



MAJANDUSAASTA ARUANNE

Aruandeaasta algus: 01.01.2018

Aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

Ärinimi: Raha Hoiu-Laenuühistu

Registrikood: 12569596

Tänavanimi, maja number: F. Tuglase tn 19

Linn: Tartu linn

Vald: Tartu linn

Maakond: Tartu maakond

Postisihthumber: 51006

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	17
Lisa 11 Seotud osapooled	17
Aruande allkirjad	19
Vandeauditori aruanne	20

Tegevusaruanne

Sissejuhatus

Raha Hoiu-Laenuühistu majandusaasta aruande koostamisel on järgitud raamatupidamise seaduse ja Eesti finantsaruandluse standardi nõudeid ning see kajastab õigesti ja õiglaselt Raha Hoiu-Laenuühistu finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid. Aruandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik.

Ülevaade organisatsioonist

Raha Hoiu-Laenuühistu on ühistuline finantseerimisasutus tegevusloa FFA000012 alusel. Raha Hoiu-Laenuühistu omab ühte kontorit, mis asub Tartus F. Tuglase 19 aadressil, kuid teenindab kõiki liikmeid Eesti Vabariigi territooriumil. Antud tingimusel hoitakse märgatavalt kokku tegevuskuludelt. Ühistu liikmelised põhitegevused seisnevad hoiuste kaasamises, laenude väljastamises ning finantsnõustamises.

Raha Hoiu-Laenuühistuga on liitunud 432 usaldusväärset liiget. Ühistu tegevus on jätnud liikmetele soodsa jälje elukvaliteeti tõstmiseks ning näidanud jätkusuutlikust ja usaldusväärset.

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

Sündmused jooksva majandusaastal

Turul pakutavate madalate intressimäärade ning kõrge inflatsiooni tõttu saab märkida, et huvi olemasolevate säästude hoidmiseks ja kasvatamiseks on järk-järgult tõusutrendis, mistõttu kasvavad ka hoiu-laenuühistute hoiuste mahud. 2018. aastal kasvasid Raha Hoiu-Laenuühistu laenuportfell kui ka intressitulu. Raha Hoiu-Laenuühistu varade maht ulatus 31.12.2018 seisuga 8 miljoni euronit, kasvades aastaga 937 537 euro ehk 12,96% võrra. Koguvarede kasvu on eelkõige mõjutanud laenuportfelli mahu suurenemine 20,68%.

2018. aastal jätkati erinevate hoiusetoodetega tähtajaga kuni viis (5) aastat ja aastase tootlikkusega kuni 9%. Arendatakse järjepidevalt infosüsteemi, kus liikmetel on mugav jälgida tähtajalise hoiuse tootlikkust ja sõlmida tähtajalise hoiuse lepinguid ning esitada taotlusi laenuks. Vastavalt jõustunud Euroopa õigusaktidele panustatakse arenduses suuremalt jaolt andmebaaside turvalisusele ning andmekaitsele, mis välistab liikmete andmete andmelekked.

Intressitulud ulatusid 2018. aastal 577 174 euronit, suurenedes võrreldes eelmise aastaga 53 261 euro võrra (10,17%). Intressikulud moodustasid 2018. aastal 370 195 eurot (suurenemine 6,32%). Raha Hoiu-Laenuühistu kasum oli 2018. aastal 49 184 eurot. Võrreldes 2017. aastaga on kasum suurenenud 41 518 euro võrra. Osakapital kasvas aasta jooksul 2 299 425 eurot 2 889 034 euronit ehk 25,64% võrra.

Tegevuskeskkond ja finantsriskid

Eesti majanduskasv püsib 3 protsendi lähedal. Pärast eelmisel aastal toimunud kasvu kiirenemist areneb majandus edaspidi jõukohasemas tempos, mis on aidanud kaasa Hoiu-Laenuühistute-te, liikmete arvu, nõuete ja tulude, ent ka kulude suurenemist. Raha ostujõu väärtus, keskmine palk ja huvi investeerimise vastu suureneb ja aitab kaasa Hoiu-Laenuühistute populariseerimisele. 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 ja toetavad.

