



MAJANDUSAASTA ARUANNE

Aruandeaasta algus: 01.01.2019

Aruandeaasta lõpp: 31.12.2019

Ärinimi: Raha Hoiu-Laenuühistu

Registrikood: 12569596

Tänavanimi, maja number: F. Tuglase tn 19

Linn: Tartu linn, Tartu linn

Vald: Tartu linn

Maakond: Tartu maakond

Postisihthumber: 51006

Telefon: +372 6000969

E-posti aadress: info@rahahoius.ee

Veebilehe aadress: www.rahahoius.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Raha	11
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	12
Lisa 4 Materiaalsed põhivarad	13
Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad	14
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	15
Lisa 7 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	15
Lisa 8 Osakapital	16
Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud	16
Lisa 10 Tööjõukulud	17
Lisa 11 Seotud osapooled	17
Lisa 12 Sündmused pärast aruandekuupäeva	18
Aruande allkirjad	19
Vandeauditiitori aruanne	20

Tegevusaruanne

Sissejuhatus

Raha Hoiu-Laenuühistu majandusaasta aruande koostamisel on järgitud raamatupidamise seaduse ja Eesti finantsaruandluse standardi nõudeid ning see kajastab õigesti ja õiglaselt Raha Hoiu-Laenuühistu finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid. Aruandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik.

Ülevaade organisatsioonist

Raha Hoiu-Laenuühistu on ühistuline finantseerimisasutus tegevusloa FFA000012 alusel. Raha Hoiu-Laenuühistu omab kahte kontorit, mis asuvad Tartus F. Tuglase 19 ja Tallinnas Narva mnt 13a aadressil. Ühistu liikmelised põhitegevused seisnevad hoiuste kaasamises, laenude väljastamises ning finantsnõustamises.

Raha Hoiu-Laenuühistuga on liitunud 505 usaldusväärset liiget. Ühistu tegevus on täiendanud liikmete finantsvahendeid ning näidanud jätkusuutlikust ja usaldusväärsust.

Sündmused jooksval majandusaastal

Tulenevalt teise samba vabatahtlikuks muutmise eelnõuga ning lisaks teiste hoiu-laenuühistute agressiivse reklaamiga on kasvanud inimestes huvi hoiuste vastu. Seetõttu on kasvanud ka hoiu-laenuühistute liikmete arv, hoiuste ja laenuportfellide mahud ning muud finantsnäitajad. Muuhulgas peab märkima, et 2019. aastal registreeriti kolm uut hoiu-laenuühistut; samas üks hoiu-laenuühistu – Lääne Hoiu-laenuühistu – lõpetas oma tegevuse; Eesti hoiu-laenuühistute liikmete arv on ületanud sümboolse 15 000 arvu piiri. Eesti hoiu-laenuühistute koondpuhaskasum ületas 1 miljoni euro piiri ning moodustas 1 289 700 eurot. Lisaks soosivad hoiu-laenuühistute liikmete arvu ja hoiuste mahtude kasvu jätkuvalt madalad tähtajaliste hoiuste intressimäärad Eesti kommertsbankades ning nende tulumaksustamine.

2019. aastal kasvasid Raha Hoiu-Laenuühistu laenuportfell kui ka intressitulu. Raha Hoiu-Laenuühistu varade maht ulatus 31.12.2019 seisuga 10 miljoni euroni, kasvades aastaga 1 877 143 euro ehk 23,01% võrra. Koguvarede kasvu on eelkõige mõjutanud laenuportfelli mahu suurenemine 19,47%. Intressitulud ulatusid 2019. aastal 592 311 euroni, suurenedes võrreldes eelmise aastaga 15 137 euro võrra (2,62%). Intressikulud moodustasid 2019. aastal 383 818 eurot (kasv 3,68%). Raha Hoiu-Laenuühistu puhaskasum oli 2019. aastal 34 250 eurot. Võrreldes 2018. aastaga vähenes puhaskasum 14 944 euro võrra. Osakapital kasvas aasta jooksul 2 889 034 eurolt 3 843 010 euroni ehk 33,02% võrra.

2019. aastal jätkati erinevate hoiusetoodetega tähtajaga kuni viis (5) aastat ja aastase tootlusega kuni 9%.

