



MAJANDUSAASTA ARUANNE

Aruandeaasta algus: 01.01.2020

Aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

Ärinimi: Raha Hoiu-Laenuühistu

Registrikood: 12569596

Tänavanimi, maja number: Ülikooli tn 2a

Linn: Tartu linn, Tartu linn

Vald: Tartu linn

Maakond: Tartu maakond

Postisihthumber: 51003

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	12
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	16
Lisa 11 Seotud osapooled	17
Lisa 12 Sündmused pärast aruandekuupäeva	18
Aruande allkirjad	19
Vandeauditiitori aruanne	20

Tegevusaruanne

Ülevaade organisatsioonist

Raha Hoiu-Laenuühistu on ühistuline finantseerimisasutus tegevusloa FFA000012 alusel. Raha Hoiu-Laenuühistu omab kahte kontorit, millest peakontor asub Tartus Ülikooli 2a ja esindus Tallinnas Narva mnt 13a. Ühistu liikmelised põhitegevused seisnevad hoiuste kaasamises, laenuväljastamises ning finantsnõustamises.

Raha Hoiu-Laenuühistuga on liitunud 515 usaldusväärset liiget. Ühistu tegevus on täiendanud liikmete finantsvahendeid ning näidanud jätkusuutlikust ja usaldusväärset.

Sündmused jooksval majandusaastal

Seoses COVID pandeemiaga ja ERIAL HLÜ (registrikood14411913) tekitatud mainekahjuga ühistutele on hoiustamine muutunud tagasihoidlikumaks, kuid huvi stabiilse lisatulu vastu ei ole kadunud.

Hoiu-laenuühistutele annavad stabiilsuse nende liikmed, kelle usaldus on aastatega välja võideldud ning liikmed ise soovivad ühistuid oma tutvusringkonnas. Lisaks aitavad jätkuvalt kaasa madalad tähtajaliste hoiuste intressimäärad Eesti kommertspankades ning nende tulumaksustamine.

2020. aastal kasvasid Raha Hoiu-Laenuühistu laenuportfell 6,28% võrra kui ka intressitulu 19,09% võrra. Raha Hoiu-Laenuühistu varade maht langes aastaga 77 070 euro ehk 0,77% võrra. Koguvarede langus on eelkõige mõjutanud nõudmiseni hoiuste krediidiasutustes mahu vähenemine 69,35% võrra.

2020. aastal jätkati erinevate hoiusetoodetega tähtajaga kuni viis (5) aastat ja aastase tootlusega kuni 9%.

Intressitulud ulatusid 2020. aastal 705 409 euroni, suurenedes võrreldes eelmise aastaga 113 098 euro võrra (19,09%). Intressikulud moodustasid 2020. aastal 459 245 eurot (kasv 19,65%). Raha Hoiu-Laenuühistu puhaskasum oli 2020. aastal 38 952 eurot. Võrreldes 2019. aastaga suurenes puhaskasum 4 702 euro võrra ehk 13,73% võrra. Osakapital kasvas aasta jooksul 3 843 010 eurolt 4 331 830 euroni ehk 12,72% võrra.

Tegevuskeskkond ja finantsriskid

Värske Eesti Panga majandusprognoosi järgi hakkab Eesti majandus kriisist taastuma 2021 aastal ja saavutab kriisieelse taseme juba järgmise aasta teises pooles. Käesoleval aastal kahaneb majandus 2,5%. See on palju pehmem langus, kui koroonakriisi puhkedes kardeti ning ühtlasi ka üks väiksemaid Euroopas. Majanduse kiire tagasipõrge selle aasta kolmandas kvartalis tõendas, et piirangute kadudes on Eesti majandus võimeline kiiresti kosuma, mis mõjub positiivselt hoiu-laenuühistute poolt kaasatavate hoiuste mahtudele. Samas on jätkuvalt põhjust arvata, et hoiu-laenuühistute liikmete arv, hoiuste ja ka laenuvõime maht toimub kommertspankadesse kogunenud tähtajaliste hoiuste mahtude arvelt ehk peamiseks mootoriks saab olema soov teenida vähegi arvestatavat tootlust hoiustatavalt summalt.

