

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2019

aruandeaasta lõpp: 31.12.2019

ärinimi: Hoiu-laenuühistu ERIAL

registrikood: 14411913

tänava/talu nimi, Suur-Ameerika tn 12

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 10119

telefon: +372 6684210, +372 6684211

e-posti address: info@erial.ee

veebilehe address: 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	16
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 Mitmesugused tegevuskulud	24
Lisa 20 Teenustasu kulud	24
Lisa 21 Tööjõukulud	24
Lisa 22 Intressitulud	25
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
Vandeauditiitori aruanne	32

Tegevusaruanne

Ülevaade

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

Selle aja jooksul on ERIAL olnud usaldusväärne partner oma ühistu liikmetele ja hoiustajatele. ERIAL soovib olla kindel partner ning pakkuda oma liikmetele maksimaalselt erinevaid paindlikke võimalusi. ERIALi eesmärk on suurendada iga liikme materiaalse heaolu ning anda võimaluse liikmetel saada passiivset tulu hoiustelt.

ERIAL teenindab oma liikmeid kahes erinevas kohas – Suur Ameerika 12 asuvas kontoris ning Tornimäe tn 5 esinduses Tallinnas.

Konsolideerimisgruppi kuuluvad tütarettevõtte Erial Kinnisvara OÜ (kinnisvara arendusprojektide juhtimine), Erial Arendus OÜ (kinnisvaraalane arendus), ERIAL Automaailm OÜ (autode ost-müük).

ERIALi juhib kolmeliikmeline juhatus. Nõukogu koosneb viiest liikmest.

ERIAL rangelt järgib „tunne oma klienti“ reegleid ja Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadust, igalt kliendilt ilma erandita küsitakse raha päritolu. ERIAL suhtub rahapesu suhtes nulltolerantsiga.

Tähtsamad sündmused majandusaastal

2019. aastal oli Eestis pankade poolt pakutav intressitase jätkuvalt madal, mis soodustas uute klientide kaasamise kasvu. See näitab, et makromajanduslik mõju ERIAL'ile on positiivne.

2019. aasta jooksul kaasas ERIAL täiendavalt 10,6 mln eurot hoiuseid.

Ühistu liikmete arv oli aasta lõpu seisuga 1579 liiget. Hoiused olid enamasti aastased. Lisandus ka pikemaajalisi hoiuseid. Intress mida ühistu oma klientidele pakkus 2019. aastal oli alates 9% aastast kuni 12% aastast lähtuvalt hoiuse liigist.

Vaadeldaval perioodil andis ühistu täiendavalt välja laene summas 8,9 mln eurot. Laenude sihtotstarbeks oli enamasti investeerimis- ja käibelaen ettevõtetele. Laenude väljastamisel esmaseks fookuseks on nende vastutustundliku laenamise põhimõtte jälgimine.

2019. aastal ERIAL juurutas uue sise-eeskirja laenude väljastamiseks füüsilistele isikutele, mis vastab krediidiandja ja -vahendaja seadusele.

ERIAL'il puuduvad välisriikides registreeritud filiaalid.

ERIAL on jätkuvalt arendamas oma e-keskkonda nii klientide kui ka töötajate jaoks, kus liikmetel on mugav sõlmida ja jälgida hoiuse- ja laenulepinguid.

Olukord pärast majandusaasta lõppu

Seisuga 30.06.2020 ERIALi majandusnäitajad näitavad tegevuse stabiilsust ja jätkusuutlikkust. Suureks väljakutseks osutus COVID-19'ga seotud majanduslikud muutused Eestis. ERIAL jätkas tegevust oma esindustes pakkudes külastajatele ohutusvahendeid ja järgides kõiki Terviseameti nõuandeid.

Järgime põhjalikult vastutustundliku laenamise põhimõtteid ja Finantsinspektsiooni soovitusi, mille tulemusena ERIALi laenuportfell on väga madala tähtaja ületanud võlgnevuste tasemega. Oleme arendamas juriidiliste isikute laenukooteid.

2020. aasta veebruaris ERIALil muutus Revisjonikomisjoni, Nõukogu ja Juhatuse koosseis. ERIALi perega liitusid oma ala tippspetsialistid, kellel on majandus-, õigus- ja pangandusalased kogemused. 2020. aastal Üldkoosoleku poolt on välja valitud uus vandeaudiitor, kellel on kogemused hoiu-laenu ühistute ja krediidiandjate auditeerimisel.