Tegevuskeskkond ja finantsriskid

Eesti majanduse lähiaastate väljavaated on jätkuvalt positiivsed. Järgnevatel aastatel majanduskasv peaks püsima 2-3% kandis. Pärast kiire kasvu aastaid areneb majandus mõõdukamas ja jätkusuutlikumas tempos. Mõõdukas kasv pidurdab ka netopalkade ja seega ka elanikkonna tarbimise kasvu – viimastel aastatel on tarbimine muutunud koos netopalkade muutusega. Pidurdav netopalkade kasv ja tarbimisharjumuste säilitamine võib tingida ka madalama säästmise. See omakorda võib mõjutada negatiivselt ka hoiu-laenuühistute poolt kaasatavate hoiuste mahtu, kuid teisalt võib mõjuda positiivselt laenuportfelli kasvule. Samas on põhjust arvata, et hoiu-laenuühistute liikmete arv, hoiuste ja ka laenude maht toimub kommertsbankadesse kogunenud tähtajaliste hoiuste mahtude arvelt ehk peamiseks mootoriks saab olema soov teenida vähegi arvestatavat tootlust hoiustatavalt summalt. Eesti kommertsbankades oli 2019. aasta lõpu seisuga hoiuseid ligi 20 miljardi euro eest, nendest kodumajapidamiste hoiuste jääk oli üle 9 miljardi euro.

Riskid majanduskeskkonnas püsivad mõõdukatena, mistõttu võiks arvata, et riskid, sh ka finantsriskid Raha Hoiu-Laenuühistu jaoks püsivad samal tasemel. Finantsriskid hõlmavad endas raamatupidamisega, aruandlusega, tehingute mahu ja keerulisuse ning automatiseeritusega seotud riske. Hoiu-Laenuühistu seadus, raamatupidamise seadus, ühistuline toetav struktuur ning laenudele seatud tagatised on riske maandavad ja toetavad.

Eesmärgid 2020. aastal

2020. aastal jätkab Raha Hoiu-Laenuühistu eesmärgipäraselt suunda, suurendades liikmete arvu ning tegevusmahtu. Jätkusuutliku hoiu-laenuühistuna oleme orienteeritud ka 2020. aastal parima tootluse tagamisele liikmetele ja usaldusväärsuse tõstmisele.

Finantssuhtarvud

	2019	2018	2017
Puhaskasum (eurodes):	34 250	49 194	7 676
Keskmine omakapital (eurodes):	3 541 132	2 727 618	2 104 152
Omakapitali tootlus ROE (%):	0,97	1,80	0,36
Varad, keskmine (eurodes):	9 112 409	7 704 409	6 153 443
Netotulud kokku (eurodes):	210 873	210 494	177 923
Kulud kokku (eurodes):	175 651	161 300	170 248

Varade tootlus ROA (%):	0,38	0,64	0,12
Neto intressitulu (eurodes):	208 492	206 979	175 724
Intressiriskile avatud varad, keskmine (eurodes):	8 313 183	6 926 497	5 434 213
Intressiriskile avatud kohustused, keskmine (eurodes):	5 533 081	4 931 144	4 013 365
Intressiriskile avatud varade intressitootlus (%):	7,12	8,33	9,64
Neto intressimarginaal NIM (%):	2,51	2,99	3,23
Võõrkapitali hind (%):	6,94	7,51	8,68
Hinnavahe SPREAD (%):	0,19	0,83	0,97
Kulude ja tulude suhe (%):	83,30	76,63	95,69

Finantssuhtarvude selgitused

Keskmine omakapital = (aruandeperioodi lõpu omakapital + eelmise perioodi lõpu omakapital) / 2

Omakapitali tootlus ROE = puhaskasum / keskmine omakapital * 100

Varad, keskmine = (aruandeperioodi lõpu varad + eelmise aasta lõpu varad) / 2

Netotulud kokku = puhas intressitulu + puhas teenustasutulu + muud äritulud

Kulud kokku = mitmesugused tegevuskulud + tööjõukulud + põhivarade kulum ja väärtuse langus + muud ärikulud

Varade tootlus ROA = puhaskasum / varad, keskmine * 100

Intressiriskile avatud varad, keskmine = (antud laenude algjääk + antud laenude lõppjääk) / 2

Intressiriskile avatud kohustused, keskmine = (saadud hoiuste algjääk + saadud hoiuste lõppjääk) / 2

