

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Raha Hoiu-Laenuühistu

registrikood: 12569596

postiaadress: Tartu maakond, Tartu linn, Tartu linn, Ülikooli tn 2a

postisihnumber: 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 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse | 12 |
| Lisa 5 Laenuõuded | 13 |
| Lisa 6 Materiaalsed põhivarad | 13 |
| Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad | 14 |
| Lisa 8 Võlad ja ettemaksed | 15 |
| Lisa 9 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad | 15 |
| Lisa 10 Osakapital | 16 |
| Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud | 16 |
| Lisa 12 Tööjõukulud | 16 |
| Lisa 13 Intressitulud | 17 |
| Lisa 14 Intressikulud | 17 |
| Lisa 15 Seotud osapooled | 17 |
| Aruande allkirjad | 19 |
| Vandeauditori aruanne | 20 |

Tegevusaruanne

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 474 usaldusväärset liiget. Ühistu tegevus on täiendanud liikmete finantsvahendeid ning näidanud jätkusuutlikust ja usaldusväärst.

Sündmused jooksval majandusaastal

2023. aastal on vähenenud Raha Hoiu-Laenuühistu laenuportfell 31,91%. Raha Hoiu-Laenuühistu varade maht vähenes aastaga 711 153 euro ehk 6,90%.

2023. aastal jätkati erinevate hoiusetoodetega tähtajaga kuni viis (5) aastat, aastase tootlusega kuni 10% ning pikaajalisele ühistu liikmele lisandus vastavalt kogutud staažile boonus. Intressitulud ulatusid 2023. aastal 751 546 euron, suurenedes võrreldes eelmise aastaga 17 548 eurot (2,39%).

Intressikulud moodustasid 2023. aastal 509 243 eurot (vähenemine 0,12%). Raha Hoiu-Laenuühistu puhaskasum 2023. aastal 26 209 eurot. Võrreldes 2022. aastaga suurenes puhaskasum 17 419 euro e. 198,20%. Osakapital vähenes aasta jooksul 4 326 199 eurolt 3 500 000 euron ehk 19,10%.

Tegevuskeskkond ja finantsriskid

Jätkuvalt ka 2023. aastale kandusid kahe Tallinnas asuva Hoiu-laenuühistu negatiivne meediakajastus ning tegevuse lõpetamine. Täiendavalt andis hoogu juurde Rahandusministeeriumi tekitatud üldine negatiivne foon Hoiu-laenuühistute kohta ning kavatsus Ühistud seadusest kaotada. Hoiu-Laenuühistute ühises koostöös on mõjuisikutele selgitatud Ühistute vajalikus ning tehtud ettepanekuid seadusloome paremaks muutmiseks. Rahandusministeerium on võtnud Ühistuid kuulda ning esialgu liigutakse koos mõistliku lahenduseni. Rahandusministeeriumi edasisest tegevusest sõltub kas Raha Hoiu-Laenuühistu jätkab seaduse mõistes Hoiu-laenuühistuna või Tulundusühistuna oma liikmetele jätkuva tulu teenimisega.

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

Eesmärgid 2024. aastal

2024. aastal jätkab Raha Hoiu-Laenuühistu eesmärgipärast suunda, milleks on liikmetele finantsvabaduse tagamine ja ühistu tegevuse stabiilsuse säilitamine. Jätkusuutliku hoiu-laenuühistuna oleme orienteeritud ka 2024. aastal liikmetele parima tootluse tagamisele ja usaldusväärse töstmisele.

