



## **MAJANDUSAASTA ARUANNE**

**Aruandeaasta algus:** 01.01.2017

**Aruandeaasta lõpp:** 31.12.2017

**Ärinimi:** Raha Hoiu-Laenuühistu

**Registrikood:** 12569596

**Tänavanimi, maja number:** F. Tuglase tn 19

**Linn:** Tartu linn

**Vald:** Tartu linn

**Maakond:** Tartu maakond

**Postisihthumber:** 51014

**telefon:** +372 6000969

**e-posti aadress:** [info@rahahoius.ee](mailto:info@rahahoius.ee)

**veebilehe aadress:** [www.rahahoius.ee](http://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	12
Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad	13
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	14
Lisa 7 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	14
Lisa 8 Osakapital	15
Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud	15
Lisa 10 Tööjõukulud	15
Lisa 11 Seotud osapooled	16
Aruande allkirjad	17
Vandeauditori aruanne	18

## 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 ühte kontorit, mis asub Tartus F. Tuglase 19 aadressil, kuid teenindab kõiki ühistu liikmeid üle-eestiliselt. Selliselt hoitakse kokku tegevuskuludelt. Ühistu põhitegevus seisneb hoiuste kaasamises ning laenuvõtmise väljastamises.

Raha Hoiu-Laenuühistuga on liitunud nelja aasta jooksul 388 liiget. Ühistu on näidanud jätkusuutlikust ning usaldusväärsust nii oma pikaajalistele liikmetele kui ka andnud kindlustunnet uutele liikmetele.

Raha Hoiu-Laenuühistu kuulub Eesti Kaubandus-Tööstuskoja liikmete hulka.

### Sündmused jooksva majandusaastal

Madalate intressimäärade tingimustes võib täheldada majapidamiste kasvanud huvi suurendada oma säästude tootlust, mistõttu kasvasid hoiu-laenuühistute hoiused. 2017. aastal kasvasid Raha Hoiu-Laenuühistu laenuportfell kui ka intressitulu. Raha Hoiu-Laenuühistu varade maht ulatus 31.12.2017 seisuga 7 miljoni euroni, kasvades aastaga 2 471 634 euro ehk 49% võrra. Koguvarede kasvu on eelkõige mõjutanud laenuportfelli mahu suurenemine 37%.

2017. aastal lansseeriti erinevad hoiusetooted tähtajaga kuni viis (5) aastat ja aastase tootlikkusega alates 5,75 kuni 9%. Arendatakse pidevalt infosüsteemi, kus liikmetel on mugav jälgida tähtajalise hoiuse tootlikkust ja sõlmida tähtajalise hoiuse lepinguid ning esitada taotlusi laenuks. Intressitulud ulatusid 2017. aastal 538 283 euroni, suurenedes võrreldes eelmise aastaga 1344 eurot (0,3%). Intressikulud moodustasid 2017. aastal 348 189 eurot (vähenemine 1,8%). Raha Hoiu-Laenuühistu kasum oli 2017. aastal 22 100 eurot. Võrreldes 2016. aastaga on kasum vähenenud 28 629 euro võrra. 2017. aastal vähenes kasum suurenenud reklaami kulude tõttu, mis oli tingitud tihedast konkurentsist ning hindade tõusust. 2018. aastal optimeeritakse ja vähendatakse reklaamikulusid vastavalt võimalustele ja konkurentsile. Osakapital kasvas aasta jooksul 1 698 970 eurolt 2 299 425 euroni ehk 35,3% võrra.

### Eesmärgid 2018. aastal

2018. aastal jätkab Raha Hoiu-Laenuühistu tegevust eesmärgiga suurendada liikmete arvu ning tegevusmahtu. Jätkusuutliku hoiu-laenuühistuna oleme orienteeritud ka 2018. aastal kõrgema tootlikkuse tagamisele liikmetele, mugavama iseteeninduse loomisele ja usaldusväärsuse tõstmisele.

### Finantssuhtarvud

	2017	2016	2015
Puhaskasum (eurodes):	7676	50 729	23 823
Keskmine omakapital (eurodes):	2 104 152	1 512 130	841 677
Omakapitali tootlus ROE (%):	0,36	3,35	2,83
Varad, keskmine (eurodes):	6 153 443	4 654 865	2 781 916
Netotulud kokku (eurodes):	177 923	184 015	102 018
Kulud kokku (eurodes):	170 248	133 286	78 195
Varade tootlus ROA (%):	0,12	1,09	0,86
Neto intressitulu (eurodes):	175 724	182 495	100 908
Intressiriskile avatud varad, keskmine (eurodes):	5 434 213	3 836 736	2 048 664
Intressiriskile avatud kohustused, keskmine (eurodes):	4 013 365	3 118 591	1 924 281
Intressiriskile avatud varade intressitootlus (%):	9,64	13,99	14,75
Neto intressimarginaal NIM (%):	3,23	4,76	4,93
Võõrkapitali hind (%):	8,68	11,37	10,45
Hinnavahe SPREAD (%):	0,97	2,63	4,29
Kulude ja tulude suhe (%):	95,69	72,43	77,49

