

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 19.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: Hoiu-laenuühistu ERIAL

registrikood: 14411913

tänava/talu nimi, Suur-Ameerika tn 12
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10119

telefon: +372 6684210, +372 6684211

e-posti aadress: info@erial.ee

veebilehe aadress: www.erial.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	6
Konsolideeritud bilanss	6
Konsolideeritud kasumiaruanne	7
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	8
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	9
Raamatupidamise aastaaruande lisad	10
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	10
Lisa 2 Raha	14
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	15
Lisa 4 Varud	15
Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	16
Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	16
Lisa 7 Muud nõuded	17
Lisa 8 Kinnisvarainvesteeringud	18
Lisa 9 Materiaalsed põhivarad	19
Lisa 10 Kapitalirent	19
Lisa 11 Laenukohustised	20
Lisa 12 Võlad ja ettemaksed	21
Lisa 13 Võlad töövõtjatele	21
Lisa 14 Muud võlad	22
Lisa 15 Osakapital	22
Lisa 16 Müügitulu	23
Lisa 17 Muud äritulud	23
Lisa 18 Teenustasu tulud	23
Lisa 19 Teenustasu kulud	23
Lisa 20 Mitmesugused tegevuskulud	24
Lisa 21 Tööjõukulud	24
Lisa 22 Intressitulud	24
Lisa 23 Intressikulud	25
Lisa 24 Muud ärikulud	25
Lisa 25 Seotud osapooled	25
Lisa 26 Sündmused pärast aruandekuupäeva	26
Lisa 27 Konsolideerimata bilanss	27
Lisa 28 Konsolideerimata kasumiaruanne	28
Lisa 29 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	29
Lisa 30 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	30
Aruande allkirjad	31
Vandeaudiitori aruanne	32

Tegevusaruanne

Hoiu-laenuühistu ERIAL on asutatud aastal 2018. füüsiliste ja juriidiliste isikute hoiu,-arveldus,-ja laenualaseks teenindamiseks, mille eesmärgiks on ühistegevuse kaudu liikmetele teenuste osutamine.

Selle aja jooksul on HLÜ Erial olnud usaldusväärne partner oma ühistu liikmetele ja hoiustajatele, kes soovib olla eelistatuim partner hoiu-laenu ühistute seas ning pakkuda oma klientidele maksimaalselt erinevaid paindlikke võimalusi. HLÜ Erial eesmärk on investeerida edukatesse projektidesse, et jagada saadud tulu intresside näol hoiustajatega tagades neile stabiilne rahavoog. Peamiseks eesmärgiks on anda hoiustajale võimaluse koguda turvaliselt raha.

HLÜ Erial võtab vastu oma hoiustajaid kahes erinevas kohas – Suur Ameerika 12 asuvas kontoris ning Tornimäe tn 5 esinduses Tallinnas.

Tähtsamad sündmused majandusaastal

2018. aastal oli Eestis pankade poolt pakutav intressitase jätkuvalt madal, mis soodustas uute klientide kaasamise kasvu. See näitab, et makromajanduslik mõju HLÜ Eriale on positiivne.

2018. aasta jooksul kaasas HLÜ ERIAL täiendavalt üle 6,5 mln. eurot hoiuseid.

Ühistu liikmete arv oli aasta lõpu seisuga 612 liiget. Hoiused olid enamasti aastased. Lisandus ka pikemaajalisi hoiused. Intress mida ühistu oma klientidele pakkus 2018. aastal oli alates 9% aastast kuni 12% aastast lähtuvalt hoiuse liigist.

Vaadeldaval perioodil andis ühistu täiendavalt välja laene summas üle 1,9 mln. eurot. Laenude sihtotstarbeks oli enamasti kinnisvaraga seotud arendustegevus. Väiksemal määral anti investeerimislaene ka ettevõtetele ning väikelaene eraisikute.

HLÜ Erialal puuduvad välisriikides registreeritud filiaalid.

HLÜ Erial tegevusele ei mõju hooajalisus või majandustegevuse tsüklilisus.

HLÜ Erial oma osasid pole omandanud või tagatiseks võtnud.

2018. majandusaasta raamatupidamisaruande koostamisel olulisi sündmusi polnud.

Kontserni tähtsamad finants- ja usaldusnäitajad (konsolideeritud andmed)

	31.12.2018	19.01.2018
Puhas intressitulu (tuh.eurot)	-94	0
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	1.37	-
Likviidsuskordaja (hetkeline maksevõime)	0.99	-
Bilansiliste ja bilansiväliste nõuete suhe omakapitali	2.60	0
ROA (%)	1.01	0
ROE (%)	7.88	0

Emaettevõtte tähtsamad finants-ja usaldusnäitajad (konsolideerimata andmed)

	31.12.2018	19.01.2018
Puhas intressitulu (tuh.eurot)	-100	0
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	1.35	-
Likviidsuskordaja (hetkeline maksevõime)	0,99	-
Bilansiliste ja bilansiväliste nõuete suhe omakapitali	2.66	0
ROA (%)	0.77	0

ROE (%)	6.07	0

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- Puhas intressitulu = Intressitulud - Intressikulud
- Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara / lühiajalised kohustused
- Likviidsuskordaja (hetkeline maksevõime) = (raha + lühiajalised laenud) / lühiajalised kohustused
- Bilansiliste ja bilansiväliste nõuete suhe omakapitali = lühi- ja pikaajalised nõuded + bilansivälised kohustused / omakapital
- ROA (%) = puhaskasum / varad kokku * 100
- ROE (%) = puhaskasum / omakapital * 100

2019. aastal soovime stabiilselt kasvatada liikmete arvu ning hoiuseid.

