

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2023

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2023

**ärinimi:** Maaelu Edendamise Hoiu-laenuühistu

**registrikood:** 10575428

**postiaadress:** Järva maakond, Järva vald, Järva-Jaani alev,  
Jaani tn 2

**postisihnumber:** 73301

**telefon:** +372 5046823

**e-posti aadress:** [kylli@kreedo.ee](mailto:kylli@kreedo.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	10
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 5 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	11
Lisa 6 Pikaajalised finantsinvesteeringud	11
Lisa 7 Laenuõuded	12
Lisa 8 Materiaalsed põhivarad	13
Lisa 9 Immateriaalsed põhivarad	14
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	15
Lisa 11 Muud võlad	15
Lisa 12 Osakapital	16
Lisa 13 Muud äritulud	16
Lisa 14 Teenustasu tulud	16
Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud	17
Lisa 16 Teenustasu kulud	17
Lisa 17 Tööjõukulud	17
Lisa 18 Intressitulud	18
Lisa 19 Intressikulud	18
Lisa 20 Seotud osapooled	18
Lisa 21 Sündmused pärast aruandekuupäeva	20
Aruande allkirjad	21
Vandeauditori aruanne	22

## Tegevusaruanne

Maaelu Edendamise Hoiu-laenuühistu on finantseerimisasutus, peamisteks tegevusaladeks on laenude väljastamine oma liikmetele, ülekannete ja väljamaksete sooritamine nii juriidilistele kui ka füüsilistele isikutele. Jätkuvalt on eesmärgiks arendada finantstegevust maapiirkonnas, nõustada kliente majandus- ja finantstegevust puudutavates küsimustes.

01.07.2013.aastal sõlmisid ME HLÜ ja MTÜ ETNA Eestimaal koostöölepingu, mille alusel vahendatakse mikrokrediiti väikelaenugruppidele.

2023.aasta lõpuks oli laenuportfelli suuruseks 2 509,8 tuhat eurot (2022: 2 435,1 tuhat eurot), sealhulgas juriidilistele isikutele antud laenu 1 803,0 tuhat eurot, mittetulundusühingutele 2,3 tuhat eurot, eraisikutele 687,7 tuhat eurot ning ETNA väikelaenu 16,8 tuhat eurot. Laenude allahindlus seisuga 31.12.2023 oli 4,6 tuhat eurot.

2023.a. lõpuks moodustas tähtajaliste hoiuste maht kokku 2 176,4 tuhat eurot (2022: 2 233,5 tuhat eurot), sealhulgas äriühingutelt kaasatud hoiuste maht oli 194,0 tuhat eurot, eraisikultelt 1 778,0 tuhat eurot, MTÜ-delt 204,4 tuhat eurot .

Juhatus koosneb kahest liikmest.

Maaelu Edendamise Hoiu-laenuühistus töötab üks kliente teenindav töötaja ning raamatupidaja. Töötajate keskmine arv aastal 2023 oli kaks. Tööjõukulude kogusumma oli 52,0 tuh. eurot (2021: 43 tuh.eurot). Juhatuses esimehe töötasu koos sotsiaalmaksuga oli 6 730 eurot (2021: 5 887 eurot) .

Seisuga 31.12.2023.a. oli hoiu-laenuühistus 350 liiget, neist äriühinguid 61, mittetulundusühinguid 16 ning üksikisikuid 273. 16.mai 2011.aastal andis Finantsinspeksioon ME HLÜ-le rahasiirde loa. Alates oktoobrist 2012 tegutsetakse makseasutusena Finantsinspeksiooni tegevusloa alusel. 2014.aasta oktoobris käivitus internetipanga teenus.

Seisuga 31.12.2023 oli ME HLÜ-s avatud 372 maksekontot. Klientide vara moodustas 281,5 tuhat eurot.

Maaelu Edendamise HLÜ-l on viis kontorit: Järva-Jaanis, Koerus, Põltsamaal, Tallinnas ja alates jaanuarist 2023 Kuressaares.

Hoiu-laenuühistu on tegevuses pidev ja jätkusuutlik. Puudub hooajalisus ja tsüklilisus.

Tegevuses ja selle jätkuvuses puuduvad olulised keskkonna- ja sotsiaalsed mõjud

Finantsriskidest mõjutab tegevust intresside mõju. Intresside mõju hindamist analüüsitakse pidevalt ja koostatakse eelnevate perioodide kohta prognoose. Prognoositavate riskide tekkimisel võetakse koheselt tarvitusele abinõud riskide maandamiseks.