Eesmärgid 2019. aastal

2019. aastal jätkab Raha Hoiu-Laenuühistu tagasihoidliku kuid eesmärgipäraselt suunda suurendada liikmete arvu ning tegevusmahtu. Jätkusuutliku hoiu-laenuühistuna oleme orienteeritud ka 2019. aastal kõrgema tootlikkuse tagamisele liikmetele, mugavama iseteeninduse loomisele ja usaldusväärse tõstmisele.

Finantssuhtarvud

	2018	2017	2016
Puhaskasum (eurodes):	49 194	7 676	50 729
Keskmine omakapital (eurodes):	2 727 618	2 104 152	1 512 130
Omakapitali tootlus ROE (%):	1,80	0,36	3,35
Varad, keskmine (eurodes):	7 704 409	6 153 443	4 654 865
Netotulud kokku (eurodes):	210 494	177 923	184 015
Kulud kokku (eurodes):	161 300	170 248	133 286
Varade tootlus ROA (%):	0,64	0,12	1,09
Neto intressitulu (eurodes):	206 979	175 724	182 495
Intressiriskile avatud varad, keskmine (eurodes):	6 926 497	5 434 213	3 836 736
Intressiriskile avatud kohustused, keskmine (eurodes):	4 931 144	4 013 365	3 118 591
Intressiriskile avatud varade intressitootlus (%):	8,33	9,64	13,99

Neto intressimarginaal NIM (%):	2,99	3,23	4,76
Võõrkapitali hind (%):	7,51	8,68	11,37
Hinnavahe SPREAD (%):	0,83	0,97	2,63
Kulude ja tulude suhe (%):	76,63	95,69	72,43

Finantssuhtarvude selgitused

Keskmine omakapital = (aruandeperioodi lõpu omakapital + eelmise perioodi lõpu omakapital) / 2

Omakapitali tootlus ROE = puhaskasum / keskmine omakapital * 100

Varad, keskmine = (aruandeperioodi lõpu varad + eelmise aasta lõpu varad) / 2

Netotulud kokku = puhas intressitulu + puhas teenustasutulu + muud äritulud

Kulud kokku = mitmesugused tegevuskulud + tööjõukulud + põhivarade kulum ja väärtuse langus + muud ärikulud

Varade tootlus ROA = puhaskasum / varad, keskmine * 100

Intressiriskile avatud varad, keskmine = (antud laenude algjääk + antud laenude lõppjääk) / 2

Intressiriskile avatud kohustused, keskmine = (saadud hoiuste algjääk + saadud hoiuste lõppjääk) / 2

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

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

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

Hinnavahe SPREAD = intressiriskile avatud varade intressitootlus - võõrkapitali hind

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

Ramatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	509 937	933 938	2
Nõuded ja ettemaksud	2 221 883	1 742 450	3
Kokku käibevarad	2 731 820	2 676 388	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	5 425 713	4 542 281	3
Materiaalsed põhivarad	4 794	4 021	4
Immateriaalsed põhivarad	10 850	12 950	5
Kokku põhivarad	5 441 357	4 559 252	
Kokku varad	8 173 177	7 235 640	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	2 188 858	2 374 965	6
Kokku lühiajalised kohustised	2 188 858	2 374 965	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	2 937 300	2 452 458	6
Kokku pikaajalised kohustised	2 937 300	2 452 458	
Kokku kohustised	5 126 158	4 827 423	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 299 425	1 698 970	8
Registreerimata osakapital	589 609	600 455	8
Kohustuslik reservkapital	108 791	101 116	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	49 194	7 676	
Kokku omakapital	3 047 019	2 408 217	
Kokku kohustised ja omakapital	8 173 177	7 235 640	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Intressitulud	577 174	523 913	
Intressikulud	-370 195	-348 189	
Puhas intressitulu	206 979	175 724	
Teenustasu tulud	4 626	3 325	
Teenustasu kulud	-1 111	-1 125	
Puhas teenustasutulu	3 515	2 200	
Mitmesugused tegevuskulud	-67 579	-77 169	9
Tööjõukulud	-90 651	-90 461	10
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-3 070	-2 618	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	49 194	7 676	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	49 194	7 676	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Muud äritegevuse tulude laekumised	4 625	3 325	
Väljamaksed tarnijatele kaupade ja teenuste eest	-70 101	-79 283	
Väljamaksed töötajatele	-89 919	-88 434	
Laekunud intressid	513 683	540 474	
Makstud intressid	-370 591	-341 758	
Kokku rahavood äritegevusest	-12 303	34 324	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-1 743	-4 539	4
Antud laenud	-2 217 000	-2 416 220	
Antud laenude tagasimaksed	918 568	730 083	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 300 175	-1 690 676	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	1 151 098	2 458 562	
Saadud laenude tagasimaksed	-852 230	-921 872	
Laekunud omaaktsiate või -osade müügist	604 279	634 811	
Tasutud omaaktsiate või -osade tagasiosstmisel	-14 670	-34 356	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	888 477	2 137 145	
Kokku rahavood	-424 001	480 793	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	933 938	453 145	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-424 001	480 793	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	509 937	933 938	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2016	1 173 786	525 184	50 387	50 729	1 800 086
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	7 676	7 676
Emiteeritud osakapital	525 184	-525 184	0	0	0
Muutused muudest omanike sisse maksetest	0	600 455	0	0	600 455
Muutused reservides	0	0	50 729	-50 729	0
31.12.2017	1 698 970	600 455	101 116	7 676	2 408 217
Korrigeeritud saldo 31.12.2017	1 698 970	600 455	101 116	7 676	2 408 217
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	49 194	49 194
Emiteeritud osakapital	600 455	-600 455	0	0	0
Muutused muudest omanike sisse maksetest	0	589 609	0	0	589 609
Muutused reservides	0	0	7 675	-7 676	-1
31.12.2018	2 299 425	589 609	108 791	49 194	3 047 019