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 laenuvõime seadused on riskide maandavad ja toetavad.

Eesmärgid 2021. aastal

2021. aastal jätkab Raha Hoiu-Laenuühistu eesmärgipärast suunda, milleks on liikmetele finantsvabaduse tagamine ja ühistu tegevusmahu suurendamine. Jätkusuutliku hoiu-laenuühistuna oleme orienteeritud ka 2021. aastal parima tootluse tagamisele liikmetele ja usaldusväärsele töstmisele.

Finantssuhtarvud

	2020	2019	2018
Puhaskasum (eurodes):	38 952	34 250	49 194
Keskmine omakapital (eurodes):	4 299 132	3 541 132	2 727 618
Omakapitali tootlus ROE (%):	0,91	0,97	1,80
Varad, keskmine (eurodes):	10 013 107	9 112 409	7 704 409
Netotulud kokku (eurodes):	246 163	210 873	210 494
Kulud kokku (eurodes):	205 076	175 651	161 300
Varade tootlus ROA (%):	0,39	0,38	0,64
Neto intressitulu (eurodes):	246 163	208 492	206 979
Intressiriskile avatud varad, keskmine (eurodes):	9 334 888	8 313 183	6 926 497
Intressiriskile avatud kohustused, keskmine (eurodes):	5 678 932	5 533 081	4 931 144
Intressiriskile avatud varade intressitootlus (%):	7,56	7,12	8,33

Neto intressimarginaal NIM (%):	2,64	2,51	2,99
Võõrkapitali hind (%):	8,09	6,94	7,51
Hinnavahe SPREAD (%):	-0,53	0,19	0,83
Kulude ja tulude suhe (%):	83,31	83,30	76,63

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)

	31.12.2020	31.12.2019	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	297 374	970 361	2
Nõuded ja ettemaksud	962 136	1 608 663	3
Kokku käibevarad	1 259 510	2 579 024	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	8 702 417	7 455 652	3
Materiaalsed põhivarad	5 995	8 215	4
Immateriaalsed põhivarad	6 650	8 750	5
Kokku põhivarad	8 715 062	7 472 617	
Kokku varad	9 974 572	10 051 641	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	2 715 895	3 385 825	6
Kokku lühiajalised kohustised	2 715 895	3 385 825	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	2 695 660	2 630 571	6
Kokku pikaajalised kohustised	2 695 660	2 630 571	
Kokku kohustised	5 411 555	6 016 396	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 889 034	2 889 034	8
Registreerimata osakapital	1 442 796	953 976	8
Kohustuslik reservkapital	157 985	157 985	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	34 250	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	38 952	34 250	
Kokku omakapital	4 563 017	4 035 245	
Kokku kohustised ja omakapital	9 974 572	10 051 641	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Intressitulud	705 409	592 311	
Intressikulud	-459 245	-383 818	
Puhas intressitulu	246 164	208 493	
Teenustasu tulud	2 723	2 381	
Teenustasu kulud	-539	-973	
Puhas teenustasutulu	2 184	1 408	
Mitmesugused tegevuskulud	-96 108	-64 178	9
Tööjõukulud	-108 948	-107 959	10
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-4 320	-3 484	
Muud ärikulud	-20	-30	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	38 952	34 250	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	38 952	34 250	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Muud äritegevuse tulude laekumised	2 723	2 381	
Väljamaksed tarnijatele kaupade ja teenuste eest	-96 096	-65 812	
Väljamaksed töötajatele	-110 368	-108 034	
Laekunud intressid	682 540	635 793	
Makstud intressid	-458 812	-383 111	
Muud rahavood äritegevusest	-20	-30	
Kokku rahavood äritegevusest	19 967	81 187	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	0	-4 805	
Antud laenud	-1 800 000	-2 385 000	
Antud laenude tagasimaksed	1 231 530	910 060	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-568 470	-1 479 745	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	910 743	1 655 116	
Saadud laenude tagasimaksed	-1 524 047	-750 110	
Laekunud omaaktsiate või -osade müügist	548 310	967 520	
Tasutud omaaktsiate või -osade tagasiostmisel	-59 490	-13 544	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-124 484	1 858 982	
Kokku rahavood	-672 987	460 424	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	970 361	509 937	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-672 987	460 424	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	297 374	970 361	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
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
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	38 952	38 952
Muutused muudest omanike sisse maksetest	0	548 310	0	0	548 310
Muutused muudest väljamaksetest omanikele	0	-59 490	0	0	-59 490
31.12.2020	2 889 034	1 442 796	157 985	73 202	4 563 017