Valuutakursside ja börsikursside otsene mõju puudub, kuna tegevust nende osas ei toimu.

ME HLÜ põhinäitajad :

Näitaja	2023	2022
Maksevõime üldine tase (Käibevara/ Lühiaj.kohustised)	0,48	0,55
Üldine võlasuhe (Võlad/Varad*100)	85,0 %	87,1 %
Omakapitali osatähtsus varadest (Omakapital/Varad*100)	15,0 %	12,9 %

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	369 321	652 689	2
Nõuded ja ettemaksud	681 298	652 710	3
Varud	616	468	
<b>Kokku käibevarad</b>	<b>1 051 235</b>	<b>1 305 867</b>	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	65 000	65 000	
Finantsinvesteeringud	11 852	11 852	6
Nõuded ja ettemaksud	1 841 978	1 794 557	3
Materiaalsed põhivarad	4 946	6 759	8
Immateriaalsed põhivarad	9 286	12 174	9
<b>Kokku põhivarad</b>	<b>1 933 062</b>	<b>1 890 342</b>	
<b>Kokku varad</b>	<b>2 984 297</b>	<b>3 196 209</b>	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	2 167 619	2 376 760	10
<b>Kokku lühiajalised kohustised</b>	<b>2 167 619</b>	<b>2 376 760</b>	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	369 039	406 658	10
<b>Kokku pikaajalised kohustised</b>	<b>369 039</b>	<b>406 658</b>	
<b>Kokku kohustised</b>	<b>2 536 658</b>	<b>2 783 418</b>	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	200 000	200 000	12
Registreerimata osakapital	137 012	120 514	
Kohustuslik reservkapital	12 028	12 028	
Muud reservid	48 615	48 615	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	31 634	60 500	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	18 350	-28 866	
<b>Kokku omakapital</b>	<b>447 639</b>	<b>412 791</b>	
<b>Kokku kohustised ja omakapital</b>	<b>2 984 297</b>	<b>3 196 209</b>	

## Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Intressitulud	210 351	176 437	18
Intressikulud	-104 103	-114 834	19
<b>Puhas intressitulu</b>	<b>106 248</b>	<b>61 603</b>	
Teenustasu tulud	15 042	18 793	14
Teenustasu kulud	-9 475	-7 274	16
<b>Puhas teenustasutulu</b>	<b>5 567</b>	<b>11 519</b>	
Muud äritulud	384	312	13
Mitmesugused tegevuskulud	-37 141	-54 998	15
Tööjõukulud	-52 007	-43 494	17
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-4 701	-3 808	8,9
<b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>	<b>18 350</b>	<b>-28 866</b>	
<b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>	<b>18 350</b>	<b>-28 866</b>	

## Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	18 350	-28 866	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	4 701	3 808	
<b>Kokku korrigeerimised</b>	<b>4 701</b>	<b>3 808</b>	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-76 009	-375 562	
Varude muutus	-148	180	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-246 760	-125 732	
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>-299 866</b>	<b>-526 172</b>	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	0	-5 767	
Tasutud sidusettevõtjate soetamisel	0	-1 000	
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>0</b>	<b>-6 767</b>	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Muud laekumised finantseerimistegevusest	22 112	25 410	
Muud väljamaksed finantseerimistegevusest	-5 614	-26 065	
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>16 498</b>	<b>-655</b>	
<b>Kokku rahavood</b>	<b>-283 368</b>	<b>-533 594</b>	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	652 689	1 186 283	2
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>	<b>-283 368</b>	<b>-533 594</b>	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	369 321	652 689	2

## Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

						Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	
<b>31.12.2021</b>	200 000	121 169	11 642	48 615	60 887	442 313
Aruandeaasta kasum (kahjum)					-28 866	-28 866
Muutused muudest omanike sisse maksetest		25 410				25 410
Muutused muudest väljamaksetest omanikele		-26 065				-26 065
Muutused reservides			386		-387	-1
<b>31.12.2022</b>	200 000	120 514	12 028	48 615	31 634	412 791
Aruandeaasta kasum (kahjum)					18 350	18 350
Muutused muudest omanike sisse maksetest		22 112				22 112
Muutused muudest väljamaksetest omanikele		-5 614				-5 614
<b>31.12.2023</b>	200 000	137 012	12 028	48 615	49 984	447 639

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Maaelu Edendamise Hoiu-laenuühistu 2023.a. raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Eesti finantsaruandluse standardile ja kasutades soetusmaksumuse printsiipi, v.a. juhtudel, kui arvestuspõhimõtetes alljärgnevalt on kirjeldatud teisiti. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded kehtestatakse Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega.