2020. aastaks on ERIAL püstitanud eesmärgi tõsta kaubamärgi tuntust.

Kontserni tähtsamad finants- ja usaldusnäitajad (konsolideeritud andmed)

	31.12.2019	01.01.2019
Puhas intressitulu (tuh.eurot)	-988.29	-94
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	1.38	1.37
Likviidsuskordaja (hetkeline maksevõime)	1.06	0.99
Bilansiliste ja bilansiväliste nõuete suhe omakapitali	4.09	2.60
ROA (%)	0.69	1.01
ROE (%)	9.02	7.88

Emettevõtte tähtsamad finants-ja usaldusnäitajad (konsolideerimata andmed)

	31.12.2019	01.01.2019
Puhas intressitulu (tuh.eurot)	-764.36	-100
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	0.73	1.35
Likviidsuskordaja (hetkeline maksevõime)	0.71	0.99
Bilansiliste ja bilansiväliste nõuete suhe omakapitali	9.42	2.66
ROA (%)	0.26	0.77
ROE (%)	3.63	6.07

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

2020. aastal soovime stabiilselt kasvatada liikmete arvu ning hoiuseid.

Laenutegevuses püüame mitmekesistada oma laenuportfelli eesmärgiga maandada tegevusega seonduvaid riske.

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	9 261 333	4 042 048	2
Nõuded ja ettemaksud	2 846 942	780 072	3,5,7
Varud	3 839 888	1 018 000	4
Kokku käibevarad	15 948 163	5 840 120	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	3 348 888	1 819 240	3,10
Kinnisvarainvesteeringud	79 050	88 350	8
Materiaalsed põhivarad	297 906	20 795	9
Kokku põhivarad	3 725 844	1 928 385	
Kokku varad	19 674 007	7 768 505	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	0	6 073	11
Võlad ja ettemaksud	11 770 572	4 260 092	11,12,13,14
Kokku lühiajalised kohustised	11 770 572	4 266 165	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	6 388 712	2 502 245	11,12,13,14
Kokku pikaajalised kohustised	6 388 712	2 502 245	
Kokku kohustised	18 159 284	6 768 410	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	1 000 000	831 950	6,15
Registreerimata osakapital	241 808	31 832	
Ülekurss	57 524	57 524	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	78 789	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	136 602	78 789	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	1 514 723	1 000 095	
Kokku omakapital	1 514 723	1 000 095	
Kokku kohustised ja omakapital	19 674 007	7 768 505	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2019	19.01.2018 - 31.12.2018	Lisa nr
Intressitulud	494 715	113 391	22
Intressikulud	-1 483 000	-207 400	23
Puhas intressitulu	-988 285	-94 009	
Teenustasu tulud	1 857 720	481 501	18
Teenustasu kulud	-128 514	-44 651	20
Puhas teenustasutulu	1 729 206	436 850	
Muud äritulud	27 900	5 649	17
Mitmesugused tegevuskulud	-377 821	-167 274	19
Tööjõukulud	-228 200	-95 268	21
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-2 998	-5 548	9
Muud ärikulud	-23 200	-1 611	24
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	136 602	78 789	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	136 602	78 789	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	136 602	78 789	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2019	19.01.2018 - 31.12.2018	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	1 124 887	172 798	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	9 300	5 548	9
Kokku korrigeerimised	9 300	5 548	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-3 062 270	-570 891	3
Varude muutus	-2 821 888	-1 018 000	4
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	770 964	71 015	12
Muud rahavood äritegevusest	0	57 524	
Kokku rahavood äritegevusest	-3 979 007	-1 282 006	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-277 111	-114 693	9
Antud laenud	-1 380 892	-2 009 223	3
Antud laenude tagasimaksud	606 888	27 226	3
Laekunud intressid	494 715	7 266	22
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-556 400	-2 089 424	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	14 466 622	6 610 794	11,12
Saadud laenude tagasimaksud	-3 846 712	-75 805	11,12
Makstud intressid	-1 243 244	-44 993	23
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	168 050	800 000	15
Muud laekumised finantseerimistegevusest	209 976	91 532	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	9 754 692	7 381 528	
Kokku rahavood	5 219 285	4 010 098	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	4 042 048	31 950	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	5 219 285	4 010 098	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	9 261 333	4 042 048	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Ülekurss	Jaotamata kasum (kahjum)	
	19.01.2018	31 950	0	0	
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	136 602	136 602
Muutused muudest omanike sissemaksetest	168 050	209 976	0	0	378 026
Muud muutused omakapitalis	0				0
31.12.2019	1 000 000	241 808	57 524	215 391	1 514 723