Intressiriskile avatud varade intressitootlus = intressitulud / intressiriskile avatud varad, keskmine * 100

Neto intressimarginaal NIM = neto intressitulu (puhas intressitulu) / intressiriskile avatud varad, keskmine * 100

Võõrkapitali hind = intressikulud / intressiriskile avatud kohustused, keskmine * 100

Hinnavahe SPREAD = intressiriskile avatud varade intressitootlus - võõrkapitali hind

Kulude ja tulude suhe = kulud kokku / netotulud kokku * 100

Ramatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	970 361	509 937	2
Nõuded ja ettemaksud	1 608 663	2 221 883	3
Kokku käibevarad	2 579 024	2 731 820	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	7 455 652	5 425 713	3
Materiaalsed põhivarad	8 215	4 794	4
Immateriaalsed põhivarad	8 750	10 850	5
Kokku põhivarad	7 472 617	5 441 357	
Kokku varad	10 051 641	8 173 177	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	3 385 825	2 188 858	6
Kokku lühiajalised kohustised	3 385 825	2 188 858	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	2 630 571	2 937 300	6
Kokku pikaajalised kohustised	2 630 571	2 937 300	
Kokku kohustised	6 016 396	5 126 158	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 889 034	2 299 425	8
Registreerimata osakapital	953 976	589 609	8
Kohustuslik reservkapital	157 985	108 791	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	34 250	49 194	
Kokku omakapital	4 035 245	3 047 019	
Kokku kohustised ja omakapital	10 051 641	8 173 177	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Intressitulud	592 311	577 174	
Intressikulud	-383 818	-370 195	
Puhas intressitulu	208 493	206 979	
Teenustasu tulud	2 381	4 626	
Teenustasu kulud	-973	-1 111	
Puhas teenustasutulu	1 408	3 515	
Mitmesugused tegevuskulud	-64 178	-67 579	9
Tööjõukulud	-107 959	-90 651	10
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-3 484	-3 070	
Muud ärikulud	-30	0	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	34 250	49 194	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	34 250	49 194	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Muud äritegevuse tulude laekumised	2 381	4 625	
Väljamaksed tarnijatele kaupade ja teenuste eest	-65 812	-70 101	
Väljamaksed töötajatele	-108 034	-89 919	
Laekunud intressid	635 793	513 683	
Makstud intressid	-383 111	-370 591	
Muud rahavood äritegevusest	-30	0	
Kokku rahavood äritegevusest	81 187	-12 303	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-4 805	-1 743	4
Antud laenud	-2 385 000	-2 217 000	
Antud laenude tagasimaksed	910 060	918 568	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 479 745	-1 300 175	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	1 655 116	1 151 098	
Saadud laenude tagasimaksed	-750 110	-852 230	
Laekunud omaaktsiate või -osade müügist	967 520	604 279	
Tasutud omaaktsiate või -osade tagasiostmisel	-13 544	-14 670	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	1 858 982	888 477	
Kokku rahavood	460 424	-424 001	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	509 937	933 938	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	460 424	-424 001	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	970 361	509 937	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2017	1 698 970	600 455	101 116	7 676	2 408 217
Korrigeeritud saldo 31.12.2017	1 698 970	600 455	101 116	7 676	2 408 217
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	49 194	49 194
Emiteeritud osakapital	600 455	-600 455	0	0	0
Muutused muudest omanike sisse maksetest	0	589 609	0	0	589 609
Muutused reservides	0	0	7 675	-7 676	-1
31.12.2018	2 299 425	589 609	108 791	49 194	3 047 019
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	34 250	34 250
Emiteeritud osakapital	589 609	-589 609	0	0	0
Muutused muudest omanike sisse maksetest	0	953 976	0	0	953 976
Muutused reservides	0	0	49 194	-49 194	0
31.12.2019	2 889 034	953 976	157 985	34 250	4 035 245

Täiendav informatsioon osakapitali kohta on toodud Lisas 8 - Osakapital.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Raha Hoiu-Laenuühistu 31.12.2019. aastal lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded kehtestatakse raamatupidamise seadusega ning mida täpsustavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha Hoiu-Laenuühistu bilanss ja kasumiaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Panga presidenti 06.11.2012 määrusega nr 8 "Hoiu-laenuühistu bilansi ja kasumiaruande koostamise nõuded ning aruannete Eesti Pangale esitamise kord".