Maaelu Edendamise Hoiu-laenuühistu bilanss ja kasumiaruanne on koostatud krediitiasutustes kasutatavate aruannete skeemide alusel.

Aruanne on koostatud lähtudes põhimõttest, et ME Hoiu-laenuühistu on jätkuvalt tegutsev.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

### Finantsvarad

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid. Finantsvara võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstud või saadud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara otseselt seotud kulutusi.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab selle üle kontrolli. Finantsvara oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeval st päeval, mil ettevõtte saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdüd finantsvara üle.

### Raha

Rahana kajastatakse kassas olevat sularaha ja nõudmiseni hoiuseid krediitiasutustes.

### Finantsinvesteeringud

Finantsinvesteeringud on kajastatud bilansis soetusmaksumuse meetodil, s.t. soetusmaksumusest on maha arvatud võimalikud allahindlused. Väärtuste allahindluse tulemused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

### Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Sidusettevõtetele loetakse kõiki ettevõtteid, mille üle investorettevõtte omab olulist, kuid mitte valitsevat mõju. Üldjuhul eeldatakse olulise mõju puhul, et investorettevõtte omab ettevõttes 20 kuni 50% hääle õiguslikest aktsiatest või osadest.

Investeeringud sidusettevõttesse kajastatakse soetusmaksumuse meetodil. Igal aruandekuupäeval tuleb hinnata, kas on indikatsioone, et investeeringu kaetav väärtus võib olla langenud alla tema bilansilise väärtuse. Vajadusel viiakse läbi allahindlus.

### Nõuded ja ettemaksud

Nõuete hindamise aluseks on kliendi ettevõtte majanduslik seisund, majandusharu olukord, laenuvõtja usaldusväärsus, laenulepingus fikseeritud kohustiste täitmise õigeaegsus ning muud tegurid, mis kõik kokku aitavad hinnata laenuvõtja väärtust.

Nõuded laenude alal on bilansis hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Iga laen konkreetse liikme vastu on hinnatud eraldi, arvestades teadaolevat infot maksevõime kohta ning selle tulemusena leitakse allahindluse protsent kogu laenuportfellist.

Nõudeid kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses (see on nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

### Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringutena kajastatakse kinnisvaraobjekte (maa, hoone), mida hoitakse renditulu teenimise, turuväärtuse kasvu või mõlemal eesmärgil.

Kinnisvarainvesteering võetakse bilansis arvele soetusmaksumuses. Edasine kajastamine toimub soetusmaksumuse meetodil, millest on maha arvatud kulum. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Hoonetele on kehtestatud amortisatsiooni norm 10 % aastas.

### Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalse põhivara kajastamisel bilansis on selle soetusmaksumusest maha arvatud akumulieeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Olulisuse printsiibist lähtudes kajastatakse põhivarana need varaobjektid, mille soetusmaksumus ületab 320 eurot ja mille kasulik eluiga on üle ühe aasta. Madalama soetusmaksumusega või lühema kasuliku elueaga varaobjektid kantakse kasutusse võtmisel kuluks ning nende üle



peetakse arvestust bilansiväliselt.

Ettevõtte kasutab materiaalse põhivara amortiseerimisel lineaarset meetodit.

Materiaalsele põhivarale määratud amortisatsiooninormid vaadatakse üle, kui on ilmnenud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasulikku eluiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevates perioodides.

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Immateriaalne Põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Ettevõtte kasutab immateriaalse põhivara amortiseerimisel lineaarset meetodit (10 % aastas).

Amortisatsiooninormid vaadatakse üle, kui on ilmnenud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta immateriaalse põhivara kasulikku eluiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevates perioodides.

**Põhivarade arvelevõtmise alampiir** 320 eurot

#### Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Ehitised	8
Arvutid ja arutisüsteemid	3-5
Muu materiaalne põhivara	3-10

#### Finantskohustised

Finantskohustisteks loetakse tarnijatele tasumata arveid, viitvõlgasid ja muid lühi- ja pikaajalisi võlakohustisi.

Kõiki finantskohustisi kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

Intrissikulu finantskohustuselt kajastatakse aruandeperioodil kasumiaruandes.

Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, kui see on kas rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

#### Kohustuslik reservkapital

Hoiu-laenuühistu kohustuste tagamiseks moodustatakse reservkapital, mille suurus peab olema vähemalt pool osakapitalist. Igal majandusaastal kantakse reservkapitali vähemalt 20 protsenti puhaskasumist.