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Hoiu – Laenuühistu Erial 2019. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. On järgitud Eesti Panga määrust krediitiasutuse aruandluse koostamiseks. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist.

On järgitud Eesti Panga määrust krediitiasutuse 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. Eiimineeritud 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 investeringud tütarettevõtetesse, mis konsolideerimata aruandes on kajastatud soetusmaksumuses (miinus vajadusel allahindlused).

Emaettevõtte konsolideerimata bilansis on investeringud tütarettevõtetesse kajastatud soetusmaksumuse meetodil. See tähendab, et investering kajastatakse algselt 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 müügiikulutused). 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 tavapärasel 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 turutingimustel 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 laekavas summas. Pikaajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadaoleva tasu õiglase 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 valuutakursside 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 omakapaliinstrumentidesse, 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 ettemaksud, 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 emaettevõtegi. 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 ettemaksud

Nõuded klientidele on liikmetele väljaantud laenud ning muud nõuded klientidele (nt omandatud nõuded). Kliendigruppina eristatakse äriühinguid, mittetulundusühinguid, eraisikuid. Nõudeid klientidele kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvus summam. 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 nüüdisväärtusest. 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 laekavas 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.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringuks loetakse maad ja hooned, mida hoitakse või arendatakse renditulu teenimise või turuväärtuse suurenemise eesmärgil ning mida ei kasutata ettevõtte majandustegevuses. Samuti loetakse kinnisvarainvesteeringuks objekte, mida hoitakse pikka aega ja millel on mitmeid võimalikke kasutuseesmärke. Kinnisvarainvesteering võetakse bilansis algul arvele oma soetusmaksumuses, mis sisaldab soetamisega otseselt seonduvaid tehingutasusid: notaritasud, riigilõivud, nõustajatele makstud tasud ja muud kulutused, ilma milleta ei oleks ostutehingut tõenäoliselt saanud sõlmida. Edaspidi kajastatakse kinnisvarainvesteering samamoodi 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 samaselt ostenud põhivaraga.

Juhul, kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena, määrates 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 soetusmaksumus 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 aastas 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 majandusliku 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 müügiotol põhivaraks, mida

kajastatakse bilansis eraldi real käibevara rühmas. Müügiototel põhivara amortiseerimine lõpetatakse ning seda kajastatakse kas bilansilises jääkmaksumuses või õiglasest väärtuses (miinus müügikulutused), 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 osapoolle.

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 suurus ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, on avalikustatud aastaaruande lisades tingimuslike kohustustena.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasest 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 laenukandjalt, hoiustelt, võlakirjadelt, tuletisväärtpaperitelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt. Teenustasutulu kirjel kajastatakse sisseastumismaksud, lepingutasud, garantiitasud ja väärtpaperitehingutasu.

Kulud

Kuludeks on nii finantseerimisasutuse-spetsiifilised kui üldise iseloomuga kulud.

Kulukategooriaks on:

- 1) intressikulud (arvestatud intressi- ja intressi iseloomuga kulud laenukandjalt 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 laenudelt, 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, riikliikud ja kohalikud maksud, kulu ebatöenäoliselt 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 netosummat. 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 tekkib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Arvelduskontod	8 675 949	3 694 081
Sularaha	248 387	347 967
Deposiit	336 997	0
Kokku raha	9 261 333	4 042 048