Raha Hoiu-Laenuühistu kasumiaruandes esitatakse hoiu-laenuühistu majandustulemuse kujunemise näitajad nimetatud määruse lisa 5 "Hoiu-laenuühistu kasumiaruande skeem" ja lisa 6 "Hoiu-laenuühistu kasumiaruande koostamise juhend" kohaselt. Nii kasumiaruandes kui lisades, milles on avalikustatud selgitused kasumiaruande kirjete kohta, on tulud kajastatud positiivsete ja kulud negatiivsete (st miinusmärgiga) summadena.

Rahavoogude aruanne on koostatud otsemeetodil. 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.

Finantsvarad

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid krediidasutustele ja klientidele ning muid nõudeid.

Raha Hoiu-Laenuühistu kajastab laenuid ja nõuded ning deposiidid teistes krediidasutustes arvelevõtmise kuupäeval, st päeval millal need tekkisid. Kõik muud finantsvarad, sh need, mida esmasel kajastamisel liigitatakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumi/kahjumi kajastatavateks finantsvaradeks, võetakse arvele kuupäeval, millal hoiu-laenuühistu saab antud instrumendi lepinguliseks osapooleks.

Finantsvara eemaldatakse finantsseisundi aruandest siis, kui hoiu-laenuühistu kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolele üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest. Finantsvara oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeval, st päeval, mil hoiu-laenuühistu saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdüd finantsvara üle.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse kassas olev sularaha ja krediidasutustes nõudmiseni hoiused, lühiajalised (alla 3 kuulise lunastustähtajaga) pangadeposiidid ja rahaturufondi osakud, millel puudub oluline turuväärtuse muutuse risk.

Vastavalt juhatuse otsusele ei tee Raha Hoiu-Laenuühistu liikmetega tehinguid sularahas: hoiuste vastuvõtmine ja laenude väljastamine toimub ainult pangaulekannete teel.

Nõuded ja ettemaksud

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

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid korrigeeritud soetusmaksumuse või soetusmaksumuse meetodil kajastatud nõuete väärtuse languse osas. Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad nõuetest eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdsväärtuseni (diskonteerituna antud finantsvara esmasel kajastamisel fikseeritud sisemise intressimääraga) ning soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad hinnatakse alla summani, mida põhjendatud hinnangu kohaselt võiks saada, kui seda finantsvara peaks müüma bilansipäeva seisuga. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

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

Olulisuse printsiibist lähtudes kajastatakse põhivarana need varaobjektid, mille soetusmaksumus ületab 1000 EUR ja mille kasulik eluiga on üle ühe aasta. Madalama soetusmaksumusel või lühema kasuliku elueaga varaobjektid kantakse kasutusse võtmisel kuluks ning nende üle peetakse arvestust bilansiväliselt. Ettevõtte kasutab materiaalse põhivara amortiseerumisel lineaarset meetodit.

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

Immateriaalne põhivara võetakse arvele ja kajastatakse bilansis soetusmaksumuses. Immateriaalse põhivara amortiseerumisel kasutatakse lineaarset meetodit. Teatud juhtudel võib vara omandada nii materiaalse kui ka immateriaalse põhivara tunnuseid. Sellisel juhul klassifitseeritakse vara vastavalt sellele, kumma tunnustele vastab see rohkem. Muu immateriaalse vara väärtuse languse kahtluse korral viiakse läbi vara väärtuse test samadel alustel kui materiaalse põhivara puhul.

