



MAJANDUSAASTA ARUANNE

Aruandeaasta algus: 01.01.2022

Aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

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	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	16
Lisa 11 Seotud osapooled	17
Aruande allkirjad	18
Vandeauditori aruanne	19

Ülevaade organisatsioonist

Raha Hoiu-Laenuühistu on ühistuline finantseerimisasutus tegevusloa FFA000012 alusel. Raha Hoiu-Laenuühistu peakontor asub Tartus Ülikooli 2a. Ühistu liikmelised põhitegevused seisnevad hoiuste kaasamises, laenude väljastamises ning finantsnõustamises.

Raha Hoiu-Laenuühistuga on liitunud 501 usaldusväärset liiget. Ühistu tegevus on täiendanud liikmete finantsvahendeid ning näidanud jätkusuutlikust ja usaldusväärset.

Sündmused jooksva majandusaasta

2022. aastal on vähenenud Raha Hoiu-Laenuühistu laenuportfell 0,03%, intressitulul on kasvanud 1,90%. Raha Hoiu-Laenuühistu varade maht suurenes aastaga 28 425 euro ehk 0,30%.

2022. aastal jätkati erinevate hoiusetoodetega tähtajaga kuni viis (5) aastat ja aastase tootlusega kuni 7,50% ja pikaajalise ühistu liikmele lisandus vastavalt kogutud staažile boonust.

Intressitulud ulatusid 2022. aastal 733 998 euroni, suurenedes võrreldes eelmise aastaga 85 896 eurot (13,20%). Intressikulud moodustasid 2022. aastal 509 836 eurot (suurenemine 19,44%). Raha Hoiu-Laenuühistu puhaskasum 2022. aastal 8790 eurot. Võrreldes 2021. aastaga vähenes puhaskasum 3 900 euro e. 30,70%. Osakapital vähenes aasta jooksul 4 327 759 eurolt 4 326 199 euroni ehk 0,04%.

Tegevuskeskkond ja finantsriskid

2022. aastal mõjutas oluliselt ühistute mainet Eesti Arengu HLÜ pankrotistumine. Siinkohal saab Raha HLÜ märkida, et üldkoosolekutel oli juhitud tähelepanu, et antud ühistuga võivad olla marginaalsed tagajärjed. Täiendavalt andis hoogu juurde Rahandusministeeriumi laiaulatuslik meedia kampaania koos Eesti panga ja Finantsinspektsiooniga ning kavatsus ühistud Eesti turul likvideerida, kuid erakondade enamuses säilis terve mõistus ja uut seadust valituses arutamisele ei võetud.

Raha Hoiu-Laenuühistu tegevusele võib kõrgem inflatsioon avaldada duaalset mõju: ühest küljest võib kõrgem inflatsioon suunata inimesi säästmise, hoiustamise asemel rohkem tarbima, et säilitada olemasolev elustandard. Teisest küljest võib kõrgem inflatsioon sundida inimesi otsima veelgi tulusamaid võimalusi oma kapitali reaalkaalu säilitamiseks ning seda võimalikult väheste riskidega.

Riskid majanduskeskkonnas püsivad endiselt 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.

Eesmärgid 2023. aastal

2023. aastal jätkab Raha Hoiu-Laenuühistu eesmärgipäraselt suunda, milleks on liikmetele finantsvabaduse tagamine ja ühistu tegevuse stabiilsuse säilitamine. Jätkusuutliku hoiu-laenuühistuna oleme orienteeritud ka 2023. aastal liikmetele parima tootluse tagamisele ja usaldusväärsele töstmisele.