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 intressitulud + 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 algjäak + antud laenude lõppjäak) / 2

Intressiriskile avatud kohustused, keskmine = (saadud hoiuste algjäak + saadud hoiuste lõppjäak) / 2

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

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

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

Hinnavahe SPREAD = intressiriskile avatud varade intressitootlus - võõrkapitali hind

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

| Finantssuhtarvud | 2023 | 2022 | 2021 |
|--------------------------------|---------|---------|---------|
| Puhaskasum (eurodes): | 26209 | 8790 | 12690 |
| Keskmine omakapital (eurodes): | 4156313 | 4575252 | 4567327 |

| | | | |
|--|---------|----------|----------|
| Omakapitali tootlus ROE (%): | 0,63 | 0,19 | 0,28 |
| Varad, keskmine (eurodes): | 9546100 | 10257252 | 10228828 |
| Netotulud kokku (eurodes): | 255247 | 224581 | 224481 |
| Kulud kokku (eurodes): | 229037 | 215790 | 211790 |
| Varade tootlus ROA (%): | 0,27 | 0,09 | 0,12 |
| Neto intressitulu (eurodes): | 242303 | 224162 | 221559 |
| Intressiriskile avatud varad, keskmine (eurodes): | 8072124 | 9606502 | 9613940 |
| Intressiriskile avatud kohustused, keskmine (eurodes): | 5361396 | 5647481 | 5621631 |
| Intressiriskile avatud varade intressitootlus (%): | 9,09 | 7,64 | 6,74 |
| Neto intressimarginaal NIM (%): | 3,00 | 2,33 | 2,30 |
| Võõrkapitali hind (%): | 9,51 | 9,03 | 7,59 |
| Hinnavahe SPREAD (%): | -0,42 | -1,39 | -0,85 |
| Kulude ja tulude suhe (%): | 89,73 | 96,09 | 94,35 |

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 | Lisa nr |
|--|------------------|-------------------|---------|
| Varad | | | |
| Käibevarad | | | |
| Raha | 278 057 | 333 861 | 2 |
| Nõuded ja ettemaksud | 4 028 536 | 1 065 772 | 3 |
| Kokku käibevarad | 4 306 593 | 1 399 633 | |
| Põhivarad | | | |
| Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse | 2 200 000 | 0 | 4 |
| Nõuded ja ettemaksud | 2 553 000 | 8 627 247 | 3 |
| Materiaalsed põhivarad | 835 | 2 091 | 6 |
| Immateriaalsed põhivarad | 350 | 2 450 | 7 |
| Kokku põhivarad | 4 754 185 | 8 631 788 | |
| Kokku varad | 9 060 778 | 10 031 421 | |
| Kohustised ja omakapital | | | |
| Kohustised | | | |
| Lühiajalised kohustised | | | |
| Võlad ja ettemaksud | 2 099 757 | 3 239 210 | 8 |
| Kokku lühiajalised kohustised | 2 099 757 | 3 239 210 | |
| Pikaajalised kohustised | | | |
| Võlad ja ettemaksud | 3 227 264 | 2 213 344 | 8 |
| Kokku pikaajalised kohustised | 3 227 264 | 2 213 344 | |
| Kokku kohustised | 5 327 021 | 5 452 554 | |
| Omakapital | | | |
| Osakapital nimiväärtuses | 3 500 000 | 3 500 000 | 10 |
| Registreerimata osakapital | 0 | 826 199 | 10 |
| Kohustuslik reservkapital | 252 668 | 243 878 | |
| Muu omakapital | -45 120 | 0 | |
| Aruandeaasta kasum (kahjum) | 26 209 | 8 790 | |
| Kokku omakapital | 3 733 757 | 4 578 867 | |
| Kokku kohustised ja omakapital | 9 060 778 | 10 031 421 | |

Kasumiaruanne

(eurodes)

| | 2023 | 2022 | Lisa nr |
|---|----------------|----------------|---------|
| Intressitulud | 751 546 | 733 998 | 13 |
| Intressikulud | -509 244 | -509 836 | 14 |
| Puhas intressitulu | 242 302 | 224 162 | |
| Teenustasu tulud | 12 600 | 118 | |
| Teenustasu kulud | -1 | -25 | |
| Puhas teenustasutulu | 12 599 | 93 | |
| Muud äritulud | 345 | 300 | |
| Mitmesugused tegevuskulud | -107 998 | -98 879 | 11 |
| Tööjõukulud | -117 682 | -113 102 | 12 |
| Põhivarade kulum ja väärtuse langus | -3 357 | -3 784 | 6,7 |
| Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist | 26 209 | 8 790 | |
| Aruandeaasta kasum (kahjum) | 26 209 | 8 790 | |

