711
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	999 900	992 994
Kokku pikaajalised kohustised	999 900	992 994
Kokku kohustised	1 000 083	1 004 705
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500
Registreerimata osakapital	885	805
Kohustuslik reservkapital	5 665	5 665
Muu omakapital	14 295	6 858
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-3 626	2 468
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 737	-6 094
Kokku omakapital	24 456	12 202
Kokku kohustised ja omakapital	1 024 539	1 016 907

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017
Müügitulu	2 356	3 061
Ärikasum (kahjum)	2 356	3 061
Intressikulud	-60 000	-15 000
Muud finantstulud ja -kulud	62 381	5 845
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	4 737	-6 094
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 737	-6 094

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

2018. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud täiseurodes.

Raha

Kajastatakse krediidi- ja finantseerimisasutuste kontodel olevaid likviidseid vahendeid, samuti sularaha.

Finantsinvesteeringud

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapaliinstrumentidesse (v.a. osalused tütar- ja sidusettevõtetes) kajastatakse õiglasel väärtusel, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumiaruandes. Aktsiaid ja muid omakapaliinstrumente, mis ei ole avalikult kaubeldavad ja mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata, kajastatakse soetusmaksumuse meetodil (s.t. soetusmaksumus miinus võimalikud allahindlused).

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenunõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas. Pikaajaliste finantsvarade korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse finantsvara algselt arvele saadaoleva tasu õiglasel väärtusel, arvestades järgmistel perioodidel intressitulu sisemise intressimäära meetodil.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasel väärtusel (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu sisemise intressimäära meetodil. Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast, kui ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustuse tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva või kui laenuandjal oli õigus bilansipäeval finantskohustus tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldised ja tingimuslikud kohustised kajastatakse bilansiväliselt kui nende realiseerimise tõenäosus jääb alla 50%.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtusel, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle müüjalt ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Maksustamine

Ettevõtte tulumaks

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Alates 1.01.2008 on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 21/79 ja alates 1.01.2015 20/80 väljamakstavalt netosummalt.

Seotud osapooled

Ettevõtte seotud osapooled on:

- omanik (emaettevõtte ning emaettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud);
- teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted (s.h. emaettevõtte teised tütarettevõtted);
- tegev- ja kõrgem juhtkond;

- eespool loetletud isikute lähedased pereliikmed ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
LHV Pank	97	69
Kokku raha	97	69

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	2 006	2 006		
Ostjatelt laekumata arved	2 006	2 006		
Nõuded seotud osapoolte vastu	15 075	15 075		
Muud nõuded	940 000	0	467 266	472 734
Laenunõuded	940 000	0	467 266	472 734
Ettemaksed	921	921		
Tulevaste perioodide kulud	847	847		
Muud makstud ettemaksed	74	74		
Kokku nõuded ja ettemaksed	958 002	18 002	467 266	472 734

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	362	362		
Ostjatelt laekumata arved	362	362		
Nõuded seotud osapoolte vastu	12 490	12 490		
Muud nõuded	940 000	53 159	414 107	472 734
Laenunõuded	940 000	53 159	414 107	472 734
Ettemaksed	131	131		
Tulevaste perioodide kulud	131	131		
Kokku nõuded ja ettemaksed	952 983	66 142	414 107	472 734

Nõuded seotud osapoolte vastu all on kajastatud Tartu Hoiu-laenuühistusse paigutatud hoiused tähtajaga 1 aasta.

Lisa 4 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

		Kokku
	Aktsiad ja osad	
31.12.2016	7 810	7 810
Soetamine	57 275	57 275
Muud	-2 230	-2 230
31.12.2017	62 855	62 855

		Kokku
	Aktsiad ja osad	
31.12.2017	62 855	62 855
Soetamine	4 058	4 058
Muud	-1 473	-1 473
31.12.2018	65 440	65 440

Vastastikune Garantiühistu on omandanud osasid Tartu Hoiulaenuühistus 65 440€, mis annab HLÜ üldkoosolekul 1 hääle ca 3000 häälest.

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
Saadud sihtotstarbelised laenud	999 900	0	498 141	501 759
Pikaajalised laenud kokku	999 900		498 141	501 759
Laenukohustised kokku	999 900		498 141	501 759

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
Saadud sihtotstarbelised laenud	1 000 000	7 006	491 235	501 759
Pikaajalised laenud kokku	1 000 000	7 006	491 235	501 759
Laenukohustised kokku	1 000 000	7 006	491 235	501 759

Laen on võetud konsolideerimisgrupi seest.

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele		0
Võlgnevus aruandvatele isikutele	183	183
Kokku võlad ja ettemaksed	183	183
	31.12.2017	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	622	622
Võlgnevus aruandvatele isikutele	4 083	4 083
Kokku võlad ja ettemaksed	4 705	4 705

Lisa 7 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Tingimuslikud kohustised		
Väljastatud garantiikirjad	220 969	181 535
Kokku tingimuslikud kohustised	220 969	181 535
Tingimuslikud varad		
Garantiikirjade käendused	220 969	181 535
Kokku tingimuslikud varad	220 969	181 535

Tingimuslike kohustuste realiseerimise tõenäosus on väiksem kui 50%.

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	54	50
Igal liikmel on sõltumata osa suuruselt üks hää. Minimaalne osa suurus eraisikule on 10€ ja juriidilisele isikule 25€. Registrisse kantud osakapital on 31.12.2018 seisuga 2500€, registrisse kandmata 885€.		

Lisaks osakapitalile maksavad liikmed, kes soovivad oma varasid/kohustusi garanteerida sisse ka garantiikapitali.

Seisuga 31.12.2018 oli garantiikapitali suurus 14 295€.

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

Töötajaid polnud. Tööd korraldas juhataja vabatahtlikkuse alustel.

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	Tartu Hoiu-laenuühistu
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018		31.12.2017	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja		999 900		1 000 000
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	940 000		940 000	

Soodustusi ega erisoodustusi kellelegi ei tehtud.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2019

Vastastikune Garantiühistu (registrikood: 12606050) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MÄRT RIINER	Juhatuse liige	01.07.2019

Revisjoniaruanne

Tallinnas, 02. juulil 2019

Revident Janek Järva toimetas Vastastikune Garantiiühistu(reg. kood 12606050) majandustegevuse revisjoni 02. juulil 2019. Revisjoni käigus tutvus revident Vastastikune Garantiiühistu majandusaasta aruandega ning küsisid aru juhatuse liikmetelt.

Tuginedes läbiviidud revisjonile ei ole revidendile teatavaks saanud midagi, mis sunniks uskuma, et revideeritud raamatupidamise aastaaruanne ei kajasta õiglaselt kõigis olulistes osades Vastastikune Garantiiühistu finantsseisundit seisuga 31.12.2018 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Revident

Janek Järva



Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-3 626
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 737
Kokku	1 111
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	1 111
Kokku	1 111

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-3 626
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 737
Kokku	1 111
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	1 111
Kokku	1 111

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	2256	95.76%	Jah
Segapõllumajandus	01501	100	4.24%	Ei

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 58065246
E-posti aadress	info@yhistu pank .ee