**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 = intressitulu / 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)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	933 938	453 145	2
Nõuded ja ettemaksud	1 742 450	631 906	3
<b>Kokku käibevarad</b>	<b>2 676 388</b>	<b>1 085 051</b>	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	4 542 281	3 971 144	3
Materiaalsed põhivarad	4 021	0	4
Immateriaalsed põhivarad	12 950	15 050	5
<b>Kokku põhivarad</b>	<b>4 559 252</b>	<b>3 986 194</b>	
<b>Kokku varad</b>	<b>7 235 640</b>	<b>5 071 245</b>	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	2 374 965	2 605 933	6
<b>Kokku lühiajalised kohustised</b>	<b>2 374 965</b>	<b>2 605 933</b>	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	2 452 458	665 226	6
<b>Kokku pikaajalised kohustised</b>	<b>2 452 458</b>	<b>665 226</b>	
<b>Kokku kohustised</b>	<b>4 827 423</b>	<b>3 271 159</b>	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	1 698 970	1 173 786	8
Registreerimata osakapital	600 455	525 184	8
Kohustuslik reservkapital	101 116	50 387	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	7 676	50 729	
<b>Kokku omakapital</b>	<b>2 408 217</b>	<b>1 800 086</b>	
<b>Kokku kohustised ja omakapital</b>	<b>7 235 640</b>	<b>5 071 245</b>	

## Kasumiaruanne

(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Intressitulud	523 913	536 939	
Intressikulud	-348 189	-354 444	
<b>Puhas intressitulu</b>	<b>175 724</b>	<b>182 495</b>	
Teenustasu tulud	3 325	2 725	
Teenustasu kulud	-1 125	-1 265	
<b>Puhas teenustasutulu</b>	<b>2 200</b>	<b>1 460</b>	
Muud äritulud	0	60	
Mitmesugused tegevuskulud	-77 169	-44 317	9
Tööjõukulud	-90 461	-86 869	10
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-2 618	-2 100	
<b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>	<b>7 676</b>	<b>50 729</b>	
<b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>	<b>7 676</b>	<b>50 729</b>	

## Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Muud äritegevuse tulude laekumised	3 325	2 785	
Väljamaksed tarnijatele kaupade ja teenuste eest	-79 283	-42 926	
Väljamaksed töötajatele	-88 434	-83 823	
Laekunud intressid	540 474	546 849	
Makstud intressid	-341 758	-358 589	
Muud rahavood äritegevusest	0	-120	
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>34 324</b>	<b>64 176</b>	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-4 539	0	4
Antud laenud	-2 416 220	-1 535 200	
Antud laenude tagasimaksed	730 083	26 384	
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-1 690 676</b>	<b>-1 508 816</b>	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	2 458 562	1 010 059	
Saadud laenude tagasimaksed	-921 872	-757 200	
Laekunud omaaktsiate või -osade müügist	634 811	526 259	
Tasutud omaaktsiate või -osade tagasiostmisel	-34 356	-1 075	
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>2 137 145</b>	<b>778 043</b>	
<b>Kokku rahavood</b>	<b>480 793</b>	<b>-666 597</b>	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	453 145	1 119 742	
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>	<b>480 793</b>	<b>-666 597</b>	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	933 938	453 145	2

## Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
<b>31.12.2015</b>	432 617	741 169	26 564	23 823	1 224 173
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	50 729	50 729
Emiteeritud osakapital	741 169	-741 169	0	0	0
Muutused muudest omanike sisse maksetest	0	525 184	0	0	525 184
Muutused reservides	0	0	23 823	-23 823	0
<b>31.12.2016</b>	1 173 786	525 184	50 387	50 729	1 800 086
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	7 676	7 676
Emiteeritud osakapital	525 184	-525 184	0	0	0
Muutused muudest omanike sisse maksetest	0	600 455	0	0	600 455
Muutused reservides	0	0	50 729	-50 729	0
<b>31.12.2017</b>	1 698 970	600 455	101 116	7 676	2 408 217

Täiendav informatsioon osakapitali kohta on toodud Lisas 8 - Osakapital.



# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Raha Hoiu-Laenuühistu 31.12.2017. 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 täpsustab raamatupidamise seaduse § 34 lõike 4 alusel kehtestatud Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud täiseurodes.

