

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2024

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2024

**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	11
Lisa 4 Pikaajalised finantsinvesteeringud	12
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 6 Laenunõuded	13
Lisa 7 Osakapital	13
Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud	14
Lisa 9 Tööjõukulud	14
Lisa 10 Seotud osapooled	14
Aruande allkirjad	16
Vandeauditiitori aruanne	17

## Tegevusaruanne

### Ülevaade organisatsioonist

Raha Hoiu-Laenuühistu on ühistuline finantseerimisasutus tegevusloa FFA000012 alusel. Raha Hoiu-Laenuühistu peakontor asub Tartus, Ülikooli 2a. Ühistu peamisteks tegevusteks on hoiuste kaasamine, laenude väljastamine ning finantsnõustamine. Raha Hoiu-Laenuühistuga on liitunud 460 usaldusväärset liiget. Ühistu tegevus on täiendanud liikmete finantsvahendeid ning näidanud jätkusuutlikkust ja usaldusväarsust.

### Sündmused jooksval majandusaastal

2024. aastal Raha Hoiu-Laenuühistu laenuportfell jäi samaks. Varade maht vähenes aastaga 485 546 euro võrra ehk 5,09%.

Ühistu jätkas erinevate hoiusetoodetega, mille tähtaeg ulatub kuni viie (5) aastani ja aastane tootlus kuni 10%, pakkudes pikaajalistele liikmetele kogutud staaži eest boonusintressi.

Neto intressitulud ulatusid 2024. aastal 340 172 euronit, suurenedes eelmise aastaga võrreldes 97 869 euro võrra ehk ligikaudu 40,4%. Raha Hoiu-Laenuühistu puhaskasum oli 2024. aastal 55 321 eurot, kasvades 29 112 euro võrra ehk umbes 111%. Keskmine omakapital vähenes 393 074 euro võrra ehk 9,5%. Omakapitali tootlus (ROE) tõusis 0,84 protsendipunkti ja ulatus 1,47%-ni. Varade tootlus (ROA) suurenes 0,34 protsendipunkti, jõudes 0,61%-ni. Netotulud kokku kasvasid 86 379 euro võrra ehk umbes 33,9%, samas kui kulud suurenesid 57 243 euro võrra ehk umbes 25,0%. Kulude ja tulude suhe paranes, vähenedes 5,93 protsendipunkti ja saavutades taseme 83,80%. Netointressimarginaal (NIM) paranes 2,20 protsendipunkti ja ulatus 5,20%-ni. Võõrkapitali hind langes 2,62 protsendipunkti 6,89%-ni. Hinnavahe (SPREAD) paranes 4,28 protsendipunkti, saavutades taseme 3,86%. Intressiriskile avatud varade intressitootlus kasvas 1,66 protsendipunkti ja ulatus 10,75%-ni. Intressiriskile avatud varade keskmine maht vähenes 19,0% ja kohustuste keskmine maht 1,75%.

### Tegevuskeskkond ja finantsriskid

2024. aastal mõjutas hoiu-laenuühistute mainet endiselt varasem negatiivne meediakajastus ning Rahandusministeeriumi algatatud seadusmuudatused. Ühistute ühistegevus ja konstruktiivsed ettepanekud on viinud dialoogi Rahandusministeeriumiga, mis hetkel liigub mõistlike lahenduste suunas. Edasine areng sõltub Rahandusministeeriumi otsustest, mille tulemusena võib Raha Hoiu-Laenuühistu jätkata kas hoiu-laenuühistuna või vajadusel tulundusühistuna oma liikmetele tulu teenimise eesmärgil.

Majanduskeskkonna riskid püsivad mõõdukatena ja ühistu finantsriskid on stabiilsed. Finantsriskid hõlmavad raamatupidamise, aruandluse, tehingute mahu ja keerukuse ning automatiseerimisega seotud aspekte. Hoiu-laenuühistute seadus, raamatupidamise seadus, ühistuline struktuur ja tagatud laenud aitavad riske märkimisväärselt maandada.

### Eesmärgid 2025. aastal

2025. aastal keskendub Raha Hoiu-Laenuühistu oma liikmetele finantsvabaduse tagamisele ning tegevuse stabiilsuse säilitamisele. Ühistu jätkab liikmetele parima tootluse pakkumist ja usaldusväarsuse suurendamist, töötades jätkusuutliku ja tugevana muutuvast majanduskeskkonnas.