Laenutegevuses püüame mitmekesistada oma laenuportfelli eesmärgiga maandada tegevusega seonduvaid riske.

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	19.01.2018	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	4 042 048	31 950	2
Nõuded ja ettemaksed	780 072	0	3,5,7
Varud	1 018 000	0	4
Kokku käibevarad	5 840 120	31 950	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	1 819 240	0	3,10
Kinnisvarainvesteeringud	88 350	0	8
Materiaalsed põhivarad	20 795	0	9
Kokku põhivarad	1 928 385	0	
Kokku varad	7 768 505	31 950	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	6 073	0	11
Võlad ja ettemaksed	4 260 092	0	11,12,13,14
Kokku lühiajalised kohustised	4 266 165	0	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	2 502 245	0	11,12,13,14
Kokku pikaajalised kohustised	2 502 245	0	
Kokku kohustised	6 768 410	0	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	831 950	31 950	15
Registreerimata osakapital	31 832	0	
Ülekurss	57 524	0	6,15
Aruandeaasta kasum (kahjum)	78 789	0	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	1 000 095	31 950	
Kokku omakapital	1 000 095	31 950	
Kokku kohustised ja omakapital	7 768 505	31 950	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	19.01.2018 - 31.12.2018	19.01.2018 - 19.01.2018	Lisa nr
Intressitulud	113 391	0	22
Intressikulud	-207 400	0	23
Puhas intressitulu	-94 009	0	
Teenustasu tulud	481 501	0	18
Teenustasu kulud	-44 651	0	19
Puhas teenustasutulu	436 850	0	
Muud äritulud	5 649	0	17
Mitmesugused tegevuskulud	-167 274	0	20
Tööjõukulud	-95 268	0	21
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-5 548	0	9
Muud ärikulud	-1 611	0	24
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	78 789	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	78 789	0	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	78 789	0	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	19.01.2018 - 31.12.2018	19.01.2018 - 19.01.2018	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	172 798	0	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	5 548	0	8,9
Kokku korrigeerimised	5 548	0	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-570 891	0	
Varude muutus	-1 018 000	0	4
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	71 015	0	
Muud rahavood äritegevusest	57 524	0	
Kokku rahavood äritegevusest	-1 282 006	0	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-114 693	0	9
Antud laenud	-2 009 223	0	
Antud laenude tagasimaksed	27 226	0	
Laekunud intressid	7 266	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-2 089 424	0	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	6 610 794	0	
Saadud laenude tagasimaksed	-75 805	0	
Makstud intressid	-44 993	0	
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	800 000	31 950	15
Muud laekumised finantseerimistegevusest	91 532	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	7 381 528	31 950	
Kokku rahavood	4 010 098	31 950	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	31 950	0	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	4 010 098	31 950	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	4 042 048	31 950	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital				
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Ülekurss	Jaotamata kasum (kahjum)	
19.01.2018	31 950	0	0	0	31 950
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	0	0
Muud muutused omakapitalis	0	0	0	0	0
19.01.2018	31 950	0	0	0	31 950
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	78 789	78 789
Muutused muudest omanike sissemaksetest	800 000	0	0	0	800 000
Muud muutused omakapitalis	0	31 832	57 524	0	89 356
31.12.2018	831 950	31 832	57 524	78 789	1 000 095

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Hoiu – Laenuühistu Erial 19.01.2018-31.12.2018. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. On järgitud Eesti Panga määrust krediitdiasutuse aruandluse koostamiseks. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist.

On järgitud Eesti Panga määrust krediitdiasutuse aruandluse koostamiseks. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Konsolideeritud aruande koostamine

Konsolideerimise põhimõtted.

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud kõigi emaettevõtte kontrolli all olevate tütarettevõtete (välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud tütarettevõtted) finantsnäitajad. Elimineeritud on kõik kontsernisisesed nõuded ja kohustused, kontserni ettevõtete tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid. Konsolideeritud aastaaruande lisades esitatud Emaettevõtte konsolideerimata aruanded.

Vastavalt Eesti Raamatupidamise Seadusele tuleb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades avaldada konsolideeriva üksuse (emaettevõtte) eraldiseisvad konsolideerimata esmased aruanded. Emaettevõtte esmaste aruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, v.a investeeringud tütarettevõtetesse, mis konsolideerimata aruandes on kajastatud soetusmaksumuses (miinus vajadusel allahindlused).

Emaettevõtte konsolideerimata bilansis on investeeringud tütarettevõtetesse kajastatud soetusmaksumuse meetodil. See tähendab, et investeering kajastatakse algsest tema soetusmaksumuses, milleks on omandamisel makstava tasu õiglane väärtus ning hiljem korrigeeritakse seda vajadusel investeeringu väärtuse langusest tulenevate allahindlustega. Investeeringu bilansilise väärtuse võimalikku langust kontrollitakse juhtudel, kui mingid sündmused või asjaolude muutumine näitavad, et vara kaetav väärtus võib olla langenud alla tema bilansilise väärtuse. Kui sellised asjaolud on olemas, viib kontsern läbi vara kaetava väärtuse hindamise. Kui hinnanguline kaetav väärtus on väiksem kui bilansiline väärtus, siis hinnatakse investeering alla kuni kaetava väärtuseni (kõrgem kahest: kasutusväärtus ja õiglane väärtus miinus müügikulutused). Allahindlus kajastatakse aruandeperioodi finantskuluna.

Tütarettevõtete poolt makstud dividendid kajastatakse sel hetkel, kui emaettevõttel tekib õigus neile dividendidele, finantstuluna, v.a. see osa dividendidest, mis makstakse välja selle vaba omakapitali arvelt, mille tütarettevõtte oli teeninud välja enne selle ettevõtte soetamist poolt. Selline osa dividendidest kajastatakse investeeringu vähendusena.