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	1 902 753	1 552 753	350 000	
Ostjatelt laekumata arved	1 902 753	1 552 753	350 000	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	480 536	480 536	0	5
Muud nõuded	3 566 661	567 773	2 998 888	7
Laenuõuded	3 122 199	123 311	2 998 888	
Intressinõuded	422 782	422 782	0	
Viitlaekumised	21 680	21 680	0	
Ettemaksed	245 880	245 880	0	
Tulevaste perioodide kulud	245 880	245 880	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	6 195 830	2 846 942	3 348 888	
	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Nõuded ostjate vastu	348 664	348 664	0	
Ostjatelt laekumata arved	348 664	348 664	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	368	368	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	63 040	63 040	0	
Muud nõuded	2 088 120	268 880	1 819 240	
Laenuõuded	1 981 996	162 756	1 819 240	
Intressinõuded	106 124	106 124	0	
Ettemaksed	99 120	99 120	0	
Tulevaste perioodide kulud	99 120	99 120	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 599 312	780 072	1 819 240	

Tulevaste perioodide kuludes on kajastatud ettemaksed reklaami eest 198 600 eurot ning üüri tagatisraha.

Lisa 4 Varud

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Lõpetamata toodang	837 578	0
Lõpetamata ehitus objektid	837 578	0
Müügiks ostetud kaubad	2 300 310	1 018 000
Ostetud maatükid müügiks	2 100 500	1 018 000
Ostetud kaubad müügiks	199 810	0
Ettemaksed varude eest	702 000	0
Kokku varud	3 839 888	1 018 000

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2019		31.12.2018	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	480 384	204	59 746	0
Üksikisiku tulumaks	0	27 327	0	3 282
Erisoodustuse tulumaks	137	1 002		
Sotsiaalmaks	0	6 056	0	2 921
Kohustuslik kogumispension	0	352	0	167
Töötuskindlustusmaksed	0	402	0	212
Intress	15	0		
Ettemaksukonto jääk			3 294	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	480 536	35 343	63 040	6 582

Lisa 6 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2018	31.12.2019
12880472	ERIAL KINNISVARA OÜ	Eesti	Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	100	100
12880420	ERIAL AUTOMAAILM OÜ	Eesti	Muu mujal liigitamata masinate, seadmete jm materiaalse vara rentimine ja kasutusrent	100	100
12482091	ERIAL ARENDUS OÜ	Eesti	Majandustegevus ei toimunud	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon							
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2018	Omandamine	Müük	Dividendid	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	Muud muutused	31.12.2019
ERIAL KINNISVARA OÜ	57 524	0	0	0	0	0	57 524
ERIAL AUTOMAAILM OÜ	0	0	0	0	0	2 500	2 500
ERIAL ARENDUS OÜ	0	0	0	0	0	0	0
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	57 524	0	0	0	0	2 500	60 024

ERIAL ARENDUS OÜ on asutatud osakapitali maksmata.
Kirjel "muud muutused" on kajastatud osakapitali sissemaksmine.

Lisa 7 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Laenuõuded	3 122 199	123 311	2 998 888			
äriühingutele	3 099 302	100 414	2 998 888	16%	EUR	2023
eraisikutele	22 897	22 897	0	16%	EUR	2023
Intressinõuded	422 782	422 782	0			
äriühingutele	397 294	397 294	0			
eraisikutele	25 488	25 488	0			
Viitlaekumised	21 680	21 680	0			
Kokku muud nõuded	3 566 661	567 773	2 998 888			
	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Laenuõuded	1 981 996	162 756	1 819 240			
äriühingutele	1 843 855	32 890	1 810 965	16%	EUR	2023
eraisikutele	138 141	129 866	8 275	16%	EUR	2023
Intressinõuded	106 124	106 124	0			
äriühingutele	103 680	103 680	0			
eraisikutele	2 444	2 444	0			
Kokku muud nõuded	2 088 120	268 880	1 819 240			

Lisa 8 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Soetusmaksumuse meetod		
	Ehitised	Kokku
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
Amortisatsioonikulu	-9 300	-9 300
31.12.2019		
Soetusmaksumus	93 000	93 000
Akumuleeritud kulum	-13 950	-13 950
Jääkmaksumus	79 050	79 050

	2019	19.01.2018 - 31.12.2018
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	16 435	6 313

