

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 13.06.2014

aruandeaasta lõpp: 31.12.2014

ärinimi: Eesti Arengu Hoiu-laenuühistu

registrikood: 12674703

tänava/talu nimi, Tornimäe tn

maja ja korteri number: 7-32

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 10145

telefon: +372 58503999, +372 6618106

e-posti aadress: kontakt@ere.ee

veebilehe aadress: www.ere.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	9
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 4 Muud nõuded	10
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 6 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 7 Immateriaalne põhivara	11
Lisa 8 Osakapital	11
Lisa 9 Intressitulud	12
Lisa 10 Teenustasu tulud	12
Lisa 11 Intressikulud	12
Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 13 Tööjõukulud	12
Lisa 14 Seotud osapooled	13
Lisa 15 Sündmused pärast bilansipäeva	13
Aruande allkirjad	14

Tegevusaruanne

Eesti Arengu Hoiu-Laenuühistu on asutatud 13.juunil 2014.aastal.

Eesti Arengu Hoiu-Laenuühistu on füüsiliste ja juriidiliste isikute hoiu,-arveldus,-ja laenualaseks teenindamiseks loodud finantseerimisasutus, mille eesmärgiks on ühistegevuse kaudu liikmetele teenuste osutamine.

Eesti Arengu Hoiu-Laenuühistu on arenev finantsasutus, kes soovib pakkuda oma liikmetele soodsat,hoiustamis-ja laenuteenust.

Usaldades oma säästud Eesti Arengu Hoiu-Laenuühistule saate teha oma panuse ühiskonna arengusse. Meie projektides osalevad vaid sellised ettevõtted, mis on asutatud Eesti kapitalil ja mis tegutsevad meie riigi territooriumil.

Eesti Arengu Hoiu-Laenuühistu tegevust, nii nagu ka iga muu kohaliku hoiu-laenu ühistu tegevust reguleerib Eesti Vabariigi seadusandlus. Meil on selleks olemas tegevusluba ja me esitame igakuiselt Eesti Panka oma raamatupidamise aruanded.Tänu meie partnerite kõrgetele krediidiriskireitingutele, mis on samaväärsed suurte pankade reitingutega on Teie investeringud täielikus ohutuses. Eesti Arengu Hoiu-Laenuühistu garanteerib oma investoritele nende poolt paigutatud vahendite tagastamise.

Aruandeaastal alustati tegevust. Aktiivne tegevus algas augustist. Selle ajaga kaasati 775 tuhat eurot liikmete hoiuseid.

Ühistu liikmete arv oli aasta lõpu seisuga 95.Aruandeaastal tuli juurde 97 ja lahkus 2 liiget. Osakapitali suurus seisuga 31.12.2014 on 55800 eurot ning sellest oli äriregistris registreeritud 31950 eurot.

Eesti Arengu Hoiu-Laenuühistus 2014 aastal ei töötanud ühtegi töötajat. Juhatusel ja nõukogule ei makstud tasu.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	13.06.2014	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	366 487	32 100	2
Nõuded ja ettemaksud	473 851	0	3
Kokku käibevara	840 338	32 100	
Põhivara			
Immateriaalne põhivara	987	0	7
Kokku põhivara	987	0	
Kokku varad	841 325	32 100	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksud	437 389	0	5
Kokku lühiajalised kohustused	437 389	0	
Pikaajalised kohustused			
Võlad ja ettemaksud	346 825	0	5
Kokku pikaajalised kohustused	346 825	0	
Kokku kohustused	784 214	0	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	31 950	31 950	8
Registreerimata osakapital	23 900	0	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	150	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 111	150	
Kokku omakapital	57 111	32 100	
Kokku kohustused ja omakapital	841 325	32 100	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	13.06.2014 - 31.12.2014	13.06.2014 - 13.06.2014	Lisa nr
Intressitulud	17 507	0	9
Intressikulud	-13 519	0	11
Puhas intressitulu	3 988	0	
Teenustasu tulud	432	150	10
Teenustasu kulud	-1	0	
Puhas teenustasutulu	431	150	
Mitmesugused tegevuskulud	-3 269	0	12
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-39	0	7
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	1 111	150	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 111	150	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	13.06.2014 - 31.12.2014	13.06.2014 - 13.06.2014	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	1 111	150	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	39	0	7
Kokku korrigeerimised	39	0	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-473 851	0	3
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	784 214	0	5
Kokku rahavood äritegevusest	311 513	150	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-1 026	0	7
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 026	0	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	23 900	31 950	8
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	23 900	31 950	
Kokku rahavood	334 387	32 100	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	32 100	0	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	334 387	32 100	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	366 487	32 100	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
13.06.2014	31 950			31 950
Aruandeaasta kasum (kahjum)			150	150
13.06.2014	31 950		150	32 100
Aruandeaasta kasum (kahjum)			1 111	1 111
Emiteeritud osakapital		23 900		23 900
31.12.2014	31 950	23 900	1 261	57 111

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Eesti Arengu Hoiu-laenuühistu raamatupidamise aastaaruanne on kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid. 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 eurodes.