Finantsvarad

Ettevõtte on järgmised finantsvarad: raha ja ekvivalendid, nõuded ostjate vastu ja muud nõuded, ning lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud.

Kõik tavapärastel turutingimustel toimuvad finantsvarade ostud ja müügid kajastatakse nende tehingute tehingupäeval, s.t. päeval, mil kontsern võtab endale kohustuse (näiteks sõlmib lepingu) teatud finantsvara ostuks või müügiks. Tavapärasel turutingimusel toimuvaks nimetatakse selliseid oste ja müüke, mille puhul ostetava või müüdava finantsvara üleandmine müüjalt ostjale toimub antud turul väljakujunenud või vastavate tururegulatsioonidega nõutud perioodi jooksul.

Raha ja raha ekvivalendid, nõuded ostjatele ja muud nõuded (viitlaekumised, antud laenud ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõuded, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus tagasimaksed ning võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglases väärtuses, arvestades järgnevatel perioodidel nõudelt intressitulu, sisemise intressimäära meetodit. Edasimüügi eesmärgil soetatud nõudeid kajastatakse õiglase väärtuse meetodil.

Raha

Raha ekvivalendina kajastatakse rahavoogude aruandes lühiajalisi (kuni 3-kuulise tähtajaga soetatud) kõrge likviidsusega investeeringuid, mida on võimalik konverteerida teadaoleva summa raha vastu ning mille puhul puudub oluline turuväärtuse muutuse risk, sh. kassas ja panga arvelduskontodel olev raha, kuni 3-kuulised tähtajalised deposiidid.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Emaettevõtte arvestusvaluutaks on euro, mis on ka kontserni konsolideeritud ja emaettevõtte konsolideerimata aruannete esitusvaluutaks; kõiki teisi valuutasid loetakse välisvaluutadeks.

Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel võetakse aluseks tehingu toimumise päeval ametlikult kehtivad Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustused (rahas tasutavad nõuded ja laenud) hinnatakse bilansipäeval ümber eurodesse bilansipäeval kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakurside alusel.

Ümberhindamise tulemusena saadud kursikasumid ja -kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes, kusjuures ärituludes ja -kuludes kajastatakse valuutakursi kasumid ja kahjumid, mis on seotud tarnijate ja ostjate arveldustega; muud välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud finantstuludes ja -kuludes. Mitterahalised välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused, mida mõõdetakse õiglases väärtuses (õiglase väärtuse meetodil kajastatavad kinnisvarainvesteeringud; lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse, mille õiglase väärtus on usaldusväärselt hinnatav), hinnatakse ümber arvestusvaluutasse, võttes aluseks Euroopa Keskpanga valuutakursid, mis kehtivad õiglase väärtuse määramise päeval. Mitterahalisi välisvaluutas fikseeritud varasid ja kohustusi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil (nt ettemaksed, soetusmaksumuse meetodil kajastatavad varud, materiaalne ja immateriaalne põhivara), bilansipäeval ümber ei hinnata, vaid kajastatakse jätkuvalt tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursi alusel.

Välismaal asuvate tütarettevõtete ja muude äriüksuste konsolideerimiseks arvestatakse nende aruanded nende arvestusvaluutast ümber emaettevõtte esitusvaluutasse. Kui välismaise majandusüksuse arvestusvaluuta ei lange kokku emaettevõtte esitusvaluutaga, siis kasutatakse välisvaluutas koostatud aruannete ümberarvestusel järgmisi valuutakursse:

- a) kõik vara ja kohustuste kirjed (k.a. selliste tütarettevõtete soetamisel tekkinud firmaväärtus ja õiglase väärtuse korrigeerimised) hinnatakse ümber bilansipäeva Euroopa Keskpanga valuutakursi alusel;
- b) tulud, kulud ja muud omakapitali muutused hinnatakse ümber perioodi kaalutud keskmise kursiga.

Aruannete ümberarvestusest tekkinud vahed kajastatakse konsolideeritud bilansis omakapitali kirjel "Realiseerimata kursivahed". Välismaal asuva tütarettevõtte võõrandamisel kajastatakse omakapitali kirjel "Realiseerumata kursivahed" kajastatud summa aruandeaasta kasumi või kahjumina.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütarettevõtet loetakse emaettevõtte kontrolli all olevaks, kui emaettevõtte omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat.

Tütarettevõtted kasutavad oma aruannete koostamisel samu arvestuspõhimõtteid, mis emaettevõttegi. Kõik kontsernisisesed tehingud, nõuded ja kohustused ning realiseerimata kasumid ja kahjumid kontserni ettevõtete vahel toimunud tehingutelt on raamatupidamise aastaaruandes täies ulatuses elimineeritud. Realiseerimata kahjumeid ei elimineerita, kui sisuliselt on tegemist vara väärtuse langusega.

Uued tütarettevõtted kajastatakse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes ostumeetodil (välja arvatud ühise kontrolli all toimuvad äriühendused, mida kajastatakse korrigeeritud ostumeetodil). Vastavalt ostumeetodile võetakse omandatud tütarettevõtte varad, kohustused ja tingimuslikud kohustused (s.o omandatud netovara) arvele nende õiglases väärtuses ning omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud netovara õiglase väärtuse vahe kajastatakse positiivse või negatiivse firmaväärtusena.