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

| | 2023 | 2022 | Lisa nr |
|--|-----------------|-----------------|---------|
| Rahavood äritegevusest | | | |
| Laekumised kaupade müügist ja teenuste osutamisest | 12 600 | 118 | |
| Muud äritegevuse tulude laekumised | 345 | 300 | |
| Väljamaksed tarnijatele kaupade ja teenuste eest | -108 446 | -97 711 | |
| Väljamaksed töötajatele | -117 265 | -114 760 | |
| Laekunud intressid | 798 782 | 671 832 | |
| Makstud intressid | -509 580 | -520 727 | |
| Kokku rahavood äritegevusest | 76 436 | -60 948 | |
| Rahavood investeerimistegevusest | | | |
| Antud laenude tagasimaksed | -5 753 | 4 510 | |
| Kokku rahavood investeerimistegevusest | -5 753 | 4 510 | |
| Rahavood finantseerimistegevusest | | | |
| Saadud laenud | 836 066 | 1 026 359 | |
| Saadud laenude tagasimaksed | -961 234 | -1 473 360 | |
| Laekunud omaaktsiate või -osade müügist | 240 | 0 | |
| Tasutud omaaktsiate või -osade tagasiostmisel | -1 559 | -1 560 | |
| Kokku rahavood finantseerimistegevusest | -126 487 | -448 561 | |
| Kokku rahavood | -55 804 | -504 999 | |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses | 333 861 | 838 860 | |
| Raha ja raha ekvivalentide muutus | -55 804 | -504 999 | |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus | 278 057 | 333 861 | 2 |

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

| | | | | | | Kokku |
|--|-----------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------|-----------------------------|-----------|
| | Osakapital nimiväärtuses | Registreerimata osakapital | Kohustuslik reservkapital | Muu omakapital | Jaotamata kasum (kahjum) | |
| 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 | 0 | 0 | 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 |
| Aruandeaasta kasum (kahjum) | 0 | 0 | 0 | 0 | 26 209 | 26 209 |
| Muutused muudest omanike sisse maksetest | 0 | 42 740 | 0 | 0 | 0 | 42 740 |
| Muutused reservides | 0 | 0 | 8 790 | 0 | -8 790 | 0 |
| Muud muutused omakapitalis | 0 | -868 939 | 0 | -45 120 | 0 | -914 059 |
| 31.12.2023 | 3 500 000 | 0 | 252 668 | -45 120 | 26 209 | 3 733 757 |

Täiendav informatsioon osakapitali kohta on toodud Lisas 7 "Osakapital".

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Raha Hoiu-Laenuühistu 31.12.2023. 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 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 müüdü 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.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Ettevõtte Raha Hoiu-Laenuühistu tütarettevõtteks on 2023. aastal Credit.ee OÜ. Tütarettevõtte aktsiad või osad kajastatakse vastavalt Eesti Raamatupidamisstandarditele omandamise maksumuses. Omandamisele järgnevalt hinnatakse tütarettevõtte aktsiate või osade väärtust vastavalt ettevõtte omandatud osaluse väärtusele, võttes arvesse selle soetushinda ja võimalikke täiendavaid arvestuspõhimõtteid.