### 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

Finantssuhtarvud	2024	2023	2022
Puhaskasum (eurodes):	55321	26209	8790
Keskmine omakapital (eurodes):	3763239	4156313	4575252
Omakapitali tootlus ROE (%):	1,47	0,63	0,19

Varad, keskmine (eurodes):	9060554	9546100	10257252
Netotulud kokku (eurodes):	341626	255247	224581
Kulud kokku (eurodes):	286280	229037	215790
Varade tootlus ROA (%):	0,61	0,27	0,09
Neto intressitulu (eurodes):	340172	242303	224162
Intressiriskile avatud varad, keskmine (eurodes):	6540000	8072124	9606502
Intressiriskile avatud kohustused, keskmine (eurodes):	5267578	5361396	5647481
Intressiriskile avatud varade intressitootlus (%):	10,75	9,09	7,64
Neto intressimarginaal NIM (%):	5,20	3,00	2,33
Võõrkapitali hind (%):	6,89	9,51	9,03
Hinnavahe SPREAD (%):	3,86	-0,42	-1,39
Kulude ja tulude suhe (%):	83,80	89,73	96,09

## Ramatupidamise aastaaruanne

### Bilanss

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	186 735	278 057	2
Nõuded ja ettemaksud	594	4 028 536	3
<b>Kokku käibevarad</b>	<b>187 329</b>	<b>4 306 593</b>	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	2 330 000	2 200 000	4
Nõuded ja ettemaksud	6 543 000	2 553 000	3
Materiaalsed põhivarad	0	835	
Immateriaalsed põhivarad	0	350	
<b>Kokku põhivarad</b>	<b>8 873 000</b>	<b>4 754 185</b>	
<b>Kokku varad</b>	<b>9 060 329</b>	<b>9 060 778</b>	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	31 268	2 099 757	5
<b>Kokku lühiajalised kohustised</b>	<b>31 268</b>	<b>2 099 757</b>	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	5 236 343	3 227 264	5
<b>Kokku pikaajalised kohustised</b>	<b>5 236 343</b>	<b>3 227 264</b>	
<b>Kokku kohustised</b>	<b>5 267 611</b>	<b>5 327 021</b>	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	3 500 000	3 500 000	7
Kohustuslik reservkapital	252 668	252 668	
Muu omakapital	-41 480	-45 120	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	26 209	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	55 321	26 209	
<b>Kokku omakapital</b>	<b>3 792 718</b>	<b>3 733 757</b>	
<b>Kokku kohustised ja omakapital</b>	<b>9 060 329</b>	<b>9 060 778</b>	

## Kasumiaruanne

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Intressitulud	703 297	751 546	
Intressikulud	-363 125	-509 244	
<b>Puhas intressitulu</b>	<b>340 172</b>	<b>242 302</b>	
Teenustasu tulud	403	12 600	
Teenustasu kulud	-25	-1	
<b>Puhas teenustasutulu</b>	<b>378</b>	<b>12 599</b>	
Muud äritulud	1 051	345	
Mitmesugused tegevuskulud	-163 764	-107 998	8
Tööjõukulud	-121 331	-117 682	9
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 185	-3 357	
<b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>	<b>55 321</b>	<b>26 209</b>	
<b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>	<b>55 321</b>	<b>26 209</b>	

## Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Laekumised kaupade müügist ja teenuste osutamisest	1 454	12 600	
Muud äritegevuse tulude laekumised	-25	345	
Väljamaksed tarnijatele kaupade ja teenuste eest	-163 781	-108 446	
Väljamaksed töötajatele	-120 529	-117 265	
Laekunud intressid	743 675	798 782	
Makstud intressid	-363 287	-509 580	
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>97 507</b>	<b>76 436</b>	
Rahavood investeerimistegevusest			
Antud laenude tagasimaksed	0	-5 753	
Muud väljamaksed investeerimistegevusest	-130 000	0	
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-130 000</b>	<b>-5 753</b>	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	828 601	836 066	
Saadud laenude tagasimaksed	-891 070	-961 234	
Laekunud omaaktsiate või -osade müügist	5 480	240	
Tasutud omaaktsiate või -osade tagasiostmisel	-1 840	-1 559	
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>-58 829</b>	<b>-126 487</b>	
<b>Kokku rahavood</b>	<b>-91 322</b>	<b>-55 804</b>	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	278 057	333 861	
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>	<b>-91 322</b>	<b>-55 804</b>	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	186 735	278 057	2

## Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

						Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Kohustuslik reservkapital	Muu omakapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
<b>31.12.2022</b>	3 500 000	826 199	243 878	0	8 790	4 578 867
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	0	26 209	26 209
Muutused muudest omanike sissemaksetest	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
<b>31.12.2023</b>	3 500 000	0	252 668	-45 120	26 209	3 733 757
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	0	55 321	55 321
Muud muutused omakapitalis	0	0	0	3 640	0	3 640
<b>31.12.2024</b>	3 500 000	0	252 668	-41 480	81 530	3 792 718

Täiendav informatsioon osakapitali kohta on toodud Lisas 6 "Osakapital".