Lisaks kohustuslikule reservkapitalile on moodustatud hoiuste, laenude ja osamaksude tagamiseks täiendav reservkapital. Antud reservi tehakse täiendusi vastavalt üldkoosoleku otsustele.

#### Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi.

Teenuse osutamisest saadavad tulud kajastatakse proportsionaalselt samades perioodides nagu teenuse osutamisega kaasnevad kulutused.

Intrissitulu laenudelt kajastatakse tekkepõhiselt, välja arvatud juhtudel kui intressi laekumine on ebatõenäoline. Dividenditulu kajastatakse vastava nõudeõiguse tekkimisel.

#### Seotud osapooled

Maaelu edendamise Hoiu-laenuühistu aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- 1.tegevjuhtkonda;kõrgemat juhtkonda(nõukogu)ja sidusettevõtet.
- 2.eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

#### Osakapital

Hoiu-laenuühistu seaduses §22 (2)HLÜ osakapital moodustatakse liikmete osamaksetest. §22 (9)ühele HLÜ liikmele antud laenude summa ei tohi ületada liikme poolt tasutud osamaksu rohkem kui 20 kordselt. Eeltoodust tulenevalt on ühistu liikmetel võimalus oma osamakseid suurendada või vähendada. Äriregistris registreeritud oskapital on kajastatud bilansis registreeritud osakapitalina ja osakapitali suurenemine registreerimata osakapitalina. Muutusi osakapitalis kajastatakse siis, kui raha osa suurendamiseks on laekunud ja vähendamine kui osa on välja makstud. Ühistulise tegevuse eripärast tingitult ei ole võimalik Äriregistris pidevalt toimuvaid muutusi kajastada, millest tingitult ei ole registreeritud osakapital isikustatud. Ühistu liikmete nimekirja ja osakapitali pidamise kohustus on juhatusel.

## Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Sularaha kassas	19 369	18 541
Arvelduskontod SEB Pangas	18 238	266 766
Leedu Pank	331 714	367 382
<b>Kokku raha</b>	<b>369 321</b>	<b>652 689</b>

## Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenu nõuded	2 505 273	663 295	1 644 814	197 164
Muud nõuded	18 003	18 003	0	0
Intressinõuded	15 905	15 905	0	0
Viitlaekumised	2 098	2 098	0	0
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>2 523 276</b>	<b>681 298</b>	<b>1 644 814</b>	<b>197 164</b>

  

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenu nõuded	2 423 238	628 681	1 543 606	250 951
Muud nõuded	24 029	24 029	0	0
Intressinõuded	11 630	11 630	0	0
Viitlaekumised	12 399	12 399	0	0
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>2 447 267</b>	<b>652 710</b>	<b>1 543 606</b>	<b>250 951</b>

## Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	3 875	948
Sotsiaalmaks	2 036	649
Kohustuslik kogumispension	109	46
Töötuskindlustusmaksed	136	57
<b>Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad</b>	<b>6 156</b>	<b>1 700</b>

## Lisa 5 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon: 2023					
Sidusettevõtja registrikood	Sidusettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2022	31.12.2023
12102881	Baltic Shared Services AS	Eesti	Hoiu-laenuühistutele makseteenuste ja muude IT-lahendustel põhinevate teenuste osutamine	23.60	23.60

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon		
Sidusettevõtja nimetus	31.12.2022	31.12.2023
Baltic Shared Services AS	65 000	65 000
Kokku sidusettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	65 000	65 000

2018.aastal sai Baltic Shared Services AS-st ME Hoiu-laenuühistu sidusettevõtte. Seisuga 31.12.2023 omab ME HLÜ 65 aktsiat summas 65 000 eurot.

## Lisa 6 Pikaajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

		Kokku
	Aktsiad ja osad	
31.12.2021	11 852	11 852
31.12.2022	11 852	11 852
	Aktsiad ja osad	Kokku
31.12.2022	11 852	11 852
31.12.2023	11 852	11 852

Muud finantsinvesteeringud jagunevad järgmiselt(eurodes):

seisuga 31.12.2023  
HLÜ Hoiuste tagamise Fond 11 852  
KOKKU: 11 852

## Lisa 7 Laenuõuded

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenuid eraisikutele	704 597	173 501	421 412	109 684	7-12	EUR	2033
Laenuid ettevõttele	1 802 976	492 094	1 223 402	87 480	7-11	EUR	2033
Laenuid mittetulundudühingu	2 264	2 264	0		8	EUR	2024
Laenuid allahindlus	-4 564	-4 564					
<b>Laenuõuded</b>	<b>2 505 273</b>	<b>663 295</b>	<b>1 644 814</b>	<b>197 164</b>			