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 miinusemärgiga) 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 krediidiasutustele ja klientidele ning muid nõudeid. Raha Hoiu-Laenuühistu kajastab laenuid ja nõuded ning deposiidid teistes krediidiasutustes arvelevõtmise kuupäeval, st päeval millal need tekkisid. Kõik muud finantsvarad, sh need, mida esmasel kajastamisel liigitatakse õiglases 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 krediidiasutustes 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 pangaülekannete teel.

### Nõuded ja ettemaksud

Nõuetena liikmete vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid liikmete vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Nõuded kantakse ebatõenäoliseks üks kord aastas vastavalt juhtkonna poolt tehtud hinnangule. Nõuete hindamisel ja allahindluste moodustamisel kasutatavaid krediidiriski parameetreid (sh makseviituse tõenäosus ja makseviitusest tingitud kahju) uuendatakse riskihinnangute olulisel muutumisel, kuid mitte harvem kui üks kord aastas.

Nõuded liikmetele on väljaantud laenuid ning muud nõuded liikmetele (nt omandatud nõuded). Liikmetena eristatakse äriühinguid, mittetulundusühinguid, eraisikuid. Nõudeid liikmetele kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuv summas. Hoiu-laenuühistu võib hüpoteegiga tagatud laene välja anda tähtajaga kuni kümme aastat ja muid laene tähtajaga kuni viis aastat. Nõuete allahindlusi kajastatakse bilansis kirjel "Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded liikmete vastu". Lootusetud nõuded kantakse bilansist välja.

### 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 vähendamisena.

#### Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

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

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Arvutitarkvara	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 õiglases 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 usaldusväärset 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 laenuvõtjalt, hoiustelt, võlakirjadelt, tuletisväärtpaberitelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt.

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

Kirjel "Muud äritulud" kajastatakse varude 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, tuletisväärtpaperitelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt.

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

Eesti Vabariigis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksusta ettevõtjate kasumit, vaid selle asemel maksustatakse aruandeperioodi kasumist dividendidena jaotavat kasumit määraga 20/80 netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellelt, millal dividendid välja makstakse.

### Seotud osapooled

Ühistu loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriliste 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 äriliste otsustele. Lisaks on seotud osapoolteks eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

## Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Nõudmiseni hoiused krediidiasutustes	933 938	453 145
<b>Kokku raha</b>	<b>933 938</b>	<b>453 145</b>

## Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	7 450	7 450	0	0
Intressinõuded	7 450	7 450	0	0
Nõuded liikmetele	6 277 281	1 735 000	4 542 281	0
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>6 284 731</b>	<b>1 742 450</b>	<b>4 542 281</b>	<b>0</b>
	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	11 906	11 906	0	0
Intressinõuded	11 906	11 906	0	0
Nõuded liikmetele	4 591 144	620 000	3 971 144	0
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>4 603 050</b>	<b>631 906</b>	<b>3 971 144</b>	<b>0</b>

Muude nõuete all on kajastatud 31.12.2017 seisuga arvestatud, kuid liikmetelt laekumata intressid.

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

1. laenud äriühingutele 6 235 939 eurot;
2. laenud eraisikutele 41 342 eurot.

Seisuga 31.12.2017 on tagatud järgmised laenud:

1. Credit.ee OÜ kontsernile antud laenud summas 4 815 000 eurot on tagatud Credit.ee OÜ aktiivse laenuportfelli pandiga ja reguleeritud tagatislepinguga;
2. Muudele liikmetele antud laenud summas 85 991 eurot on tagatud kinnisvara hüpoteegiga ja reguleeritud notariaalselt sõlmitud tagatislepinguga.

## Lisa 4 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

	Muud materiaalsed põhivarad	Kokku
Ostud ja parendused	4 539	4 539
Amortisatsioonikulu	-518	-518
<b>31.12.2017</b>		
Soetusmaksumus	4 539	4 539
Akumuleeritud kulum	-518	-518
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>4 021</b>	<b>4 021</b>

2017 aastal oli soetatud büroomööbel.

## Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
<b>31.12.2015</b>		
Soetusmaksumus	21 000	21 000
Akumuleeritud kulum	-3 850	-3 850
<b>Jääkmaksumus</b>	17 150	17 150
Amortisatsioonikulu	-2 100	-2 100
<b>31.12.2016</b>		
Soetusmaksumus	17 150	17 150
Akumuleeritud kulum	-2 100	-2 100
<b>Jääkmaksumus</b>	15 050	15 050
Amortisatsioonikulu	-2 100	-2 100
<b>31.12.2017</b>		
Soetusmaksumus	15 050	15 050
Akumuleeritud kulum	-2 100	-2 100
<b>Jääkmaksumus</b>	12 950	12 950