Lisa 9 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

	Ehitised					Kokku
	Ehitised	Transpordivahendid		Masinad ja seadmed	Lõpetamata projektid	
			Muud masinad ja seadmed			
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	0		9 522	9 522	12 171	21 693
Amortisatsioonikulu	0		-898	-898	0	-898
31.12.2018						
Soetusmaksumus	0	0	9 522	9 522	12 171	21 693
Akumuleeritud kulum	0	0	-898	-898	0	-898
Jääkmaksumus	0	0	8 624	8 624	12 171	20 795
Ostud ja parendused	260 000	32 280	0	32 280	0	292 280
Amortisatsioonikulu	0	-1 090	-1 908	-2 998		-2 998
Ümberliigitamised					-12 171	-12 171
Ümberliigitamised lõpetamata projektidest					-12 171	-12 171
31.12.2019						
Soetusmaksumus	260 000	32 280	9 522	41 802	0	301 802
Akumuleeritud kulum	0	-1 090	-2 806	-3 896	0	-3 896
Jääkmaksumus	260 000	31 190	6 716	37 906	0	297 906

Lisa 10 Kapitalirent

(eurodes)

Aruandekohustuslane kui rendileandja

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Väljaantud varaliisingud	19 050	1 908	17 142	0	15	EUR	2023
Kapitalirendinõuded kokku	19 050	1 908	17 142				

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Väljaantud varaliisingud	18 730	1 930	16 800	0	15	EUR	2023
Kapitalirendinõuded kokku	18 730	1 930	16 800	0			

Lisa 11 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenukohustised kokku	0	0	0	0			

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud 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	2019
Lühiajalised laenud kokku	6 073	6 073					
Laenukohustised kokku	6 073	6 073	0	0			

Lisa 12 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	127 042	127 042	0	0	
Võlad töövõtjatele	21 936	21 936	0	0	
Maksuvõlad	35 343	35 343	0	0	5
Muud võlad	809 461	809 461	0	0	14
Intressivõlad	799 150	799 150	0	0	
Muud viitvõlad	10 311	10 311	0	0	
Saadud ettemaksed	10 605	10 605	0	0	
Muud saadud ettemaksed	10 605	10 605	0	0	
Liikmete tähtjalised hoiused	17 154 897	10 766 185	6 388 712	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	18 159 284	11 770 572	6 388 712	0	

	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	
Maksuvõlad	6 582	6 582	0	0	5
Muud võlad	166 466	166 466	0	0	14
Intressivõlad	162 407	162 407	0	0	
Muud viitvõlad	4 059	4 059	0	0	
Saadud ettemaksed	8 913	8 913	0	0	
Liikmete tähtjalised 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	

Liikmete tähtjalised hoiused seisuga 31.12.2019:

- tähtjalised hoiused eraisikutelt 16 624 332 eurot (intressimäär 9% - 12%)
- tähtjalised hoiused juriidilistelt isikutelt 530 565 eurot (intressimäär 9% - 12%)

Lisa 13 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Töötasude kohustis	13 529	7 477
Puhkusetasude kohustis	8 407	4 775
Kokku võlad töövõtjatele	21 936	12 252

Lisa 14 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Intressivõlad	799 150	799 150	0	0
Muud viitvõlad	10 311	10 311	0	0
Kokku muud võlad	809 461	809 461	0	0

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

Lisa 15 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Osakapital	1 000 000	831 950
Osade arv (tk)	9	30

Emaettevõtte osakapital seisuga 31.12.2019 koosneb 9 osast nimiväärtusega 1 000 000 eurot, mille eest on täielikult tasutud.

Sealhulgas 1 juriidiline isik, kokku osakumaksud summas 968 050 EUR; füüsilised isikud 8, kokku osakumaksud summas 31 950 EUR.

Sissemaksmata osakapital koosneb 1 453 osaniku liikmemaksust nimiväärtusega 241 808 eurot. Sealhulgas 82 juriidilised isikud, kokku osakumaksud summas 23 085 eurot; füüsilised isikud 1 371, kokku osakumaksud summas 218 723 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)

	2019	19.01.2018 - 31.12.2018
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	847 477	142 592
Küpros	1 453 200	452 300
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	2 300 677	594 892
Kokku müügitulu	2 300 677	594 892
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Intressitulud	792 957	113 391
Teenustasu tulud	1 507 720	481 501
Kokku müügitulu	2 300 677	594 892

Lisa 17 Muud äritulud

(eurodes)

	2019	19.01.2018 - 31.12.2018
Sisseastumismaksud	8 166	5 649
Muud äritulud	19 734	0
Kokku muud äritulud	27 900	5 649