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 laekuvas 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 nüüdisväärtuseni (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 soetusmaksumusest maha arvatud akumulieeritud 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, 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 usaldusväärsetl 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, 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, kasumiaruande 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 ebatöenäoliselt 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 äriolulistele 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)

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Nõudmiseni hoiused krediitiasutustes | 278 057 | 333 861 |
| Kokku raha | 278 057 | 333 861 |

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

| | 31.12.2023 | Jaotus järelejäänud tähtaja järgi | | Lisa nr |
|-----------------------------------|------------------|-----------------------------------|---------------------|---------|
| | | 12 kuu jooksul | 1 - 5 aasta jooksul | |
| Laenuõuded | 6 540 000 | 3 990 000 | 2 550 000 | 5 |
| Muud nõuded | 38 536 | 38 536 | 0 | |
| Intressinõuded | 38 536 | 38 536 | 0 | |
| Ettemaksed | 3 000 | 0 | 3 000 | |
| Muud makstud ettemaksed | 3 000 | 0 | 3 000 | |
| Kokku nõuded ja ettemaksed | 6 581 536 | 4 028 536 | 2 553 000 | |

| | 31.12.2022 | Jaotus järelejäänud tähtaja järgi | | Lisa nr |
|-----------------------------------|------------------|-----------------------------------|---------------------|---------|
| | | 12 kuu jooksul | 1 - 5 aasta jooksul | |
| Laenuõuded | 9 604 247 | 980 000 | 8 624 247 | 5 |
| 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 | |
| Kokku nõuded ja ettemaksed | 9 693 019 | 1 065 772 | 8 627 247 | |

Muude nõuete all on kajastatud 31.12.2023.a seisuga arvestatud, kuid liikmetelt laekumata intressid.

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

1. laenud liikmest äriühingutele 6 540 000 eurot;
2. laenud liikmest eraisikutele 0,00 eurot.

Seisuga 31.12.2023.a on tagatud järgmised laenud:

Credit.ee OÜ antud laenud summas 6 540 000 eurot on tagatud Credit.ee OÜ aktiivse laenuportfelli pandiga ja reguleeritud tagatislepinguga.

Lisa 4 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse

(eurodes)

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|------------------|------------|
| Tütarettevõtjate aktsiad ja osad | 2 200 000 | 0 |
| Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse | 2 200 000 | 0 |

Lisa 5 Laenuõuded

(eurodes)

| | 31.12.2023 | Jaotus järelejäänud tähtaja järgi | | Intressimäär | Alusvaluuta | Lõpptähtaeg |
|-----------------------|------------------|-----------------------------------|---------------------|--------------|-------------|-------------|
| | | 12 kuu jooksul | 1 - 5 aasta jooksul | | | |
| Laenuõuded liikmetele | 6 540 000 | 3 990 000 | 2 550 000 | 8,5% | EUR | 2026 |
| Laenuõuded | 6 540 000 | 3 990 000 | 2 550 000 | | | |

| | 31.12.2022 | Jaotus järelejäänud tähtaja järgi | | Intressimäär | Alusvaluuta | Lõpptähtaeg |
|-----------------------|------------------|-----------------------------------|---------------------|--------------|-------------|-------------|
| | | 12 kuu jooksul | 1 - 5 aasta jooksul | | | |
| Laenuõuded liikmetele | 9 604 247 | 980 000 | 8 624 247 | 7,55% | EUR | 2026 |
| Laenuõuded | 9 604 247 | 980 000 | 8 624 247 | | | |

Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

| | | | Kokku |
|---------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------|
| | Arvutid ja arvutisüsteemid | Muud materiaalsed põhivarad | |
| 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 |
| | | | |
| Amortisatsioonikulu | -264 | -992 | -1 256 |
| 31.12.2023 | | | |
| Soetusmaksumus | 712 | 3 063 | 3 775 |
| Akumuleeritud kulum | -528 | -2 412 | -2 940 |
| Jääkmaksumus | 184 | 651 | 835 |

Müüdid materiaalsed põhivarad müügihinna

| | 2023 | 2022 |
|--|------|------|
| | | |

| | | |
|-------------------------|------------|----------|
| Masinad ja seadmed | 255 | 0 |
| Muud masinad ja seadmed | 255 | 0 |
| Kokku | 255 | 0 |