Alates omandamise kuupäevast kajastatakse kontserni osalust omandatud ettevõtte varades, kohustustes ja tingimuslikes kohustustes ning tekkinud firmaväärtust konsolideeritud bilansis ning osalust omandatud ettevõtte tuludes ja kuludes konsolideeritud kasumiaruandes. Positiivset firmaväärtust kajastatakse konsolideeritud bilansis immateriaalse varana.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded klientidele on liikmetele väljaantud laenud ning muud nõuded klientidele (nt omandatud nõuded). Kliendigruppidega eristatakse äriühinguid, mittetulundusühinguid, eraisikuid. Nõudeid klientidele kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuv summas. Hoiu-laenuühistu võib hüpoteegiga tagatud laene välja anda tähtajaga kuni kümme aastat ja muid laene tähtajaga kuni viis aastat.

Nõuete allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku vastavalt nõuete esialgsetele lepingutingimustele. Asjaoludeks, mis viitavad võimalikule nõuete väärtuse langusele, on võlgniku pankrot või olulised finantsraskused ning maksetähtaegadest mittekinnipidamine. Individuaalselt oluliste nõuete väärtuse langust (st. vajadust allahindluseks) hinnatakse iga ostja kohta eraldi, lähtudes eeldatavasti tulevikus laekuvate summade nüüdsväärtusest. Selliste nõuete puhul, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, hinnatakse väärtuse langust

kogumina, arvestades eelmiste aastate kogemust aekumata jäänud nõuete osas. Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma on vahe nende nõuete bilansilise väärtuse ja tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahel, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Nõuded klientidele on liikmetele väljaantud laenud ning muud nõuded klientidele (nt omandatud nõuded). Kliendigruppidega eristatakse äriühinguid, mittetulundusühinguid, eraisikuid. Nõudeid klientidele kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuv summas. Hoiu-laenuühistu võib hüpoteegiga tagatud laene välja anda tähtajaga kuni kümme aastat ja muid laene tähtajaga kuni viis aastat.

Varud

Varud võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostukulutustest, tootmiskulutustest ja muudest kulutustest, mis on vajalikud varude viimiseks nende olemasolevasse asukohta ja seisundisse.

Varude soetusmaksumuse kindlaks määramisel kasutatakse FIFO meetodit. Varud müüakse nende soetamise järjekorras. FIFO meetodil rakendamisel kajastatakse varude lõppjääki bilansis viimasena saabunud ja veel müümata partiide soetusmaksumuses.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks loetakse varasid maksumusega alates 1 000 eurost ja kasuliku elueaga üle ühe aasta. Varad, mille kasulik eluiga on üle 1 aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 1 000 euro, kajastatakse kuni kasutusele võtmiseni väheväärtusliku inventarina (varudena) ja vara kasutusele võtmise hetkel kantakse 100%-liselt kulusse. Kuludesse kantud väheväärtuslike inventaride üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Materiaalne põhivara võetakse arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja -asukohta.

Edaspidi kajastatakse materiaalsel põhivara bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Kapitalirendile võetud materiaalse põhivara arvestus toimub sarnaselt ostetud põhivaraga.

Juhul, kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena, määrares neile eraldi amortisatsiooninormid vastavalt kasulikule elueale.

Arvele võetud materiaalse põhivaraga seotud hilisemad väljaminekud (näiteks mõne varaobjekti teatud osade asendamine) lisatakse varade bilansilisele väärtusele siis, kui on täidetud järgmised kriteeriumid: (a) on tõenäoline, et kontsern saab sellest tulevikus majanduslikku kasu ning (b) nende soetusmaksumust on võimalik usaldusväärselt mõõta. Asendatud osad kantakse bilansist välja. Kõik teised väljaminekud kajastatakse kuludena perioodil, mil vastavad kulutused tehti.

Materiaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsiooninorm määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust elueast.

Amortisatsioonimäärad aastast on põhivara gruppidele järgmised:

- Maa 0%
- Ehitised ja rajatised 1-5 %
- Masinad ja seadmed 7-20 %
- Transpordivahendid 10 %
- Muu inventar, tööriistad ja sisseseade 20-40 %

Vara amortiseerimine lõpetatakse kui vara lõppväärtus, milleks on summa, mida kontsern saaks vara võõrandamisel täna, juhul kui vara oleks sama vana ja samas seisukorras, nagu ta on eeldatavasti tema kasuliku eluea lõppedes, ületab tema bilansilist jääkmaksumust.

Materiaalse põhivara kajastamine lõpetatakse vara võõrandamisel või siis, kui kontsern ei eelda selle vara kasutamisest või müügist enam majanduslikku kasu saamist.

Materiaalse põhivara kajastamise lõpetamisest tekkivad kasumid ja kahjumid kajastatakse selle perioodi, millal kajastamine lõpetati, kasumiaruandes real "muud äritulud" või "muud ärikulud".

Materiaalse põhivara objektid, mis väga tõenäoliselt müüakse lähema 12 kuu jooksul, klassifitseeritakse ümber müügiotool põhivaraks, mida kajastatakse bilansis eraldi real käibevara rühmas. Müügiotool põhivara amortiseerimine lõpetatakse ning seda kajastatakse kas bilansilises jääkmaksumuses või õiglasel väärtuses (miinus müügiikulutused), sõltuvalt sellest, kumb on madalam.

Finantskohustised

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edaspidi kajastatakse finantskohustusi

nende korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära (v.a. negatiivse õiglase väärtusega tuletisinstrumente). Tehingukulud võetakse arvesse efektiivse intressimäära arvutamisel ning kantakse kuludesse finantskohustuse eluea jooksul.

Finantskohustustega kaasnev intressikulu kajastatakse tekkepõhiselt perioodikuluna kasumiaruande real "finantstulud ja -kulud", v.a. need intressikulud, mis on seotud omatarbeks ehitava materiaalse põhivara finantseerimisega.

Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või kontsernil pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva. Laenukohustusi, mille tagasimakse tähtaeg on 12 kuu jooksul bilansipäevast, kuid mis refinantseeritakse pikaajaliseks pärast bilansipäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist, kajastatakse lühiajalistena. Samuti kajastatakse lühiajalistena laenukohustusi, mida laenuandjal oli õigus bilansipäeval tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Finantskohustuse kajastamine lõpetatakse siis, kui see on tasutud, tühistatud või aegunud.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldistena kajastatakse bilansis tõenäolisi kohustusi, mis on avaldunud enne bilansikuupäeva toimunud sündmuste tagajärjel ning mille realiseerumise aeg või summa ei ole kindlad. Eraldiste kajastamisel bilansis on lähtutud juhtkonnahinnangust eraldise täitmiseks tõenäoliselt vajamineva summa ning eraldise realiseerumise aja kohta. Eraldis kajastatakse bilansis summas, mis on juhtkonna hinnangu kohaselt bilansipäeva seisuga vajalik eraldisega seotud kohustuse rahuldamiseks või üleandmiseks kolmandale osapoolele.

Juhul kui eraldis realiseerub tõenäoliselt hiljem kui 12 kuu jooksul pärast bilansipäeva, kajastatakse seda diskonteeritud väärtuses (eraldisega seotud väljamaksete nüüdisväärtuse summas), välja arvatud juhul, kui diskonteerimise mõju on ebaoluline.

Muud võimalikud või eksisteerivad kohustused, mille realiseerumine ei ole tõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurust ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, on avalikustatud aastaaruande lisades tingimuslike kohustustena.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglates väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Ühistu vahendite kasutamise eest saadavad intressid kajastatakse tuluna tekkepõhiselt lepinguperioodi jooksul, kui on tõenäoline, et tehinguga seotud majanduslik tulu laekub ja selle summat saab usaldusväärselt mõõta. Intressitulud arvestatakse kogu lepinguperioodi jooksul lähtudes sisemisest intressimäärast ja tasumata põhiosa jäägist ning kajastatakse kasumiaruandes põhitegevustulu all real "intressitulu". Intressitulu on kajastatud kasumiaruandes kõikide nõuete osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit.

Tuludeks on:

1. intressitulu;
2. teenustasutulu;
3. tulu finantsinvesteeringutelt;
4. muud äritulud.

Intressitulu all kajastatakse kõik intressitulud ja intressi iseloomuga tulud laenukulu, hoiustelt, võlakirjadelt, tuletisväärtpaberitelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt. Teenustasutulu kirjel kajastatakse sisseastumismaksud, lepingutasud, garantiitasud ja väärtpaberitehingutasu.

Kulud

Kuludeks on nii finantseerimisasutuse-spetsiifilised kui üldise iseloomuga kulud.

Kulukategooritaks on:

- 1) intressikulud (arvestatud intressi- ja intressi iseloomuga kulud laenukulu 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).

Intressikulu kirjel kajastatakse kõik intressikulud ja intressi iseloomuga kulud laenukulu, nõudmiseni hoiustelt, tähtajalistelt hoiustelt, võlakirjadelt, tuletisväärtpaberitelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt. Teenustasukulu kirjel kajastatakse pangateenused ja muud teenustasukulud, v.a intressi iseloomuga teenustasu. Mitmesuguste tegevuskulude all kajastatakse reklaamikulud, ruumide rent, kontori haldus- ja administratsioonikulud, töölähetuskulud, koolituskulud, riiklikud ja kohalikud maksud, kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest. Tööjõukulud on halduskulud ning sellel kirjel kajastatakse arvestatud palk, preemiad, toetused, sotsiaalmaks ja töötuskindlustusmaks.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 20/80 väljamakstavalt netosummalt. Teatud tingimustel on võimalik saadud dividende

jaotada edasi ilma täiendava tulumaksukuluta. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2018	19.01.2018
Arvelduskontod	3 694 081	31 950
Sularaha	347 967	0
Kokku raha	4 042 048	31 950

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	348 664	348 664	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	348 664	348 664	0	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	368	368	0	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	63 040	63 040	0	0	5
Muud nõuded	2 088 120	268 880	1 819 240	0	7
Laenunõuded	1 981 996	162 756	1 819 240	0	
Intressinõuded	106 124	106 124	0	0	
Ettemaksed	99 120	99 120	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	99 120	99 120	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 599 312	780 072	1 819 240	0	

	19.01.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	0	0	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	0	0	0	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	0	0	0	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	0	0	0	0	
Muud nõuded	0	0	0	0	5
Laenunõuded	0	0	0	0	7
Intressinõuded	0	0	0	0	
Ettemaksed	0	0	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	0	0	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	0	0	0	0	

Lisa 4 Varud

(eurodes)

	31.12.2018	19.01.2018
Müügiks ostetud kaubad	1 018 000	0
Ostetud maatükid müügiks	1 018 000	0
Kokku varud	1 018 000	0

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2018		19.01.2018	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	59 746	0	0	0
Üksikisiku tulumaks	0	3 282	0	0
Sotsiaalmaks	0	2 921	0	0
Kohustuslik kogumispension	0	167	0	0
Töötuskindlustusmaksed	0	212	0	0
Ettemaksukonto jääk	3 294		0	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	63 040	6 582	0	0