Lisa 18 Teenustasu tulud

(eurodes)

	2019	19.01.2018 - 31.12.2018
Intellektuaalomandi müük	1 400 000	452 300
Traadita sideteenuste osutamine	0	22 888
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	16 435	6 313
Kaupade müük	91 285	0
Projekteerimis teenused	350 000	0
Kokku teenustasu tulud	1 857 720	481 501

Lisa 19 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2019	19.01.2018 - 31.12.2018
Üür ja rent	-55 883	-23 968
Mitmesugused bürookulud	-1 831	-2 923
Riiklikud ja kohalikud maksud	-5 073	-22 861
Transporditeenused	-1 600	-247
Sidekulud	-3 470	-2 123
Reklamikulud	-133 217	-87 126
Muud	-176 747	-28 026
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-377 821	-167 274

Lisa 20 Teenustasu kulud

(eurodes)

	2019	19.01.2018 - 31.12.2018
Juriidilised teenused	-884	-16 709
Pangateenused	-54 863	-6 545
Õigusabi teenused	-62 743	-17 637
Notariteenused	-10 024	-3 760
Kokku teenustasu kulud	-128 514	-44 651

Lisa 21 Tööjõukulud

(eurodes)

	2019	19.01.2018 - 31.12.2018
Palgakulu	-170 434	-71 204
Sotsiaalmaksud	-57 766	-24 064
Kokku tööjõukulud	-228 200	-95 268
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	12	11
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	11	10
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 22 Intressitulud

(eurodes)

	2019	19.01.2018 - 31.12.2018
Intressitulu laenudelt	494 715	113 391
Kokku intressitulud	494 715	113 391

Lisa 23 Intressikulud

(eurodes)

	2019	19.01.2018 - 31.12.2018
Intressikulu hoiustelt	-1 483 000	-207 400
Intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	-1 483 000	-207 400
Kokku intressikulud	-1 483 000	-207 400

Lisa 24 Muud ärikulud

(eurodes)

	2019	19.01.2018 - 31.12.2018
Muud	-23 200	-1 611
Kokku muud ärikulud	-23 200	-1 611

Lisa 25 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2019		31.12.2018	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Sidusettevõtjad	107 700	0	127 700	0

Laenud

2019	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksud	Saadud intressid	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksud	Makstud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Sidusettevõtjad									
Investeeringislaen	0	20 000	16 795	0	0	0	14	EUR	2023

19.01.2018 - 31.12.2018	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksud	Saadud intressid	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksud	Makstud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Sidusettevõtjad									
Investeeringislaen	127 700	0	365	0	0	0	14	EUR	2023

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2019	19.01.2018 - 31.12.2018
Arvestatud tasu	29 580	11 425

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.

2020. aasta alguses kinnitati uue koroonaviiruse (COVID-19) olemasolu ja praeguseks on see levinud üle kogu maailma, sealhulgas Eestisse, põhjustades eriolukorra väljakuulutamise ning probleeme ettevõtetele ja majandustegevusele. Ettevõtte käsitleb seda haiguspuhangut ja eriolukorda mittekorrigeeriva aruandekuupäeva järgse sündmusena. Jälgime olukorda hoolikalt ja praegusele positsioonile tuginedes ei avalda see märkimisväärset negatiivset mõju meie tegevusele. Kuna olukord on ebakindel ja kiiresti arenev, ei pea me otstarbekaks kvantitatiivse hinnangu andmist haiguspuhangu võimaliku mõju kohta ettevõttele ja tema finantsnäitajatele.

Lisa 27 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Varad		
Käibevarad		
Raha	5 905 316	4 024 770
Nõuded ja ettemaksud	2 409 005	710 692
Varud	190 510	1 018 000
Kokku käibevarad	8 504 831	5 753 462
Põhivarad		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	60 024	57 524
Nõuded ja ettemaksud	10 868 131	1 902 364
Materiaalsed põhivarad	6 716	20 795
Kokku põhivarad	10 934 871	1 980 683
Kokku varad	19 439 702	7 734 145
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	10 766 185	4 026 670
Võlad ja ettemaksud	874 834	224 433
Kokku lühiajalised kohustised	11 641 019	4 251 103
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	6 388 712	2 502 245
Kokku pikaajalised kohustised	6 388 712	2 502 245
Kokku kohustised	18 029 731	6 753 348
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	1 000 000	831 950
Registreerimata osakapital	241 808	31 832
Ülekurss	57 524	57 524
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	59 491	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	51 148	59 491
Kokku omakapital	1 409 971	980 797
Kokku kohustised ja omakapital	19 439 702	7 734 145