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

| | Arvutitarkvara | Kokku |
|---------------------|----------------|--------------|
| | | |
| 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 |
| | | |
| Amortisatsioonikulu | -2 100 | -2 100 |
| | | |
| 31.12.2023 | | |
| Soetusmaksumus | 4 550 | 4 550 |
| Akumuleeritud kulum | -4 200 | -4 200 |
| Jääkmaksumus | 350 | 350 |

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

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

| | 31.12.2023 | Jaotus järelejäänud tähtaja järgi | | Lisa nr |
|----------------------------------|------------------|-----------------------------------|---------------------|---------|
| | | 12 kuu jooksul | 1 - 5 aasta jooksul | |
| Võlad tarnijatele | 505 | 505 | 0 | |
| Maksuvõlad | 10 283 | 10 283 | 0 | 9 |
| Muud võlad | 17 421 | 17 421 | 0 | |
| Intressivõlad | 17 421 | 17 421 | 0 | |
| Võlgnevused liikmetele | 5 298 812 | 2 071 548 | 3 227 264 | |
| Kokku võlad ja ettemaksed | 5 327 021 | 2 099 757 | 3 227 264 | |

| | 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 | 9 |
| 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 | |

Muude võlgade all on kajastatud 31.12.2023.a seisuga liikmetele arvestatud, kuid maksmata intressid. Liikmetele pakutav tähtajalise hoiuse aastane kaalutud keskmine intressimäär 31.12.2023.a seisuga oli 7,89%.

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

1. Tähtajalised hoiused eraisikutelt 4 352 961 eurot;
2. Tähtajalised hoiused äriühingutelt 945 851 eurot.

Lisa 9 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|---------------|--------------|
| | Maksuvõlg | Maksuvõlg |
| Üksikisiku tulumaks | 7 793 | 7 439 |
| Sotsiaalmaks | 2 318 | 2 266 |
| Kohustuslik kogumispension | 138 | 134 |
| Töötuskindlustusmaksed | 34 | 29 |
| Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad | 10 283 | 9 868 |

Lisa 10 Osakapital

(eurodes)

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|------------|------------|
| Osakapital | 3 500 000 | 3 500 000 |
| Osade arv (tk) | 474 | 501 |
| <p>Raha Hoiu-Laenuühistu osakapitali suurus 31.12.2023.a seisuga oli 3 500 000 eurot, millest registreeritud osakapital oli 3 500 000 eurot ja registreerimata osakapital 0 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 osasuurusest 1 hää.</p> | | |

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|---------------|
| Turunduskulud | 24 406 | 13 107 |
| Ostetud teenused | 63 187 | 61 337 |
| Ruumide rent | 17 430 | 20 415 |
| Mitmesugused bürookulud | 1 175 | 2 504 |
| Kommunikatsioonikulud | 395 | 584 |
| Muud kulud | 480 | 882 |
| Riiklikud ja kohalikud maksud | 925 | 50 |
| Kokku mitmesugused tegevuskulud | 107 998 | 98 879 |

Lisa 12 Tööjõukulud

(eurodes)

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Palgakulu | 90 344 | 86 142 |
| Sotsiaalmaksud | 27 338 | 26 960 |
| Kokku tööjõukulud | 117 682 | 113 102 |
| 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 |

2023. aastal oli ettevõtte keskmine palgakulu 1075 eurot, samas kui 2022. aastal oli see 1025 eurot.