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				19.01.2018	31.12.2018
12482317	DATATECH OÜ	Eesti	Traadita sideteenuste osutamine	0	100
12482091	LEGALFORT OÜ	Eesti	Majandustegevust ei toimunud	0	100
12880472	ERIAL KINNISVARA OÜ	Eesti	Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	0	100
12880420	ERIAL AUTOMAAILM OÜ	Eesti	Majandustegevust ei toimunud	0	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon							
Tütarettevõtja nimetus	19.01.2018	Omandamine	Müük	Dividendid	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	Muud muutused	31.12.2018
DATATECH OÜ	0	0	0	0	0	0	0
LEGALFORT OÜ	0	0	0	0	0	0	0
ERIAL KINNISVARA OÜ	0	57 524	0	0	0	0	57 524
ERIAL AUTOMAAILM OÜ	0	0	0	0	0	0	0
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	0	57 524	0	0	0	0	57 524

Omandatud osalused			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
DATATECH OÜ	100	04.08.2018	0
LEGALFORT OÜ	100	04.08.2018	0
ERIAL KINNISVARA OÜ	100	11.06.2018	0
ERIAL AUTOMAAILM OÜ	100	11.06.2018	0

Lisa 7 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenunõuded	1 981 996	162 756	1 819 240	0				3
äriühingutele	1 843 855	32 890	1 810 965		16%	EUR	31.12.2023	
eraisikutele	138 141	129 866	8 275		16%	EUR	31.12.2023	
Intressinõuded	106 124	106 124	0	0				3
äriühingutele	103 680	103 680	0					
eraisikutele	2 444	2 444	0					
Kokku muud nõuded	2 088 120	268 880	1 819 240	0				

	19.01.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenunõuded	0	0	0	0	0	0	0	
Intressinõuded	0	0	0	0	0	0	0	
Kokku muud nõuded	0	0	0	0				

Lisa 8 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Soetusmaksumuse meetod		
	Ehitised	Kokku
19.01.2018		
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	0	0
Ostud ja parendused	0	0
Müügid	0	0
Amortisatsioonikulu	0	0
19.01.2018		
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	0	0
Ostud ja parendused	93 000	93 000
Müügid	0	0
Amortisatsioonikulu	-4 650	-4 650
31.12.2018		
Soetusmaksumus	93 000	93 000
Akumuleeritud kulum	-4 650	-4 650
Jääkmaksumus	88 350	88 350

	19.01.2018 - 31.12.2018	19.01.2018 - 19.01.2018
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	6 313	0

Lisa 9 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

					Kokku
	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	Lõpetamata projektid	Lõpetamata projektid ja ettemaksed	
19.01.2018					
Soetusmaksumus	0	0	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0	0	0
Ostud ja parendused	9 522	9 522	12 171	12 171	21 693
Muud ostud ja parendused	9 522	9 522	12 171	12 171	21 693
Amortisatsioonikulu	-898	-898	0	0	-898
31.12.2018					
Soetusmaksumus	9 522	9 522	12 171	12 171	21 693
Akumuleeritud kulum	-898	-898	0	0	-898
Jääkmaksumus	8 624	8 624	12 171	12 171	20 795

Lisa 10 Kapitalirent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rendileandja

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Väljaantud varaliisingud	18 730	1 930	16 800	0	15	EUR	31.12.2023	3
Kapitalirendinõuded kokku	18 730	1 930	16 800	0				

Lisa 11 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Omaniku laen	6 073	6 073			0%	EUR	31.12.2019
Lühiajalised laenud kokku	6 073	6 073					
Laenukohustised kokku	6 073	6 073	0	0			
	19.01.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Omaniku laen	0	0			0	0	0
Laenukohustised kokku	0	0	0	0			

Lisa 12 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	39 209	39 209	0	0	
Võlad töövõtjatele	12 252	12 252	0	0	13
Maksuvõlad	6 582	6 582	0	0	5
Muud võlad	166 466	166 466	0	0	
Intressivõlad	162 407	162 407	0	0	
Muud viitvõlad	4 059	4 059	0	0	14
Saadud ettemaksed	8 913	8 913	0	0	
Liikmete tähtajalised hoiused	6 528 915	4 026 670	2 470 920	31 325	
Kokku võlad ja ettemaksed	6 762 337	4 260 092	2 470 920	31 325	

	19.01.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	0	0	0	0	
Võlad töövõtjatele	0	0	0	0	
Maksuvõlad	0	0	0	0	
Muud võlad	0	0	0	0	
Intressivõlad	0	0	0	0	
Muud viitvõlad	0	0	0	0	
Saadud ettemaksed	0	0	0	0	
Liikmete tähtajalised hoiused	0	0	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	0	0	0	0	

Liikmete tähtajalised hoiused seisuga 31.12.2018:

- tähtajalised hoiused eraisikutelt 6 429 234 eurot (intessimäär 9% - 12%)
- tähtajalised hoiused juriidilistelt isikutelt 99 681 eurot (intressimäär 9% - 12%)

Lisa 13 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2018	19.01.2018	Lisa nr
Töötasude kohustis	7 477	0	12
Puhkusetasude kohustis	4 775	0	12
Kokku võlad töövõtjatele	12 252	0	

Lisa 14 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Intressivõlad	162 407	162 407	0	0	12
Muud viitvõlad	4 059	4 059	0	0	
Kokku muud võlad	166 466	166 466	0	0	

	19.01.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Intressivõlad	0	0	0	0	
Muud viitvõlad	0	0	0	0	
Kokku muud võlad	0	0	0	0	

Lisa 15 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2018	19.01.2018
Osakapital	831 950	31 950
Osade arv (tk)	30	30

Emaettevõtte osakapital seisuga 31.12.2018 koosneb 30 osast nimiväärtusega 831 950 eurot, mille eest on täielikult tasutud.