Lisa 28 Konsolideerimata kasumiaruanne (eurodes)

	2019	19.01.2018 - 31.12.2018
Intressitulud	639 331	106 908
Intressikulud	-1 403 691	-207 400
Puhas intressitulu	-764 360	-100 492
Teenustasu tulud	1 412 461	452 300
Teenustasu kulud	-53 558	-132 491
Puhas teenustasutulu	1 358 903	319 809
Muud äritulud	27 907	5 649
Mitmesugused tegevuskulud	-328 074	-67 716
Tööjõukulud	-228 200	-95 268
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 908	-898
Muud ärikulud	-13 120	-1 593
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	51 148	59 491
Aruandeaasta kasum (kahjum)	51 148	59 491

Lisa 29 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2019	19.01.2018 - 31.12.2018
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	813 600	159 983
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	1 908	898
Muud korrigeerimised	14 079	0
Kokku korrigeerimised	15 987	898
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-1 737 757	-507 624
Varude muutus	827 490	-1 018 000
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	650 401	62 026
Muud rahavood äritegevusest	0	-44 993
Kokku rahavood äritegevusest	569 721	-1 347 710
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	0	-21 693
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-2 500	0
Antud laenud	-10 240 221	-2 092 346
Antud laenude tagasimaksud	1 313 898	27 226
Laekunud intressid	639 331	6 896
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-8 289 492	-2 079 917
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	14 466 622	6 604 720
Saadud laenude tagasimaksud	-3 840 639	-75 805
Makstud intressid	-1 403 692	0
Laekumised sihtfinantseerimisest	168 050	800 000
Muud laekumised finantseerimistegevusest	209 976	91 532
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	9 600 317	7 420 447
Kokku rahavood	1 880 546	3 992 820
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	4 024 770	31 950
Raha ja raha ekvivalentide muutus	1 880 546	3 992 820
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	5 905 316	4 024 770

Lisa 30 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Ülekurs	Jaotamata kasum (kahjum)	
19.01.2018	31 950	0	0	0	31 950
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	59 491	59 491
Muutused muudest omanike sisse maksetest	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	76 822	76 822
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2018	831 950	31 832	57 524	78 789	1 000 095
Muutused muudest omanike sisse maksetest	168 050	209 976	0	51 148	429 174
31.12.2019	1 000 000	241 808	57 524	110 639	1 409 971

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 18.08.2020

Hoiu-laenuühistu ERIAL (registrikood: 14411913) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ERIK MARGIJEV	Juhatuse liige	18.08.2020
OLEG LAIDINEN	Juhatuse liige	18.08.2020
DANIELA DALBERG-DYAGELEVA	Juhatuse liige	18.08.2020

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Hoiu-laenuühistu ERIAL üldkoosolekule

Arvamus

Oleme auditeerinud Hoiu-laenuühistu ERIAL ja tema tütaretevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilansi seisuga 31.12.2019 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 31.12.2019 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 arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikakoodeksid vastavalt eetikakoodeksi (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 tegevusaruanne, 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 lahknep 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 arvamusel. 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 arvamusel 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 märkimisväärset kahtlust grupi suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtkonna vandeauditori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamusel. 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 tehinguid 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/

Aleksei Kisseljov

Vandeauditori number 585

Lahendused Pluss KV OÜ

Auditoorettevõtja tegevusloa number 190

Pärnu mnt 142, Tallinn, Harju maakond, 11317

18.08.2020

Audiitorite digitaalallkirjad

Hoiu-laenuühistu ERIAL (registrikood: 14411913) 01.01.2019 - 31.12.2019 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ALEKSEI KISSELJOV	Vandeaudiitor	18.08.2020

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2019
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	78 789
Aruandeaasta kasum (kahjum)	136 602
Kokku	215 391
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	215 391
Kokku	215 391

Sidevahendid

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