Täiendav informatsioon osakapitali kohta on toodud Lisas 8 - Osakapital.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Raha Hoiu-Laenuühistu 31.12.2018. aastal lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded kehtestatakse raamatupidamise seadusega ning mida täpsustab raamatupidamise seaduse § 34 lõike 4 alusel kehtestatud Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud täiseurodes.

Raha Hoiu-Laenuühistu bilanss ja kasumiaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Panga presidenti 06.11.2012 määrusega nr 8 "Hoiu-laenuühistu bilansi ja kasumiaruande koostamise nõuded ning aruannete Eesti Pangale esitamise kord".

Raha Hoiu-Laenuühistu kasumiaruandes esitatakse hoiu-laenuühistu majandustulemuse kujunemise näitajad nimetatud määruse lisa 5 "Hoiu-laenuühistu kasumiaruande skeem" ja lisa 6 "Hoiu-laenuühistu kasumiaruande koostamise juhend" kohaselt. Nii kasumiaruandes kui lisades, milles on avalikustatud selgitused kasumiaruande kirjete kohta, on tulud kajastatud positiivsete ja kulud negatiivsete (st miinusemärgiga) summadena.

Rahavoogude aruanne on koostatud otsemeetodil. Rahavoogude aruanne on raamatupidamisaruanne, mis kajastab raamatupidamiskohustuslase aruandeperioodi rahavoogusid (raha ja raha ekvivalentide laekumisi ning väljamakseid) rühmitatuna vastavalt nende eesmärgile äritegevuse, investeerimis- ja finantseerimistegevuse rahavoogudeks.

Finantsvarad

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid krediidiasutustele ja klientidele ning muid nõudeid. Raha Hoiu-Laenuühistu kajastab laenuid ja nõuded ning deposiidid teistes krediidiasutustes arvelevõtmise kuupäeval, st päeval millal need tekkisid. Kõik muud finantsvarad, sh need, mida esmasel kajastamisel liigitatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi/kahjumi kajastatavateks finantsvaradeks, võetakse arvele kuupäeval, millal hoiu-laenuühistu saab antud instrumendi lepinguliseks osapooleks.

Finantsvara eemaldatakse finantsseisundi aruandest siis, kui hoiu-laenuühistu kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolele üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest. Finantsvara oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeval, st päeval, mil hoiu-laenuühistu saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdüd finantsvara üle.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse kassas olev sularaha ja krediidiasutustes nõudmiseni hoiused, lühiajalised (alla 3 kuulise lunastustähtajaga) pangadeposiidid ja rahaturufondi osakud, millel puudub oluline turuväärtuse muutuse risk.