Sealhulgas 7 juriidilised isikud, kokku osakumaksed summas 807 455 EUR; füüsilised isikud 23, kokku osakumaksed summas 24 495 EUR.

Sissemaksmata osakapital koosneb 582 osaniku liikmemaksust nimiväärtusega 31 832 eurot. Sealhulgas 11 juriidilised isikud, kokku osakumaksed summas 7 290 eurot; füüsilised isikud 571, kokku osakumaksed summas 24 542 EUR.

Liikmemaks summas 30 eurot arvestatakse kui osakumaks HLÜ liikmeks sisseastumisel. Osakumakse kehtestatud miinimum suuruseks on 30 eurot.

Kuid, liikmel on õigus tasuda ka omal soovil suuremat osakumakset või suurendada seda lepingukehtivuse ajal.

Liikmemaksu tasumise kohustus on HLÜ liikmeks saamise tingimus. Osakumaks tagastatakse peale liikmelepingu lõpetamist.

Lisa 16 Müügitulu

(eurodes)

	19.01.2018 - 31.12.2018	19.01.2018 - 19.01.2018
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	142 592	0
Küpros	452 300	0
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	594 892	0
Kokku müügitulu	594 892	0
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Intressitulud	113 391	0
Teenustasu tulud	481 501	0
Kokku müügitulu	594 892	0

Lisa 17 Muud äritulud

(eurodes)

	19.01.2018 - 31.12.2018	19.01.2018 - 19.01.2018
Sisseastumismaksud	5 649	0
Kokku muud äritulud	5 649	0

Lisa 18 Teenustasu tulud

(eurodes)

	19.01.2018 - 31.12.2018	19.01.2018 - 19.01.2018
Intellektuaalomandi müük	452 300	0
Traadita sideteenuste osutamine	22 888	0
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	6 313	0
Kokku teenustasu tulud	481 501	0

Lisa 19 Teenustasu kulud

(eurodes)

	19.01.2018 - 31.12.2018	19.01.2018 - 19.01.2018
Juriidilised teenused	-16 709	0
Pangateenused	-6 545	0
Õigusabi teenused	-17 637	0
Notariteenused	-3 760	0
Kokku teenustasu kulud	-44 651	0

Lisa 20 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	19.01.2018 - 31.12.2018	19.01.2018 - 19.01.2018
Üür ja rent	-23 968	0
Mitmesugused bürookulud	-2 923	0
Riiklikud ja kohalikud maksud	-22 861	0
Transporditeenused	-247	0
Sidekulud	-2 123	0
Reklamikulud	-87 126	0
Muud	-28 026	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-167 274	0

javascript:void(0);

Lisa 21 Tööjõukulud

(eurodes)

	19.01.2018 - 31.12.2018	19.01.2018 - 19.01.2018
Palgakulu	-71 204	0
Sotsiaalmaksud	-24 064	0
Kokku tööjõukulud	-95 268	0
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	11	0
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	10	0
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	0

Lisa 22 Intressitulud

(eurodes)

	19.01.2018 - 31.12.2018	19.01.2018 - 19.01.2018
Intressitulu laenudelt	113 391	0
Kokku intressitulud	113 391	0

Lisa 23 Intressikulud

(eurodes)

	19.01.2018 - 31.12.2018	19.01.2018 - 19.01.2018
Intressikulu hoiustelt	-207 400	0
Intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	-207 400	0
Kokku intressikulud	-207 400	0

Lisa 24 Muud ärikulud

(eurodes)

	19.01.2018 - 31.12.2018	19.01.2018 - 19.01.2018
Muud	-1 611	0
Kokku muud ärikulud	-1 611	0

Lisa 25 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018		19.01.2018	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	2 071 057	6 073	0	0

19.01.2018 - 31.12.2018	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad							
Investeeringislaenud	1 679 876	0	0	0	14-20	EUR	2023

Ostud ja müügid

	19.01.2018 - 31.12.2018		19.01.2018 - 19.01.2018	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	137 927	450 000	0	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused

	19.01.2018 - 31.12.2018	19.01.2018 - 19.01.2018
Arvestatud tasu	11 425	0

Käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on osapooled loetud seotuks, kui ühel poolel on teise üle kontroll või oluline mõju teise poole finants- või juhtimisotsustele.

Kontserni aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks

a.Omanikud (emaettevõtte ning emettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud).

b.Sidusettevõtted.

c.Tegev-ja kõrgem juhtkond.

d.Eespool loetletud isikute lähendased pereliikmed ja nende poolt kontrollivad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Kontserni juhtkonna hinnangul ei ole tehingutes eespool nimetatud osapooltega kasutatud turuhinnast oluliselt erinevaid hindu. Nõuded ja kohustised seotud osapoolte vastu ja ees, mis on tekkinud tavapärase majandustegevuse. Seotud osapoolte vastu olevate nõuete osas ei ole 2018.a. moodustatud allahindluseid.

Seisuga 31.12.2018 HLÜ ERIAL liikmete arv on 612.

Sealhulgas 18 juriidilised isikud ja 594 füüsilised isikud

Lisa 26 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise perioodil ei ole toimunud olulisi sündmusi, mis ei kajastu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes, kuid mis oluliselt mõjutavad või võivad mõjutada järgmiste majandusaastate tulemusi.

Tähtsaks bilansiväliseks sündmuseks saab pidada tüttaretevõtete ühinemise mille tulemusena Datatech OÜ ühines ettevõttega Legalfort ühinemise teel. Ühinemise tulemusel Datatech OÜ on kustutatud registrist 08.07.2019

Seisuga 31.05.2019 on liikmete arv 1019 juriidilised ja füüsilised isikud.