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Raha Hoiu-Laenuühistu 31.12.2024. 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 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.

### Finantskohustised

Finantskohustusteks loetakse võlgnevusi liikmetele, väärtpaperikohustusi, 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 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 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 laenudelt, hoiustelt, võlakirjadelt, tuletisväärtpaperitelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt.

Teenustasutulu kirjel kajastatakse sisseastumismaksud, lepingutasud, garantiitasud ja väärtpaperitehingutasu, 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, tuletisväärtpaperitelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt.

Teenustasukulu kirjel kajastatakse pangateenused ja muud teenustasukulud, v.a intressi iseloomuga teenustasu.

Mitmesuguste tegevuskulude all kajastatakse reklaamikulud, ruumide rent, kontori haldus- ja administratsioonikulud, töölähetuskulud, koolituskulud, riiklikud ja kohalikud maksud, kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest.

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

### Maksustamine

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 20/80 maksumääraga. 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.

**Lisa 2 Raha**

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Nõudmiseni hoitud krediidiasutustes	186 735	278 057
<b>Kokku raha</b>	<b>186 735</b>	<b>278 057</b>

**Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed**

(eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Laenuõuded	6 540 000	0	6 540 000	6
Muud nõuded	594	594	0	
Intressinõuded	594	594	0	
Ettemaksed	3 000	0	3 000	
Muud makstud ettemaksed	3 000	0	3 000	
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>6 543 594</b>	<b>594</b>	<b>6 543 000</b>	
	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	6
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	
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>6 581 536</b>	<b>4 028 536</b>	<b>2 553 000</b>	

Muude nõuete all on kajastatud 31.12.2024.a seisuga arvestatud, kuid liikmetelt laekumata intressid.

## Lisa 4 Pikaajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

	Kokku	
	Aksiad ja osad	
Soetamine	2 200 000	2 200 000
<b>31.12.2023</b>	<b>2 200 000</b>	<b>2 200 000</b>
	Kokku	
	Aksiad ja osad	
<b>31.12.2023</b>	2 200 000	2 200 000
Soetamine	130 000	130 000
<b>31.12.2024</b>	<b>2 330 000</b>	<b>2 330 000</b>

## Lisa 5 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Võlad tarnijatele	488	488	0
Maksuvõlad	11 086	11 086	0
Muud võlad	17 258	17 258	0
Intressivõlad	17 258	17 258	0
Saadud ettemaksed	2 436	2 436	0
Muud saadud ettemaksed	2 436	2 436	0
Võlgnevused liikmetele	5 236 343	0	5 236 343
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>5 267 611</b>	<b>31 268</b>	<b>5 236 343</b>
	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Võlad tarnijatele	505	505	0
Maksuvõlad	10 283	10 283	0
Muud võlad	17 421	17 421	0
Intressivõlad	17 421	17 421	0
Võlgnevused liikmetele	5 298 812	2 071 548	3 227 264
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>5 327 021</b>	<b>2 099 757</b>	<b>3 227 264</b>

Muude võlgade all on kajastatud 31.12.2024.a seisuga liikmetele arvestatud, kuid maksmata intressid. Liikmetele pakutav tähtjalise hoise aastane kaalutud keskmine intressimäär 31.12.2024.a seisuga oli 10,47%.

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

1. Tähtjalised hoised eraisikutelt 4 323 332 eurot;
2. Tähtjalised hoised äriühingutelt 913 011 eurot.

## Lisa 6 Laenuõuded

(eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Laenuõuded liikmetele	6 540 000	0	6 540 000	10,47%	EUR	2030
<b>Laenuõuded</b>	<b>6 540 000</b>	<b>0</b>	<b>6 540 000</b>			

  

	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	7,55%	EUR	2026
<b>Laenuõuded</b>	<b>6 540 000</b>	<b>3 990 000</b>	<b>2 550 000</b>			

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

1. laenud äriühingutele 6 440 000 eurot;
2. laenud eraisikutele 100 000,00 eurot.

Seisuga 31.12.2024 on tagatud järgmised laenud:

Credit.ee OÜ-le antud laenud summas 6 440 000 eurot on tagatud Credit.ee OÜ aktiivse laenuportfelli pandiga ja reguleeritud tagatislepinguga.