Vastavalt juhatuse otsusele ei tee Raha Hoiu-Laenuühistu liikmetega tehinguid sularahas: hoiuste vastuvõtmine ja laenude väljastamine toimub ainult pangaülekannete teel.

Nõuded ja ettemaksud

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

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

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

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalse põhivara kajastamisel bilansis on selle soetusmaksumuselt maha arvatud akumulieeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Olulisuse printsiibist lähtudes kajastatakse põhivarana need varaobjektid, mille soetusmaksumus ületab 1000 EUR ja mille kasulik eluiga on üle ühe aasta. Madalama soetusmaksumusega või lühema kasuliku elueaga varaobjektid kantakse kasutusse võtmisel kuluks ning nende üle peetakse arvestust bilansiväliselt. Ettevõtte kasutab materiaalse põhivara amortiseerumisel lineaarset meetodit.

Materiaalsele põhivarale määratud amortisatsiooninormid vaadatakse üle, kui on ilmnunud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasulikku eluiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevatel perioodides.

Immateriaalne põhivara võetakse arvele ja kajastatakse bilansis soetusmaksumuses. Immateriaalse põhivara amortiseerumisel kasutatakse lineaarset meetodit. Teatud juhtudel võib vara omandada nii materiaalse kui ka immateriaalse põhivara tunnuseid. Sellisel juhul klassifitseeritakse vara vastavalt sellele, kumma tunnustele vastab see rohkem. Muu immateriaalse vara väärtuse languse kahtluse korral viiakse läbi vara väärtuse test samadel alustel kui materiaalse põhivara puhul.

Varade väärtuse langus

Igal bilansipäeval hinnatakse materiaalse ja immateriaalse põhivara, soetusmaksumuse meetodil kajastatavate kinnisvarainvesteeringute, soetusmaksumuse meetodil kajastatavate bioloogiliste varade ning sidusettevõtetesse investeeringute puhul vara väärtuse võimalikule langusele viitavate asjaolude esinemist. Selliste asjaolude esinemise korral hinnatakse vara kaetavat väärtust ning võrreldakse seda bilansilise maksumusega. Väärtuse langusest tekkinud kahjum kajastatakse summas, mille võrra vara bilansiline maksumus ületab selle kaetava väärtuse. Vara kaetav väärtus on vara õiglane väärtus, millest on maha lahutatud müügikulutused, või vara kasutusväärtus, vastavalt sellele, kumb on kõrgem. Vara väärtuse languse hindamise eesmärgil hinnatakse kaetavat väärtust kas üksiku varaobjekti või väikseima võimaliku varade grupi kohta, mille jaoks on võimalik rahavoogusid eristada (raha genereeriv üksus). Varade allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna. Kord alla hinnatud varade puhul hinnatakse igal järgmisel bilansikuupäeval, kas võib olla tõenäoline, et vara kaetav väärtus on vahepeal tõusnud (v.a firmaväärtus, mille allahindlusi ei tühistata). Kui väärtuse testi tulemusena selgub, et vara või varade grupi (raha genereeriva üksuse) kaetav väärtus on tõusnud üle bilansilise jääkmaksumuse, tühistatakse varasem allahindlus ja suurendatakse vara bilansilist jääkmaksumust kuni summani, mis oleks kujunenud, arvestades vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni. Allahindluse tühistamist kajastatakse aruandeaasta kasumiaruandes põhivara allahindluse kahjumi vähendamisena.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Arvutitarkvara	5 aastat
Muud materiaalsed põhivarad	5 aastat

Finantskohustised

Finantskohustusteks loetakse võlgnevusi liikmetele, väärtpaberikohustusi, pangalaene ning viitvõlgasid ja muid võlakohustusi. Finantskohustused võetakse algselt arvele soetusmaksumuses. Finantskohustused kajastatakse edaspidi finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Finantskohustus eemaldatakse aruandest siis, kui see on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Ühistu vahendite kasutamise eest saadavad intressid kajastatakse tuluna tekkepõhiselt lepinguperioodi jooksul, kui on tõenäoline, et tehinguga seotud majanduslik tulu laekub ja selle summat saab usaldusväärset mõõta. Intressitulud arvestatakse kogu lepinguperioodi jooksul lähtudes sisemisest intressimäärast ja tasumata põhiosa jäägist ning kajastatakse kasumiaruandes põhitegevustulu all real "intressitulu". Intressitulu on kajastatud kasumiaruandes kõikide nõuete osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit.