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 klientidele, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh laenuõuded) 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 krediitiasutustes.

Nõuded ja ettemaksud

Klientidele on liikmetele väljastatud laenude nõuded ning muud nõuded klientidele (nt omandatud nõuded). Kliendigruppina eristatakse äriühinguid ja eraisikuid. Nõudeid klientidele kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas. Laenulepingu maksimaalseks pikkuseks on 10 aastat. Nõuete allahindlusi kajastatakse bilansis kirjel Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidele. Lootusetud nõuded kantakse bilansist välja. Kirjel Nõuded ostjatele kajastatakse peamiselt teenustasutulude ja/või muude äritulude käigus tekkinud nõuete saldosisid.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Põhivaraks loetakse varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 350 eurost. Varasid, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 350 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 põhivarana kajastatud immateriaalne põhivara, mille amortisatsioonimäär aastas on 10%.

Põhivara arvelevõtmise alampiir 350

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Arvutitarkvara	10 aastat

Finantskohustused

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 õiglasel väärtusel. 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.

Kulukategooritaks on:

- 1) intressikulud (arvestatud intressi- ja intressi iseloomuga kulud hoiustelt),
- 2) teenustasukulud (pangateenused);
- 3) mitmesugused tegevuskulud (ruumide rent, kontori ning ettevõtte haldus- ja administratsioonikulud).

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriliste otsustele.

Eesti Arengu Hoiu-laenuühistu käsitleb seotud osapooltena juhatuse ja nõukogu liikmeid ning nende isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2014	13.06.2014
Arvelduskontod	326 487	32 100
Kohustuslik deposiit 5%	40 000	0
Kokku raha	366 487	32 100

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	12 kuu jooksul	Lisa nr
Muud nõuded	471 626	471 626	
Laenunõuded	468 400	468 400	4
Intressinõuded	3 226	3 226	4
Ettemaksed	2 225	2 225	
Tulevaste perioodide kulud	2 225	2 225	
Kokku nõuded ja ettemaksed	473 851	473 851	

Lisa 4 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2014	12 kuu jooksul	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Laenu nõuded	468 400	468 400			
Nõuded klientidele	468 400	468 400	20%	Euro	2015
Intressinõuded	3 226	3 226			
Nõuded klientidele	3 226	3 226	20%	Euro	2015
Kokku muud nõuded	471 626	471 626			

Kirjel Nõuded klientidele on kajastatud liikmetele väljastatud laenuid.

Väljastatud laenuid jagunesid järgnevalt (põhiosa + intressiosa):

1) laenuid äriühingutele 471 626.00 eurot.

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	61	61		
Maksuvõlad	755	755		6
Liikmete tähtajalised hoiused (põhiosa)	775 080	428 800	346 280	
Liikmete tähtajalised hoiused (intressiosa)	8 318	7 773	545	
Kokku võlad ja ettemaksed	784 214	437 389	346 825	

Liikmete tähtajalised hoiused jagunevad seisuga 31.12.2014 (põhiosa + intressiosa) alljärgnevalt:

1) tähtajalised hoiused eraisikutelt: 775 335 eurot;

2) tähtajalised hoiused äriühingutelt: 8 063 eurot;

Lisa 6 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2014	13.06.2014
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	755	0
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	755	0

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

	Arvutitarkvara	Kokku
13.06.2014		
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	0	0
Ostud ja parendused	1 026	1 026
Amortisatsioonikulu	-39	-39
31.12.2014		
Soetusmaksumus	1 026	1 026
Akumuleeritud kulum	-39	-39
Jääkmaksumus	987	987

Sellel kirjel kajastatakse Ühistu kasutatavat ja arendatavat IT-programmi

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2014	13.06.2014
Osakapital	31 950	31 950
Osade arv (tk)	25	25
<p>Seisuga 31.12.2014 moodustas registreeritud osakapital 31 950 eurot ja registreerimata osakapital 23 900 eurot, kokku 55 850 eurot.</p> <p>Tulenevalt ühistulisest olemusest on Eesti Arengu Hoiu-laenuühistu osakapital pidevas muutumises ja sõltub juurdeliituvate või väljaastuvate liikmete arvust ja nende sisse makstud või nendele väljamakstud osamaksu suurusest.</p> <p>Kohustusliku osamaksu miinimumsuurus moodustas ühe liikme puhul:</p> <p>1) 13.06.2014 - 07.07.2014 jooksul liitunud liikmetele 30 eurot, kui tegemist oli füüsiliste isikutega ning 5 230 eurot, kui tegemist oli juriidiliste isikutega.</p> <p>2) alates 08.07.2014 liitunud liikmetele 30 eurot liikme puhul.</p> <p>Kui liige võtab laenu, peab tema osamaksu suurus olema vähemalt 1/20 laenu summast.</p> <p>Liikme osamaksu suurus võib ületada kohustusliku miinimumi.</p> <p>Igal liikmel on olenemata osa suurusest 1 hääli.</p>		