  

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenuid eraisikutele	672 638	175 629	391 395	105 614	7-11	EUR	2032
Laenuid ettevõttele	1 753 773	458 489	1 149 947	145 337	7-11	EUR	2032
Laenuid mittetulundudühingu	8 707	6 443	2 264	0	8	EUR	2024
Laenuid allahindlus	-11 880	-11 880	0	0			
<b>Laenuõuded</b>	<b>2 423 238</b>	<b>628 681</b>	<b>1 543 606</b>	<b>250 951</b>			

Laenuid jaotus tagatise järgi (eurodes):

	31.12.2023	31.12.2022
1. Hüpotek	2 371 625	2 287 951
2. Käendus	93 623	118 310
3. Muu tagatis	24 724	19 173
4. ETNA	16 865	9 684

## Lisa 8 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
	Ehitised	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud materiaalsed põhivarad	
<b>31.12.2021</b>				
Soetusmaksumus	8 264	5 793	17 441	31 498
Akumuleeritud kulum	-2 976	-5 770	-16 367	-25 113
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>5 288</b>	<b>23</b>	<b>1 074</b>	<b>6 385</b>
Ostud ja parendused		2 040	0	2 040
Muud ostud ja parendused		2 040	0	2 040
Amortisatsioonikulu	-991	-261	-414	-1 666
<b>31.12.2022</b>				
Soetusmaksumus	8 264	5 602	9 161	23 027
Akumuleeritud kulum	-3 967	-3 800	-8 501	-16 268
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>4 297</b>	<b>1 802</b>	<b>660</b>	<b>6 759</b>
Amortisatsioonikulu	-991	-408	-414	-1 813
<b>31.12.2023</b>				
Soetusmaksumus	8 264	5 602	9 161	23 027
Akumuleeritud kulum	-4 958	-4 208	-8 915	-18 081
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>3 306</b>	<b>1 394</b>	<b>246</b>	<b>4 946</b>

## Lisa 9 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Muud immateriaalsed põhivarad	
<b>31.12.2021</b>		
Soetusmaksumus	16 864	16 864
Akumuleeritud kulum	-6 275	-6 275
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>10 589</b>	<b>10 589</b>
Ostud ja parendused	3 727	3 727
Amortisatsioonikulu	-2 142	-2 142
<b>31.12.2022</b>		
Soetusmaksumus	20 591	20 591
Akumuleeritud kulum	-8 417	-8 417
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>12 174</b>	<b>12 174</b>
Amortisatsioonikulu	-2 888	-2 888
<b>31.12.2023</b>		
Soetusmaksumus	20 591	20 591
Akumuleeritud kulum	-11 305	-11 305
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>9 286</b>	<b>9 286</b>

## Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	1 473	1 473	0	
Võlad töövõtjatele	2 110	2 110	0	
Maksuvõlad	6 156	6 156	0	4
Muud võlad	69 034	69 034	0	11
Intressivõlad	67 292	67 292	0	
Muud viitvõlad	1 742	1 742	0	
Liikmete tähtjalised hoiused	2 176 427	1 807 388	369 039	
Nõudmiseni hoiused	281 458	281 458		
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>2 536 658</b>	<b>2 167 619</b>	<b>369 039</b>	

  

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	2 873	2 873	0	
Võlad töövõtjatele	2 278	2 278	0	
Maksuvõlad	1 700	1 700	0	4
Muud võlad	82 109	82 109	0	11
Intressivõlad	80 962	80 962	0	
Muud viitvõlad	1 147	1 147	0	
Liikmete tähtjalised hoiused	2 233 538	1 826 880	406 658	
Nõudmiseni hoiused	460 920	460 920	0	
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>2 783 418</b>	<b>2 376 760</b>	<b>406 658</b>	

## Lisa 11 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Intressivõlad	67 292	67 292	0
Muud viitvõlad	1 742	1 742	0
<b>Kokku muud võlad</b>	<b>69 034</b>	<b>69 034</b>	<b>0</b>

  

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Intressivõlad	80 962	80 962	0
Muud viitvõlad	1 147	1 147	0
<b>Kokku muud võlad</b>	<b>82 109</b>	<b>82 109</b>	<b>0</b>

## Lisa 12 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Osakapital	200 000	200 000
Osade arv (tk)	350	360

Kirjel Osakapital on kajastatud äriregistris registreeritud osakapital 200 000 eurot.