Täiendav informatsioon osakapitali kohta on toodud Lisas 8 - Osakapital.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Raha Hoiu-Laenuühistu 31.12.2020. 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 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 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 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 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 vähendamisena.

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

Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividende määraga 20/80 netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse.

Alates 2019.aastast on võimalik dividendide väljamaksmistele rakendada maksumäära 14/86. Soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksetele, mis ulatuvad kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendi väljamakseni, mis on maksustatud 20/80maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018. aasta esimene arvesse võetav aasta.

Seotud osapooled

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

Aruandekuupäeva järgsed sündmused

Pärast aruandekuupäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist toimunud sündmuste kajastamine aastaaruandes sõltub sellest, kas tegemist on korrigeeriva või mittekorrigeeriva sündmusega. Korrigeeriv aruandekuupäeva järgne sündmus on selline sündmus, mis kinnitab aruandekuupäeval eksisteerinud asjaolusid. Korrigeerivate sündmuste mõju kajastatakse lõppenud aasta bilansis ja kasumiaruandes.

Mittekorrigeeriv aruandekuupäeva järgne sündmus on selline sündmus, mis ei anna tunnistust aruandekuupäeval eksisteerinud asjaoludest.

Mittekorrigeerivate sündmuste mõju ei kajastata lõppenud aasta bilansis ja kasumiaruandes, vaid avaldatakse lisades, juhul, kui nad on olulised.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Nõudmiseni hoiused krediidiasutustes	297 374	970 361
Kokku raha	297 374	970 361

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	44 895	44 895	0	0
Intressinõuded	44 895	44 895	0	0
Ettemaksed	535	535	0	0
Muud makstud ettemaksed	535	535	0	0
Nõuded liikmetele	9 619 123	916 706	8 702 417	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	9 664 553	962 136	8 702 417	0
	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	30	30	0	0
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

Muude nõuete all on kajastatud 31.12.2020 seisuga arvestatud, kuid liikmetelt laekumata intressid.

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

1. laenud äriühingutele 9 616 706 eurot;
2. laenud eraisikutele 2 417 eurot.

Seisuga 31.12.2020 on tagatud järgmised laenud:

1. Credit.ee OÜ kontsernile antud laenud summas 9 600 000 eurot on tagatud Credit.ee OÜ aktiivse laenuportfelli pandiga ja reguleeritud tagatislepinguga;
2. Muudele liikmetele antud laenud summas 19 123 eurot on tagatud kinnisvara hüpoteegiga ja reguleeritud notariaalselt sõlmitud tagatislepinguga;

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud materiaalsed põhivarad	
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
Amortisatsioonikulu	-264	-1 956	-2 220
31.12.2020			
Soetusmaksumus	1 306	9 781	11 087
Akumuleeritud kulum	-330	-4 762	-5 092
Jääkmaksumus	976	5 019	5 995

Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Arvutitarkvara	Kokku
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
Amortisatsioonikulu	-2 100	-2 100
31.12.2020		
Soetusmaksumus	21 000	21 000
Akumuleeritud kulum	-14 350	-14 350
Jääkmaksumus	6 650	6 650