Lisa 9 Intressitulud

(eurodes)

	13.06.2014 - 31.12.2014	13.06.2014 - 13.06.2014
Intressitulu laenudelt	17 507	0
Kokku intressitulud	17 507	0

Lisa 10 Teenustasu tulud

(eurodes)

	13.06.2014 - 31.12.2014	13.06.2014 - 13.06.2014
Sisseastumismaks	432	150
Kokku teenustasu tulud	432	150

Lisa 11 Intressikulud

(eurodes)

	13.06.2014 - 31.12.2014	13.06.2014 - 13.06.2014
Intressikulu hoiustelt	-13 519	0
Intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	-13 519	0
Kokku intressikulud	-13 519	0

Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	13.06.2014 - 31.12.2014	13.06.2014 - 13.06.2014
Üür ja rent	-1 075	0
Reklaamikulud	-1 750	0
Riigilõiv	-361	0
Õigusteenuused	-49	0
Muud	-34	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-3 269	0

Lisa 13 Tööjõukulud

(eurodes)

Eesti Arengu Hoiu-Laenuühitul 2014 aastal ei töötanud ühtegi töötajat. Juhatusesele ja nõukogule ei makstud tasu ja soodustusi ei tehtud.

Lisa 14 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2014		13.06.2014	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	471 627	61	0	0

13.06.2014 - 31.12.2014	Ostud	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 076	774 000	305 600
13.06.2014 - 13.06.2014	Ostud	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	0	0

Lisa 15 Sündmused pärast bilansipäeva

Seisuga 20.03.2015 on liikmete arv suurenenud 59 isiku võrra 154 isikuni.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 20.03.2015

Eesti Arengu Hoiu-laenuühistu (registrikood: 12674703) 13.06.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MAKSIM SOROKIN	Juhatuse liige	23.03.2015

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Eesti Arengu Hoiu-laenuühistu üldkoosolekule

Aruanne raamatupidamisaruannete kohta

Oleme auditeerinud Eesti Arengu Hoiu-laenuühistu raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2014, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 4 kuni 13 on kaasatud käesolevale aruandele.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeauditiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada oma auditi põhjal arvamust selle raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Nende standardite kohaselt on nõutav, et oleme kooskõlas eetikanõuetega ning planeerime ja viime auditi läbi omandamiseks põhjendatud kindluse selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne on olulise väärkajastamiseta.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnaõtjate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali hankimiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Valitud protseduurid sõltuvad vandeauditiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Nende riskihinnangute tegemisel võtab vandeauditiitor arvesse sisekontrolli, mis on relevantne majandusüksuse raamatupidamise aastaaruande koostamisel ja õiglasel kajastamisel, kavandamaks antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamise eesmärgil majandusüksuse sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab samuti juhtkonna poolt kasutatud arvestuspoliitika asjakohasuse ja tehtud arvestushinnangute põhjendatuse ning ka raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

Usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie auditiarvamusele.

Arvamus

Meie arvates kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Eesti Arengu Hoiu-laenuühistu finantsseisundit seisuga 31.12.2014 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Aruanne muude seadusest tulenevate ja regulatiivsete nõuete kohta

Juhime tähelepanu, et Eesti Arengu HLÜ täitis Hoiu-Laenuühistu seaduse § 28 lõiges 9 sätestatud nõudmisi osaliselt. Meie arvamus ei ole märkusega selle asjaolu suhtes.

/digitaalselt allkirjastatud/

Aleksei Kisseljov

Vandeauditiitori number 585

Lahendused Pluss KV OÜ

Auditiorettevõtja tegevusloa number 190

Pärnu mnt 142, 11317 Tallinn

24.03.2015

Audiitorite digitaalallkirjad

Eesti Arengu Hoiu-laenuühistu (registrikood: 12674703) 13.06.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ALEKSEI KISSELJOV	Vandeaudiitor	24.03.2015

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2014
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	150
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 111
Kokku	1 261
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	1 261
Kokku	1 261

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2014
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	150
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 111
Kokku	1 261
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	1 261
Kokku	1 261

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6618106
Mobiiltelefon	+372 58503999
E-posti aadress	kontakt@ere.ee
Veebilehe aadress	www.ere.ee