Finantssuhtarvud

	2022	2021	2020
Puhaskasum (eurodes):	8790	12 690	38 952
Keskmine omakapital (eurodes):	4 575 252	4 567 327	4 299 132
Omakapitali tootlus ROE (%):	0,19	0,28	0,91
Varad, keskmine (eurodes):	10 257 252	10 228 828	10 013 107
Netotulud kokku (eurodes):	224 581	224 481	246 163
Kulud kokku (eurodes):	215 790	211 790	205 076
Varade tootlus ROA (%):	0,09	0,12	0,39
Neto intressitulud (eurodes):	224 162	221 559	246 763
Intressiriskile avatud varad, keskmine (eurodes):	9 606 502	9 613 940	9 334 888
Intressiriskile avatud kohustused, keskmine (eurodes):	5 647 481	5 621 631	5 678 932
Intressiriskile avatud varade intressitootlus (%):	7,64	6,74	7,56
Neto intressimarginaal NIM (%):	2,33	2,30	2,64
Võõrkapitali hind (%):	9,03	7,59	8,09

Hinnavahe SPREAD (%):	-1,39	-0,85	-0,53
Kulude ja tulude suhe (%):	96,09	94,35	83,31

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

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	333 861	838 860	2
Nõuded ja ettemaksud	1 065 772	725 383	3
Kokku käibevarad	1 399 633	1 564 243	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	8 627 247	8 910 515	3
Materiaalsed põhivarad	2 091	3 775	4
Immateriaalsed põhivarad	2 450	4 550	5
Kokku põhivarad	8 631 788	8 918 840	
Kokku varad	10 031 421	10 483 083	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	3 239 210	3 143 494	6
Kokku lühiajalised kohustised	3 239 210	3 143 494	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	2 213 344	2 767 953	6
Kokku pikaajalised kohustised	2 213 344	2 767 953	
Kokku kohustised	5 452 554	5 911 447	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	3 500 000	3 500 000	8
Registreerimata osakapital	826 199	827 759	8
Kohustuslik reservkapital	243 878	196 937	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	0	34 250	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	8 790	12 690	
Kokku omakapital	4 578 867	4 571 636	
Kokku kohustised ja omakapital	10 031 421	10 483 083	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Intressitulud	733 998	648 402	
Intressikulud	-509 836	-426 842	
Puhas intressitulu	224 162	221 560	
Teenustasu tulud	118	2 947	
Teenustasu kulud	-25	-26	
Puhas teenustasutulu	93	2 921	
Muud äritulud	300	0	
Mitmesugused tegevuskulud	-98 879	-110 922	9
Tööjõukulud	-113 102	-96 540	10
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-3 784	-4 320	
Muud ärikulud	0	-9	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	8 790	12 690	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	8 790	12 690	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Laekumised kaupade müügist ja teenuste osutamisest	118	0	
Muud äritegevuse tulude laekumised	300	2 947	
Väljamaksed tarnijatele kaupade ja teenuste eest	-97 711	-114 446	
Väljamaksed töötajatele	-114 760	-96 263	
Laekunud intressid	671 832	670 327	
Makstud intressid	-520 727	-426 075	
Kokku rahavood äritegevusest	-60 948	36 490	
Rahavood investeerimistegevusest			
Antud laenud	0	-10 000	
Antud laenude tagasimaksed	4 510	20 366	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	4 510	10 366	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	1 026 359	1 219 025	
Saadud laenude tagasimaksed	-1 473 360	-720 324	
Laekunud omaaktsiate või -osade müügist	0	1 610	
Tasutud omaaktsiate või -osade tagasiostmisel	-1 560	-5 681	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-448 561	494 630	
Kokku rahavood	-504 999	541 486	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	838 860	297 374	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-504 999	541 486	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	333 861	838 860	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2020	2 889 034	1 442 796	157 985	73 202	4 563 017
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	12 690	12 690
Emiteeritud osakapital	610 966	-610 966	0	0	0
Muutused muudest omanike sisse maksetest	0	1 610	0	0	1 610
Muutused muudest väljamaksetest omanikele	0	-5 681	0	0	-5 681
Muutused reservides	0	0	38 952	-38 952	0
31.12.2021	3 500 000	827 759	196 937	46 940	4 571 636
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	8 790	8 790
Muutused muudest omanike sisse maksetest	0	480	0	0	480
Muutused muudest väljamaksetest omanikele	0	-2 040	0	0	-2 040
Muutused reservides			46 940	-46 940	0
Muud muutused omakapitalis	0		1	0	1
31.12.2022	3 500 000	826 199	243 878	8 790	4 578 867

Täiendav informatsioon osakapitali kohta on toodud Lisas 8 - Osakapital.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Raha Hoiu-Laenuühistu 31.12.2022. 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 akumulereeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

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.