Eraisikutele antud laenud summas 100 000 eurot tagatud tähtajaliste hoiuste ja kinnisvara pandiga.

## Lisa 7 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Osakapital	3 500 000	3 500 000
Osade arv (tk)	461	474

Raha Hoiu-Laenuühistu osakapitali suurus 31.12.2024.a seisuga oli 3 500 000 eurot, millest registreeritud osakapital oli 3 500 000 eurot ja registreerimata osakapital 0 eurot.

Raha Hoiu-Laenuühistu osakapital on pidevas muutumises ja sõltub ühistuga liituvate või ühistust välja astuvate liikmete arvust, nende sissemakstavatest või neile tagastavatest osamaksude suurustest.

Kohustusliku osamaksu miinimumsuurus nii füüsilisele kui ka juriidilisele isikule on 30 eurot. Liikme osamaksu suurus võib ületada kohustuslikku miinimumi. Igal liikmel on olenemata osasuurusest 1 hääl.

## Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2024	2023
Turunduskulud	37 483	24 406
Ostetud teenused	55 421	63 187
Ruumide rent	17 813	17 430
Mitmesugused bürookulud	838	1 175
Kommunikatsioonikulud	451	395
Muud kulud	1 173	480
Riiklikud ja kohalikud maksud	585	925
Käibevara allahindlus	50 000	0
<b>Kokku mitmesugused tegevuskulud</b>	<b>163 764</b>	<b>107 998</b>

## Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

	2024	2023
Palgakulu	93 275	90 344
Sotsiaalmaksud	28 056	27 338
<b>Kokku tööjõukulud</b>	<b>121 331</b>	<b>117 682</b>
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 10 Seotud osapooled

(eurodes)

### Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2024	31.12.2023	Lisa nr
<b>Võlad ja ettemaksed</b>			
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	106	106	
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>106</b>	<b>106</b>	

PIKAAJALISED	31.12.2024	31.12.2023	Lisa nr
Nõuded ja ettemaksed			
Sidusettevõtjad	2 330 000	2 200 000	4
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>2 330 000</b>	<b>2 200 000</b>	
Võlad ja ettemaksed			

Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	7 500	7 500	
<b>Kokku võlad ja ettemaksud</b>	<b>7 500</b>	<b>7 500</b>	

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

LAENUKOHUSTISED	31.12.2023	31.12.2024	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	7 500	7 500	625	
<b>Kokku laenukohustised</b>	<b>7 500</b>	<b>7 500</b>	<b>625</b>	

OSTETUD	2024	2023
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	8 400	14 400
<b>Kokku ostetud</b>	<b>8 400</b>	<b>14 400</b>

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Arvestatud tasu	75 000	75 000

2024. aastal "Ostetud" summas 8 400 eurot on juriidiliste teenuste ost.

# SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Raha Hoiu-Laenuühistu osanikele

## Aruanne raamatupidamise aastaaruande kohta

### Arvamus

Oleme auditeerinud Raha Hoiu-Laenuühistu (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2024 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 31.12.2024 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 arvamusel.

### 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 lahknep 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 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 aastaaruande 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.

## **Aruanne muude seadusest tulenevate ja regulatiivsete nõuete kohta**

Raha Hoiu-laenuühistu Seaduse (edaspidi HLÜS) par. 41 lg. (4) sätestab, et auditeerimise käigus peab audiitor kontrollima HLÜ seaduse §-des 27 ja 28 sätestatud nõuete täitmist ning esitama hoiu-laenuühistule aruande, milles avaldab arvamust nende nõuete järgimise kohta.

HLÜS-ga kehtestatud lisakohustused raporteerida muudest asjaoludest lisanduvad ISA-de kohaselt nõutud vandeaudiitori kohustustele.

Teostatud auditeerimise kontrolliprotseduuride põhjal ei ole meile teatavaks saanud midagi, mis sunniks meid uskuma, et Raha Hoiu-Laenuühistu ei ole 31.12.2024 seisuga ning meie kontrollitud aruandeperioodil järginud HLÜS §27 ja 28 nõudeid.

Vastavalt Rahvusvahelise auditeerimise standardi (Eesti) 700 (muudetud) "Arvamuse kujundamine ja aruandlus finantsaruannete kohta" sätestatule, ei ole käesolev seaduste ja regulatsioonide muude nõuete kohta aruanne ISA-de kohaselt nõutud sõltumatu audiitori arvamuse finantsaruannete kohta.

/digitaalselt allkirjastatud/

Anne Aigro

Vandeaudiitori number 50

Anne Aigro Audiitorühing OÜ

Auditoorettevõtja tegevusloa number 105

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

16.07.2025