Lisa 13 Intressitulud

(eurodes)

| | 2023 | 2022 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Intressitulu laenudelt | 750 288 | 732 726 |
| Muu intressitulu | 1 258 | 1 272 |
| Kokku intressitulud | 751 546 | 733 998 |

Lisa 14 Intressikulud

(eurodes)

| | 2023 | 2022 |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Intressikulu hoiustelt | -509 244 | -509 836 |
| Intressikulu tähtajalistelt hoiustelt | -509 244 | -509 836 |
| Kokku intressikulud | -509 244 | -509 836 |

Lisa 15 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

| LÜHIAJALISED | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--|------------|--------------|
| Nõuded ja ettemaksed | | |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 0 | 4 852 |
| Kokku nõuded ja ettemaksed | 0 | 4 852 |
| Võlad ja ettemaksed | | |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 106 | 7 601 |
| Kokku võlad ja ettemaksed | 106 | 7 601 |

| PIKAAJALISED | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--|--------------|------------|
| Võlad ja ettemaksed | | |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 7 500 | 0 |
| Kokku võlad ja ettemaksed | 7 500 | 0 |

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

| ANTUD LAENUD | Antud laenude tagasimaksed | 31.12.2023 | Perioodi arvestatud intress |
|--|-----------------------------------|-------------------|------------------------------------|
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 4 247 | 0 | 258 |
| Kokku antud laenud | 4 247 | 0 | 258 |

| LAENUKOHUSTISED | 31.12.2021 | Saadud laenude tagasimaksed |
|--|-------------------|------------------------------------|
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 7 500 | 7 500 |
| Kokku laenukohustised | 7 500 | 7 500 |

| LAENUKOHUSTISED | 31.12.2022 | 31.12.2023 | Perioodi arvestatud intress |
|--|-------------------|-------------------|------------------------------------|
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 7 500 | 7 500 | 625 |
| Kokku laenukohustised | 7 500 | 7 500 | 625 |

| OSTETUD | 2023 | 2022 |
|--|-----------------|-----------------|
| | Teenused | Teenused |
| Tegev- ja kõrgem juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused | 14 400 | 18 908 |
| Kokku ostetud | 14 400 | 18 908 |

| | 2023 | 2022 |
|-----------------|-------------|-------------|
| Arvestatud tasu | 75 000 | 76 965 |

2023. aastal "Ostetud" summas 14 400 eurot on juriidiliste teenuste ost.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.12.2024

Raha Hoiu-Laenuühistu (registrikood: 12569596) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| ALAR EAST | Juhatuse liige | 31.12.2024 |
| AIRA PRAAKLE | Juhatuse liige | 31.12.2024 |
| MARK KANTŠUKOV | Juhatuse liige | 31.12.2024 |

Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitamata

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Raha Hoiu-Laenuühistu nõukogule

Arvamus

Oleme auditeerinud Raha Hoiu-Laenuühistu (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2023 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 31.12.2023 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 asjaolu

Raha Hoiu-Laenuühistu 31.12.22.a. lõppenud aasta finantsaruandeid auditeeris teine audiitor, kes esitas nende aruannete kohta modifitseerimata arvamus 28.07.23.a.

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.

Lisaks on meie kohustus avaldada, kas tegevusaruandes esitatud informatsioon on vastavuses kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega. Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on eespool toodu osas oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma.

Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda ning avaldame, et tegevusaruandes esitatud informatsioon on olulises osas kooskõlas raamatupidamise aastaaruandega ning kohalduvate seaduses sätestatud nõuetega.

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 auditiprotseduurid 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 alusprintsibi 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/

Anne Aigro

Vandeaudiitori number 50

Anne Aigro Audiitorühing OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 105

Tuisu tn 17-3, Tallinn, Harju maakond, 13415

31.12.2024

Audiitorite digitaalallkirjad

Raha Hoiu-Laenuühistu (registrikood: 12569596) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| ANNE AIGRO | Vandeaudiitor | 31.12.2024 |

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

| | 31.12.2023 |
|--|---------------|
| Aruandeaasta kasum (kahjum) | 26 209 |
| Kokku | 26 209 |
| Jaotamine | |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist) | 26 209 |
| Kokku | 26 209 |