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, väärtpapierkohustusi, 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 usaldusväärsest 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 laenudelt, hoiustelt, võlakirjadelt, tuletisväärtpapieritelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpapieritelt.

Teenustasutulu kirjel kajastatakse sisseastumismaksud, lepingutasud, garantiitasud ja väärtpapieritehingutasu, 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, kasumiaruande 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, tuletisväärtpapieritelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpapieritelt.

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 osapoolle üle või olulist mõju teise osapoolle äriilistele otsustele.

Seotud osapooled on Raha Hoiu-Laenuühistu juhatus ja nõukogu liikmed. 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)

	31.12.2022	31.12.2021
Nõudmiseni hoiused krediitiasutustes	333 861	838 860
Kokku raha	333 861	838 860

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Muud nõuded	85 772	85 772	0
Intressinõuded	85 772	85 772	0
Ettemaksed	3 000	0	3 000
Muud makstud ettemaksed	3 000	0	3 000
Laenunõuded liikmetele	9 604 247	980 000	8 624 247
Kokku nõuded ja ettemaksed	9 693 019	1 065 772	8 627 247
	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Muud nõuded	23 606	23 606	0
Intressinõuded	23 606	23 606	0
Ettemaksed	3 535	535	3 000
Muud makstud ettemaksed	3 535	535	3 000
Laenunõuded liikmetele	9 608 757	701 242	8 907 515
Kokku nõuded ja ettemaksed	9 635 898	725 383	8 910 515

Muude nõuete all on kajastatud 31.12.2022 seisuga arvestatud, kuid liikmetelt laekumata intressid.

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

1. laenud äriühingutele 9 604 247 eurot;
2. laenud eraisikutele 0,00 eurot.

Seisuga 31.12.2022 on tagatud järgmised laenud:

1. Credit.ee OÜ kontsernile antud laenud summas 8 750 000 eurot on tagatud Credit.ee OÜ aktiivse laenuportfelli pandiga ja reguleeritud tagatislepinguga;
2. Muudele liikmetele antud laenud summas 4 247 eurot on tagatud kinnisvara hüpoteegiga ja reguleeritud notariaalselt sõlmitud tagatislepinguga.

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2020			
Soetusmaksumus	1 306	9 781	11 087
Akumuleeritud kulum	-330	-4 762	-5 092
Jääkmaksumus	976	5 019	5 995
Amortisatsioonikulu	-264	-1 956	-2 220
31.12.2021			
Soetusmaksumus	1 306	9 781	11 087
Akumuleeritud kulum	-594	-6 718	-7 312
Jääkmaksumus	712	3 063	3 775
Amortisatsioonikulu	-264	-1 420	-1 684
31.12.2022			
Soetusmaksumus	712	3 063	3 775
Akumuleeritud kulum	-264	-1 420	-1 684
Jääkmaksumus	448	1 643	2 091

Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
31.12.2020		
Soetusmaksumus	21 000	21 000
Akumuleeritud kulum	-14 350	-14 350
Jääkmaksumus	6 650	6 650
Amortisatsioonikulu	-2 100	-2 100
31.12.2021		
Soetusmaksumus	21 000	21 000
Akumuleeritud kulum	-16 450	-16 450
Jääkmaksumus	4 550	4 550
Amortisatsioonikulu	-2 100	-2 100
31.12.2022		
Soetusmaksumus	4 550	4 550
Akumuleeritud kulum	-2 100	-2 100
Jääkmaksumus	2 450	2 450