Lisa 27 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	19.01.2018
Varad		
Käibevarad		
Raha	4 024 770	31 950
Nõuded ja ettemaksed	710 692	0
Varud	1 018 000	0
Kokku käibevarad	5 753 462	31 950
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	57 524	0
Nõuded ja ettemaksed	1 902 364	0
Materiaalsed põhivarad	20 795	0
Kokku põhivarad	1 980 683	0
Kokku varad	7 734 145	31 950
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	4 026 670	0
Võlad ja ettemaksed	224 433	0
Kokku lühiajalised kohustised	4 251 103	0
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	2 502 245	0
Kokku pikaajalised kohustised	2 502 245	0
Kokku kohustised	6 753 348	0
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	831 950	31 950
Registreerimata osakapital	31 832	0
Ülekurss	57 524	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	59 491	0
Kokku omakapital	980 797	31 950
Kokku kohustised ja omakapital	7 734 145	31 950

Lisa 28 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	19.01.2018 - 31.12.2018	19.01.2018 - 19.01.2018
Intressitulud	106 908	0
Intressikulud	-207 400	0
Puhas intressitulu	-100 492	0
Teenustasu tulud	452 300	0
Teenustasu kulud	-132 491	0
Puhas teenustasutulu	319 809	0
Muud äritulud	5 649	0
Mitmesugused tegevuskulud	-67 716	0
Tööjõukulud	-95 268	0
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-898	0
Muud ärikulud	-1 593	0
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	59 491	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	59 491	0

Lisa 29 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(eurodes)

	19.01.2018 - 31.12.2018	19.01.2018 - 19.01.2018
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	159 983	0
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	898	0
Kokku korrigeerimised	898	0
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-507 624	0
Varude muutus	-1 018 000	0
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	62 026	0
Muud rahavood äritegevusest	-44 993	0
Kokku rahavood äritegevusest	-1 347 710	0
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-21 693	0
Antud laenud	-2 092 346	0
Antud laenude tagasimaksed	27 226	0
Laekunud intressid	6 896	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-2 079 917	0
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	6 604 720	0
Saadud laenude tagasimaksed	-75 805	0
Laekumised sihtfinantseerimisest	800 000	31 950
Muud laekumised finantseerimistegevusest	91 532	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	7 420 447	31 950
Kokku rahavood	3 992 820	31 950
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	31 950	0
Raha ja raha ekvivalentide muutus	3 992 820	31 950
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	4 024 770	31 950

Lisa 30 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Ülekurss	Jaotamata kasum (kahjum)	
19.01.2018	31 950	0	0	0	31 950
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	0	0
Muutused muudest omanike sissemaksetest	0	0	0	0	0
Muud muutused omakapitalis	0	0	0	0	0
19.01.2018	31 950	0	0	0	31 950
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	59 491	59 491
Muutused muudest omanike sissemaksetest	800 000	0	0	0	800 000
Muud muutused omakapitalis	0	31 832	57 524	0	89 356
31.12.2018	831 950	31 832	57 524	59 491	980 797
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus				-57 524	-57 524
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	0	76 823	76 823
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2018	831 950	31 832	57 524	78 790	1 000 096

Korrigeeritud konsolideerimata jaotamata kasum on vastavalt Eesti Raamatupidamise seadusele summa, millest osaühing võib tehaosanikele väljamakseid.

Vastavalt Raamatupidamise seaduse § 20(3) äriühingust raamatupidamiskohustuslane, kes koostab konsolideerimisgrupi majandusaastaruande, lähtub omakapitali kohta äriseadustikus kehtestatud nõuetele vastavuse arvestamisel korrigeeritud konsolideerimata omakapitalist. Korrigeeritud konsolideerimata omakapital on võrdne äriühingu konsolideerimata omakapitaliga, millest on lahutatud tema bilansis kajastatud valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus ning millele on liidetud nende osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 02.08.2019

Hoiu-laenuühistu ERIAL (registrikood: 14411913) 19.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
DANIELA DALBERG-DYAGELEVA	Juhatuse liige	02.08.2019
ANNA EVERI	Juhatuse liige	02.08.2019
ERIK MARGIJEV	Juhatuse liige	02.08.2019

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Hoiu-laenuühistu ERIAL üldkoosolekule

Arvamus

Oleme auditeerinud Hoiu-laenuühistu ERIAL ja tema tütaretevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2018 ning konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31.12.2018 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme grupist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperдите eetikakodeksiga (Eesti) (eetikakodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakodeksi (EE) nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusel.

Muu informatsioon

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

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

Seoses meie konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb konsolideeritud 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab konsolideeritud 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama grupi 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 grupi likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

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

Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamus. 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 konsolideeritud 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 konsolideeritud 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 arvamusel. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamus avaldamiseks grupi 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 märkimisväärselt kahtlust grupi suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tingimusi ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.
- hangime grupi majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada arvamus grupi konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame grupiauditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

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/

Iryna Esko,

Vandeauditori number 456.

Esko Audiitoribüroo OÜ,

Audiitorettevõtja tegevusloa number 20

Staadioni tn 1-36, Tallinn, Harju maakond, 10132.

02.08.2019.a.

Audiitorite digitaalallkirjad

Hoiu-laenuühistu ERIAL (registrikood: 14411913) 19.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
IRYNA ESKO	Vandeaudiitor	02.08.2019

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Aruandeaasta kasum (kahjum)	78 789
Kokku	78 789
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	78 789
Kokku	78 789

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Intellektuaalomandi ja sarnaste toodete (v.a autoriõigusega tööd) rentimine	77401	452300		Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6684210
Telefon	+372 6684211
E-posti aadress	info@erial.ee
Veebilehe aadress	www.erial.ee