Varade väärtuse langus

Igal bilansipäeval hinnatakse materiaalse ja immateriaalse põhivara, soetusmaksumuse meetodil kajastatavate kinnisvarainvesteeringute, soetusmaksumuse meetodil kajastatavate bioloogiliste varade ning sidusettevõtetesse investeeringute puhul vara väärtuse võimalikule langusele viitavate asjaolude esinemist. Selliste asjaolude esinemise korral hinnatakse vara kaetavat väärtust ning võrreldakse seda bilansilise maksumusega. Väärtuse langusest tekkinud kahjum kajastatakse summas, mille võrra vara bilansiline maksumus ületab selle kaetava väärtuse. Vara kaetav väärtus on vara õiglane väärtus, millest on maha lahutatud müügikulutused, või vara kasutusväärtus, vastavalt sellele, kumb on kõrgem. Vara väärtuse languse hindamise eesmärgil hinnatakse kaetavat väärtust kas üksiku varaobjekti või väikseima võimaliku varade grupi kohta, mille jaoks on võimalik rahavoogusid eristada (raha genereeriv üksus). Varade allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna. Kord alla hinnatud varade puhul hinnatakse igal järgmisel bilansikuupäeval, kas võib olla tõenäoline, et vara kaetav väärtus on vahepeal tõusnud (v.a firmaväärtus, mille allahindlusi ei tühistata). Kui väärtuse testi tulemusena selgub, et vara või varade grupi (raha genereeriva üksuse) kaetav väärtus on tõusnud üle bilansilise jääkmaksumuse, tühistatakse varasem allahindlus ja suurendatakse vara bilansilist jääkmaksumust kuni summani, mis oleks kujunenud, arvestades vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni. Allahindluse tühistamist kajastatakse aruandeaasta kasumiaruandes põhivara allahindluse kahjumi vähendamisenä.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Arvutitarkvara	5 aastat
Arvutid ja arvutisüsteemid	5 aastat
Muud materiaalsed põhivarad	5 aastat

Finantskohustised

Finantskohustusteks loetakse võlgnevusi liikmetele, väärtpaberikohustusi, pangalaene ning viitvõlgasid ja muid võlakohustusi. Finantskohustused võetakse algselt arvele soetusmaksumuses. Finantskohustused kajastatakse edaspidi finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Finantskohustus eemaldatakse aruandest siis, kui see on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtusel, 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 laenuidelt, hoiustelt, võlakirjadelt, tuletisväärtpaberitelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt.

Teenustasutulu kirjel kajastatakse sisseastumismaksud, lepingutasud, garantiitasud ja väärtpaberitehingutasu, mis Raha Hoiu-Laenuühistu on saanud teenuste osutamisest.

Kirjel "Muud äritulud" kajastatakse varade kasutamisest tulev tulu, nt üüri- või renditulu, liikmete eest tehtud kulude hüvitised, kasum varude õiglase väärtuse muutusest.

Kulud

Kuludeks on:

1. intressikulu;
2. teenustasukulu;
3. kulu finantsinvesteeringutelt;
4. mitmesugused tegevuskulud;
5. tööjõukulud;
6. muud ärikulud.

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, riiklikud ja kohalikud maksud, kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest.

Tööjõukulud on halduskulud ning sellel kirjel kajastatakse arvestatud palk, preemiad, toetused, sotsiaalmaks ja töötuskindlustusmaks.

Maksustamine

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustisi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividendide maksumääraga 20/80 netodividendina väljamakstud summalt. Tulenevalt seaduse muudatusest alates 01.01.2018 on võimalik dividendide välja maksta soodusmaksumääraga 14/86. Seda saavad äriühingud kasutada viimase kolme aasta keskmise dividendi summa ulatuses, kusjuures arvesse võetakse ainult Eestis maksustatav jaotatud kasum. Eestis tulumaksust vabastatud väljamaksud, näiteks saadud dividenditulu jäävad arvestusest välja. Esimene majandusaasta, mis arvesse läheb, on 2018. Aastal 2019 rakendatakse 14% maksumäära kolmandikule 2018. aastal jaotatud kasumist. 2020. aastal rakendatakse 14% maksumäära kolmandikule 2018. ja 2019. aastal jaotatud kasumist. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Seotud osapooled

Ühistu loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriolulistele otsustele. Seotud osapooled on Raha Hoiu-Laenuühistu juhatus, nõukogu liikmed ning olulise osalusega eraisikutest omanikud, välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte äriolulistele otsustele. Lisaks on seotud osapoolteks eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Nõudmiseni hoiused krediitiasutustes	970 361	509 937
Kokku raha	970 361	509 937

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	30	30	0	0	7
Muud nõuded	13 098	13 098	0	0	
Intressinõuded	13 098	13 098	0	0	
Ettemaksed	535	535	0	0	
Muud makstud ettemaksed	535	535	0	0	
Nõuded liikmetele	9 050 652	1 595 000	7 455 652	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	9 064 315	1 608 663	7 455 652	0	
	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Muud nõuded	71 883	71 883	0	0	
Intressinõuded	71 883	71 883	0	0	
Nõuded liikmetele	7 575 713	2 150 000	5 425 713	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	7 647 596	2 221 883	5 425 713	0	

Muude nõuete all on kajastatud 31.12.2019 seisuga arvestatud, kuid liikmetelt laekumata intressid.