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

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	783	783	0	
Võlad töövõtjatele	1 053	1 053	0	
Maksuvõlad	10 195	10 195	0	7
Muud võlad	18 020	18 020	0	
Intressivõlad	18 020	18 020	0	
Saadud ettemaksed	9 224	9 224	0	
Muud saadud ettemaksed	9 224	9 224	0	
Võlgnevused liikmetele	5 372 280	2 676 620	2 695 660	
Kokku võlad ja ettemaksed	5 411 555	2 715 895	2 695 660	

	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	

Muude võlgade all on kajastatud 31.12.2020 seisuga liikmetele arvestatud, kuid maksmata intressid. Liikmetele pakutav tähtajalise hoise aastane kaalutud keskmine intressimäär 31.12.2020 seisuga oli 8,05%.

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

1. tähtajalised hoised eraisikutelt 4 613 016 eurot;
2. tähtajalised hoised äriühingutelt 759 264 eurot.

Lisa 7 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2020		31.12.2019	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	0	7 628	0	7 684
Sotsiaalmaks	0	2 386	0	2 290
Kohustuslik kogumispension	0	145	0	139
Töötuskindlustusmaksed	0	36	0	29
Ettemaksukonto jääk	0		30	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	10 195	30	10 142

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Osakapital	2 889 034	2 889 034
Osade arv (tk)	515	505
<p>Raha Hoiu-Laenuühistu osakapitali suurus 31.12.2020 seisuga oli 4 331 830 eurot, millest registreeritud osakapital oli 2 889 034 eurot ja registreerimata osakapital 1 442 796 eurot.</p> <p>Raha Hoiu-Laenuühistu osakapital on pidevas muutumises ja sõltub ühistuga liituvate või ühistust välja astuvate liikmete arvust, nende sissemaksstavatest 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 osasuurest 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)

	2020	2019
Turunduskulud	41 500	19 055
Ostetud teenused	35 313	30 007
Ruumide rent	11 171	7 063
Mitmesugused bürookulud	4 858	6 567
Kommunikatsioonikulud	2 655	443
Muud kulud	593	1 025
Riiklikud ja kohalikud maksud	18	18
Kokku mitmesugused tegevuskulud	96 108	64 178

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2020	2019
Palgakulu	81 838	81 122
Sotsiaalmaksud	27 110	26 837
Kokku tööjõukulud	108 948	107 959
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	7	7
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	1	1
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	6	6

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2020		31.12.2019	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	7 601	1 035 218	7 687

Laenud

2020	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad					
Nõukogu liikmetega seotud ettevõtted	0	1 035 000	32 276	8%	EUR

2019	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	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

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	2020		2019	
	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	20 400	32 276	18 000	103 500

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2020	2019
Arvestatud tasu	68 878	66 908

2020 aastal tehtud "Kaupade ja teenuste ostud" summas 20 400 eurot on raamatupidamisteenuse ost. 2020 aastal tehtud "Kaupade ja teenuste müügid" summas 32 276 eurot on laekunud intress.

Lisa 12 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Peamiseks bilansipäevajärgseks sündmuseks saab lugeda ühistu Tartu peakontori kolimist. Raha Hoiu-Laenuühistu kolis esindusliikumasse kontorisse Tartu kesklinnas, kus oleme olemasolevatele ja tulevastele liikmetel ligemal. Kontori vahetamise esmaseks põhjuseks oli luua mugavam ja kaasaegsem kontor kohtumisteks.

Tulenevalt olukorrast maailmas COVID-19 pandeemiaga on Eestis säilinud mõistlik tasakaal tänu riigi ja keskpankade poolsetele väljatöötatud abipakettidele. Arvestades pandeemia kestvusega võib hoiuste arv tasapisi väheneda ja laenu vajavate liikmete 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.

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Raha Hoiu-Laenuühistu nõukogule

Arvamus

Oleme auditeerinud Raha Hoiu-Laenuühistu (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2020 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 31.12.2020 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) (sh sõltumatus standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

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 lahknab 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.

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 arvamust. 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 arvamusele. 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 arvamuse 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 arvamust. 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 tn 17a, Tartu linn, Tartu maakond, 51006

23.04.2021