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

## Lisa 6 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	1 799	1 799	0	
Võlad töövõtjatele	3 287	3 287	0	
Maksuvõlad	8 724	8 724	0	7
Muud võlad	17 247	17 247	0	
Intressivõlad	17 247	17 247	0	
Saadud ettemaksed	14 656	14 656	0	
Muud saadud ettemaksed	14 656	14 656	0	
Võlgnevused liikmetele	4 781 710	2 329 252	2 452 458	
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>4 827 423</b>	<b>2 374 965</b>	<b>2 452 458</b>	

  

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	2 787	2 787	0	
Võlad töövõtjatele	2 447	2 447	0	
Maksuvõlad	7 537	7 537	0	7
Muud võlad	10 816	10 816	0	
Intressivõlad	10 816	10 816	0	
Saadud ettemaksed	2 552	2 552	0	
Muud saadud ettemaksed	2 552	2 552	0	
Võlgnevused liikmetele	3 245 020	2 579 794	665 226	
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>3 271 159</b>	<b>2 605 933</b>	<b>665 226</b>	

Muude võlgade all on kajastatud 31.12.2017 seisuga liikmetele arvestatud, kuid maksmata intressid. Liikmetele pakutav tähtajalise hoise aastane kaalutud keskmine intressimäär 31.12.2017 seisuga oli 8,66%.

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

1. tähtajalised hoised eraisikutelt 4 175 710 eurot;
2. tähtajalised hoised äriühingutelt 606 000 eurot.

## Lisa 7 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	6 809	5 421
Sotsiaalmaks	1 752	1 951
Kohustuslik kogumispension	118	130
Töötuskindlustusmaksed	45	35
<b>Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad</b>	<b>8 724</b>	<b>7 537</b>

## Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Osakapital	1 698 970	1 173 786
Osade arv (tk)	388	259
<p>Raha Hoiu-Laenuühistu osakapitali suurus 31.12.2017 seisuga oli 2 299 425 eurot, millest registreeritud osakapital oli 1 698 970 eurot ja registreerimata osakapital 600 455 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.</p> <p>Igal liikmel on olenemata osasuurusest 1 hää.</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)

	2017	2016
Turunduskulud	46 297	17 406
Ostetud teenused	18 620	18 412
Ruumide rent	5 715	3 247
Mitmesugused bürookulud	4 871	2 502
Personaliga seotud kulud	250	1 250
Kommunikatsioonikulud	450	1 028
Muud kulud	930	418
Riiklikud ja kohalikud maksud	36	54
<b>Kokku mitmesugused tegevuskulud</b>	<b>77 169</b>	<b>44 317</b>

## Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2017	2016
Palgakulu	67 879	65 257
Sotsiaalmaksud	22 582	21 612
<b>Kokku tööjõukulud</b>	<b>90 461</b>	<b>86 869</b>
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	4	4
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	1	1
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	3	3

## Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

### Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2017		31.12.2016	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 340 470	23 277	1 483 776	20 717

2017	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad							
Nõukogu liikmetega seotud ettevõtted	485 000	620 000	0	0	9%	EUR	2021

2016	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad							
Nõukogu liikmetega seotud ettevõtted	450 000	0	20 625	0	10-12%	EUR	2018

### Ostud ja müügid

	2017		2016	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	15 600	133 600	15 600	179 386

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2017	2016
Arvestatud tasu	45 173	48 692

2017 aastal tehtud ostud summas 15 600 EUR on raamatupidamisteenuse ost;

2017 aastal tehtud müügid summas 133 600 EUR sisaldavad:

1. laekunud intress - 133 120 EUR;
2. laekunud lepingutasu - 480 EUR.



# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 21.06.2018

**Raha Hoiu-Laenuühistu (registrikood: 12569596) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:**

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ALAR EAST	Juhatuse liige	22.06.2018

# SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Raha Hoiu-Laenuühistu üldkoosolekule

## Arvamus

Oleme auditeerinud Raha Hoiu-Laenuühistu (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2017 ning kasumiaruannet, rahavoogude aruannet ja omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2017 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust ja 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 raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused 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 tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

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

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

Juhtkond vastutab 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 raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte 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 ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

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

## Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamus. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad 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 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 ettevõtte 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 ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

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/

Vello Mettis

Vandeauditori number 340

Vello Mettis

Auditoorettevõtja tegevusloa number 278

Vikerkaare 17A, Tartu linn, Tartu linn, 51006 Tartu maakond

22.06.2018

## Audiitorite digitaalallkirjad

Raha Hoiu-Laenuühistu (registrikood: 12569596) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VELLO METTIS	Vandeaudiitor	22.06.2018

## Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2017
Aruandeaasta kasum (kahjum)	7 676
<b>Kokku</b>	<b>7 676</b>
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	7 676
<b>Kokku</b>	<b>7 676</b>

## Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6000969
E-posti aadress	info@rahahoius.ee
Veebilehe aadress	www.rahahoius.ee