Kirjel "Nõuded liikmetele" on kajastatud liikmetele antud laenud. Antud laenud jagunesid järgnevalt:

1. laenud äriühingutele 9 028 842 eurot;
2. laenud eraisikutele 21 810 eurot.

Seisuga 31.12.2019 on tagatud järgmised laenud:

1. Credit.ee OÜ kontsernile antud laenud summas 7 950 000 eurot on tagatud Credit.ee OÜ aktiivse laenuportfelli pandiga ja reguleeritud tagatislepinguga;
2. Muudele liikmetele antud laenud summas 47 272 eurot on tagatud kinnisvara hüpoteegiga ja reguleeritud notariaalselt sõlmitud tagatislepinguga;
3. Nõukogu liikmete ettevõtetele antud laenud summas 1 035 000 eurot on tagatiseta.

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2017			
Soetusmaksumus	0	4 539	4 539
Akumuleeritud kulum	0	-518	-518
Jääkmaksumus	0	4 021	4 021
Ostud ja parendused	0	1 743	1 743
Amortisatsioonikulu	0	-970	-970
31.12.2018			
Soetusmaksumus	0	6 282	6 282
Akumuleeritud kulum	0	-1 488	-1 488
Jääkmaksumus	0	4 794	4 794
Ostud ja parendused	1 306	3 499	4 805
Amortisatsioonikulu	-66	-1 318	-1 384
31.12.2019			
Soetusmaksumus	1 306	9 781	11 087
Akumuleeritud kulum	-66	-2 806	-2 872
Jääkmaksumus	1 240	6 975	8 215

2019 aastal oli soetatud arvuti ja büroomööbel.

Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Arvutitarkvara	Kokku
31.12.2017		
Soetusmaksumus	15 050	15 050
Akumuleeritud kulum	-2 100	-2 100
Jääkmaksumus	12 950	12 950
Amortisatsioonikulu	-2 100	-2 100
31.12.2018		
Soetusmaksumus	12 950	12 950
Akumuleeritud kulum	-2 100	-2 100
Jääkmaksumus	10 850	10 850
Amortisatsioonikulu	-2 100	-2 100
31.12.2019		
Soetusmaksumus	12 950	12 950
Akumuleeritud kulum	-4 200	-4 200
Jääkmaksumus	8 750	8 750

Immateriaalse põhivarana kajastatakse Raha Hoiu-Laenuühistus kasutatavat ja arendatavat infosüsteemi/kliendihaldusprogrammi.

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	261	261	0	
Võlad töövõtjatele	2 527	2 527	0	
Maksuvõlad	10 142	10 142	0	7
Muud võlad	17 587	17 587	0	
Intressivõlad	17 587	17 587	0	
Saadud ettemaksed	295	295	0	
Muud saadud ettemaksed	295	295	0	
Võlgnevused liikmetele	5 985 584	3 355 013	2 630 571	
Kokku võlad ja ettemaksed	6 016 396	3 385 825	2 630 571	

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	208	208	0	
Võlad töövõtjatele	2 278	2 278	0	
Maksuvõlad	10 465	10 465	0	7
Muud võlad	17 031	17 031	0	
Intressivõlad	16 851	16 851	0	
Muud viitvõlad	180	180	0	
Saadud ettemaksed	15 598	15 598	0	
Muud saadud ettemaksed	15 598	15 598	0	
Võlgnevused liikmetele	5 080 578	2 143 278	2 937 300	
Kokku võlad ja ettemaksed	5 126 158	2 188 858	2 937 300	

Muude võlgade all on kajastatud 31.12.2019 seisuga liikmetele arvestatud, kuid maksmata intressid. Liikmetele pakutav tähtajalise hoise aastane kaalutud keskmine intressimäär 31.12.2019 seisuga oli 7,04%.

Kirjel "Võlgnevused liikmetele" kajastatakse liikmete tähtajalised hoised, mis jagunesid liikmete tüübi põhjal järgmiselt:

1. tähtajalised hoised eraisikutelt 5 059 424 eurot;
2. tähtajalised hoised äriühingutelt 926 160 eurot.