Seisuga 31.12.2023 oli registreerimata osakapitali suurus 137 012 eurot

(31.12.2022 120 514 eurot)

## Lisa 13 Muud äritulud

(eurodes)

	2023	2022
Sisseastumismaksud	216	312
Muud	168	0
<b>Kokku muud äritulud</b>	<b>384</b>	<b>312</b>

## Lisa 14 Teenustasu tulud

(eurodes)

	2023	2022
Laenude vormistamise tasu	9 053	11 956
Teenustasutulu	5 989	6 837
<b>Kokku teenustasu tulud</b>	<b>15 042</b>	<b>18 793</b>



## Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2023	2022
Üür ja rent	5 246	4 544
Mitmesugused bürookulud	1 491	2 414
Koolituskulud	179	259
Riiklikud ja kohalikud maksud	0	14
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	2 187	16 639
Transpordikulud	2 042	2 891
Ruumide majanduskulud	4 659	4 146
Liikmemaksud	1 125	1 125
Reklaamikulud	161	660
Auditeerimine	4 548	6 048
Finantsinspektsiooni järelvalvetasud	1 776	1 504
IT teenus;arvutitarvikud	10 599	11 809
Sidekulud	2 084	1 524
Õigusabi	735	257
Muud	309	1 164
<b>Kokku mitmesugused tegevuskulud</b>	<b>37 141</b>	<b>54 998</b>

## Lisa 16 Teenustasu kulud

(eurodes)

	2023	2022
Panga teenustasud	9 475	7 274
<b>Kokku teenustasu kulud</b>	<b>9 475</b>	<b>7 274</b>

## Lisa 17 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	39 109	32 996
Sotsiaalmaksud	12 898	10 498
<b>Kokku tööjõukulud</b>	<b>52 007</b>	<b>43 494</b>
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2	3
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	2	3

## Lisa 18 Intressitulud

(eurodes)

	2023	2022
Intressitulu laenudelt	210 346	176 391
Intressitulu hoiustelt	5	46
<b>Kokku intressitulud</b>	<b>210 351</b>	<b>176 437</b>

## Lisa 19 Intressikulud

(eurodes)

	2023	2022
Intressikulu hoiustelt	100 838	111 276
Intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	0	111 276
Muu intressikulu	3 265	3 558
<b>Kokku intressikulud</b>	<b>104 103</b>	<b>114 834</b>

## Lisa 20 Seotud osapooled

(eurodes)

### Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
<b>Nõuded ja ettemaksed</b>		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	43 275	38 114
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	85 939	80 872
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>129 214</b>	<b>118 986</b>
<b>Võlad ja ettemaksed</b>		
Sidusettevõtjad	0	74
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	78 619	30 762
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	103 044	52 914
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>181 663</b>	<b>83 750</b>

PIKAAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
<b>Nõuded ja ettemaksed</b>		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	191 106	203 867

Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	268 915	334 878
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>460 021</b>	<b>538 745</b>
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	17 500
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	6 000
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>0</b>	<b>23 500</b>

ANTUD LAENUD	31.12.2021	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	108 858	163 000	30 231	241 627	12 791
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	263 264	311 209	159 319	415 154	26 218
<b>Kokku antud laenud</b>	<b>372 122</b>	<b>474 209</b>	<b>189 550</b>	<b>656 781</b>	<b>39 009</b>

ANTUD LAENUD	31.12.2022	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	241 627	80 000	87 580	234 047	17 155
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	415 154	22 000	82 814	354 340	28 121
<b>Kokku antud laenud</b>	<b>656 781</b>	<b>102 000</b>	<b>170 394</b>	<b>588 387</b>	<b>45 276</b>

OSTETUD	2023		2022	
	Teenused		Teenused	
Sidusettevõtjad		7 920		8 937
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		10 680		11 208
<b>Kokku ostetud</b>		<b>18 600</b>		<b>20 145</b>

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Arvestatud tasu	5 000	4 400

## Lisa 21 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustiste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid bilansi kuupäeva 31.12.2023 ja aruande koostamiskuupäeva vahemikul. Bilansipäevajärgseid sündmusi, mis oluliselt mõjutaksid järgmise majandusaasta tulemusi aastaaruande koostamise kuupäeva seisuga ilmnenuid ei ole.