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

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	950	950	0	
Maksuvõlad	9 868	9 868	0	7
Muud võlad	17 756	17 756	0	
Intressivõlad	17 756	17 756	0	
Võlgnevused liikmetele	5 423 980	3 210 636	2 213 344	
Kokku võlad ja ettemaksed	5 452 554	3 239 210	2 213 344	

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	294	294	0	
Maksuvõlad	11 525	11 525	0	7
Muud võlad	18 787	18 787	0	
Intressivõlad	18 787	18 787	0	
Saadud ettemaksed	9 860	9 860	0	
Muud saadud ettemaksed	9 860	9 860	0	
Võlgnevused liikmetele	5 870 981	3 103 028	2 767 953	
Kokku võlad ja ettemaksed	5 911 447	3 143 494	2 767 953	

Muude võlgade all on kajastatud 31.12.2022 seisuga liikmetele arvestatud, kuid maksmata intressid. Liikmetele pakutav tähtajalise hoise aastane kaalutud keskmine intressimäär 31.12.2022 seisuga oli 7,89%.

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

1. Tähtajalised hoised eraisikutelt 4 520 673 eurot;
2. Tähtajalised hoised äriühingutelt 903 307 eurot.

Lisa 7 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	7 439	9 537
Sotsiaalmaks	2 266	1 894
Kohustuslik kogumispension	134	94
Töötuskindlustusmaksed	29	0
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9 868	11 525

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Osakapital	3 500 000	3 500 000
Osade arv (tk)	501	536
<p>Raha Hoiu-Laenuühistu osakapitali suurus 31.12.2022 seisuga oli 4 326 199 eurot, millest registreeritud osakapital oli 3 500 000 eurot ja registreerimata osakapital 826 199 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 hää.</p>		

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2022	2021
Turunduskulud	13 107	42 907
Ostetud teenused	61 337	47 364
Ruumide rent	20 415	17 328
Mitmesugused bürookulud	2 504	1 696
Kommunikatsioonikulud	584	1 433
Muud kulud	882	158
Riiklikud ja kohalikud maksud	50	36
Kokku mitmesugused tegevuskulud	98 879	110 922

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2022	2021
Palgakulu	86 142	72 564
Sotsiaalmaksud	26 960	23 976
Kokku tööjõukulud	113 102	96 540
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	7	6
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	1	0
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	6	6

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Nõuded ja ettemaksud		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 852	7 531
Kokku nõuded ja ettemaksud	4 852	7 531
Võlad ja ettemaksud		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	7 601	7 601
Kokku võlad ja ettemaksud	7 601	7 601

ANTUD LAENUD	Antud laenu	Antud laenu tagasimaksud	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	10 000	2 485	7 515	742
Kokku antud laenu	10 000	2 485	7 515	742

ANTUD LAENUD	Antud laenu	Antud laenu tagasimaksud	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		3 268	4 247	604
Kokku antud laenu	7 515	3 268	4 247	604

OSTETUD	2022	2021
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	18 908	17 400
Kokku ostetud	18 908	17 400

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2022	2021
Arvestatud tasu	76 965	68 878

2022 aastal tehtud "Kaupade ja teenuste ostud" summas 18 908 eurot on raamatupidamisteenuse ost, 2021 aastal oli 16 800 eurot.

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Raha Hoiu-Laenuühistu nõukogule

Arvamus

Oleme auditeerinud Raha Hoiu-Laenuühistu (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2022 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 31.12.2022 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 arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse 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 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 lahknab oluliselt 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 arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väärarvutuste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamus 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 vandeaudiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori 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

Vandeaudiitori number 340

Vello Mettis

Auditiorettevõtja tegevusloa number 278

Vikerkaare tn 17a, Tartu linn, Tartu linn, Tartu maakond, 51006

28.07.2023