Lisa 7 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2019		31.12.2018	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	0	7 684	0	8 133
Sotsiaalmaks	0	2 290	0	2 171
Kohustuslik kogumispension	0	139	0	132
Töötuskindlustusmaksed	0	29	0	29
Ettemaksukonto jääk	30		0	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	30	10 142	0	10 465

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Osakapital	2 889 034	2 299 425
Osade arv (tk)	505	432
<p>Raha Hoiu-Laenuühistu osakapitali suurus 31.12.2019 seisuga oli 3 843 010 eurot, millest registreeritud osakapital oli 2 889 034 eurot ja registreerimata osakapital 953 976 eurot.</p> <p>Raha Hoiu-Laenuühistu osakapital on pidevas muutumises ja sõltub ühistuga liituvate või ühistust välja astuvate liikmete arvust, nende sissemakstavatest või neile tagastavatest osamaksude suurustest.</p> <p>Kohustusliku osamaksu miinimumsuurus nii füüsilisele kui ka juriidilisele isikule on 30 eurot. Liikme osamaksu suurus võib ületada kohustuslikku miinimumi. Igal liikmel on olenemata osasuurusest 1 hääl.</p> <p>Raha Hoiu-Laenuühistu väljastab ühele liikmele maksimaalselt laenu summas, mis ei ületa selle liikme tasutud osamaksu rohkem kui 20-kordselt. Ühele Raha Hoiu-Laenuühistu liikmele antud laenude summa kokku ei tohi ületada selle liikme tasutud osamaksu rohkem kui 20-kordselt ega olla suurem kui kaksikümmend (20) protsenti Raha Hoiu-Laenuühistu omakapitalist, tulenevalt hoiu-laenuühistu seaduse § 28 lg-st 9.</p>		

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2019	2018
Turunduskulud	19 055	27 245
Ostetud teenused	30 007	20 121
Ruumide rent	7 063	7 609
Mitmesugused bürookulud	6 567	8 853
Personaliga seotud kulud	0	1 216
Kommunikatsioonikulud	443	747
Muud kulud	1 025	1 751
Riiklikud ja kohalikud maksud	18	37
Kokku mitmesugused tegevuskulud	64 178	67 579

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2019	2018
Palgakulu	81 122	68 291
Sotsiaalmaksud	26 837	22 360
Kokku tööjõukulud	107 959	90 651
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	7	7
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	1	1
Juridilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	6	6

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2019		31.12.2018	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 035 218	7 687	1 401 617	20 906

Laenud

2019	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksud	Saadud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad						
Nõukogu liikmetega seotud ettevõtted	0	350 000	103 500	8%	EUR	2021

2018	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksud	Saadud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad						
Nõukogu liikmetega seotud ettevõtted	250 000	205 000	107 195	8%	EUR	2021

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	2019		2018	
	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	18 000	103 500	15 600	108 000

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2019	2018
Arvestatud tasu	66 908	54 927

2019 aastal tehtud ostud summas 18 000 eurot on raamatupidamisteenuse ost.

2019 aastal tehtud müügid summas 103 500 eurot on laekunud intress.

Nõukogu liikmete ettevõtetele antud laenu summas 1 035 000 eurot on tagatiseta.

Lisa 12 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Peamiseks bilansipäevajärgseks sündmuseks saab lugeda Saldo Rand OÜ-ga laenulepingute lõpetamine. Antud ettevõtte on seotud nõukogu liikmega, kes tagastas kõik laenu summas 445 000 eurot ja arvestatud intressi summas 9551,67 eurot.

Tulenevalt olukorrast maailmas COVID-19 epiteemiaga on Eestis säilinud mõistlik tasakaal tänu riigi ja keskpankade poolsetele väljatöötatud abipaketidele. Arvestades epideemia kestvusega võib hoiuste arv tasapisi väheneda ja laenu vajavate klientide arv kasvada. Juhatus on otsustanud seeläbi pakkuda uut hoiuse toodet „Hoius nõudmiseni“. Antud hoiuse intress võib tunduda tavapärasest madalam, kuid suureks eeliseks on ennetähtaegse hoiuse lõpetamise tingimus, kus intressi ei kaota. Lisaks tullakse vajadusel välja konservatiivsest lähenemisest reklaamis ja panustatakse rohkem ühistu teenustele erinevates meediakanalites.