Tuludeks on:

1. intressitulu;
2. teenustasutulu;
3. tulu finantsinvesteeringutelt;
4. muud äritulud.

Intressitulu all kajastatakse kõik intressitulud ja intressi iseloomuga tulud laenuvõtjalt, hoiustelt, võlakirjadelt, tuletisväärtpaberitelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt.

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

Kirjel "Muud äritulud" kajastatakse varude kasutamisest tulev tulu, nt üüri- või renditulu, liikmete eest tehtud kulude hüvitised, kasum varude õiglase väärtuse muutusest.

Kulud

Kuludeks on:

1. intressikulu;
2. teenustasukulu;
3. kulu finantsinvesteeringutelt;
4. mitmesugused tegevuskulud;
5. tööjõukulud;
6. muud ärikulud.

Intressikulu kirjel kajastatakse kõik intressikulud ja intressi iseloomuga kulud laenudelt, nõudmiseni hoiustelt, tähtajalistelt hoiustelt, võlakirjadelt, tuletisväärtpaperitelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt.

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

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

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

Maksustamine

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

Seotud osapooled

Ühistu loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärilistele otsustele. Seotud osapooled on Raha Hoiu-Laenuühistu juhatus, nõukogu liikmed ning olulise osalusega eraisikutest omanikud, välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte ärilistele otsustele. Lisaks on seotud osapoolteks eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Nõudmiseni hoiused krediidiasutustes	509 937	933 938
Kokku raha	509 937	933 938

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	71 883	71 883	0	0
Intressinõuded	71 883	71 883	0	0
Nõuded liikmetele	7 575 713	2 150 000	5 425 713	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	7 647 596	2 221 883	5 425 713	0
	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	7 450	7 450	0	0
Intressinõuded	7 450	7 450	0	0
Nõuded liikmetele	6 277 281	1 735 000	4 542 281	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	6 284 731	1 742 450	4 542 281	0

Muude nõuete all on kajastatud 31.12.2018 seisuga arvestatud, kuid liikmetelt laekumata intressid.

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

1. laenud äriühingutele 7 544 048 eurot;
2. laenud eraisikutele 31 665 eurot.

Seisuga 31.12.2018 on tagatud järgmised laenud:

1. Credit.ee OÜ kontsernile antud laenud summas 6 100 000 eurot on tagatud Credit.ee OÜ aktiivse laenuportfelli pandiga ja reguleeritud tagatislepinguga;
2. Muudele liikmetele antud laenud summas 63 349 eurot on tagatud kinnisvara hüpoteegiga ja reguleeritud notariaalselt sõlmitud tagatislepinguga.

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Muud materiaalsed põhivarad	
Ostud ja parendused	4 539	4 539
Amortisatsioonikulu	-518	-518
31.12.2017		
Soetusmaksumus	4 539	4 539
Akumuleeritud kulum	-518	-518
Jääkmaksumus	4 021	4 021
Ostud ja parendused	1 743	1 743
Amortisatsioonikulu	-970	-970
31.12.2018		
Soetusmaksumus	6 282	6 282
Akumuleeritud kulum	-1 488	-1 488
Jääkmaksumus	4 794	4 794

2018 aastal oli soetatud büroomööbel.

Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Arvutitarkvara	Kokku
31.12.2016		
Soetusmaksumus	17 150	17 150
Akumuleeritud kulum	-2 100	-2 100
Jääkmaksumus	15 050	15 050
Amortisatsioonikulu	-2 100	-2 100
31.12.2017		
Soetusmaksumus	15 050	15 050
Akumuleeritud kulum	-2 100	-2 100
Jääkmaksumus	12 950	12 950
Amortisatsioonikulu	-2 100	-2 100
31.12.2018		
Soetusmaksumus	12 950	12 950
Akumuleeritud kulum	-2 100	-2 100
Jääkmaksumus	10 850	10 850

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

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	208	208	0	
Võlad töövõtjatele	2 278	2 278	0	
Maksuvõlad	10 465	10 465	0	7
Muud võlad	17 031	17 031	0	
Intressivõlad	16 851	16 851	0	
Muud viitvõlad	180	180	0	
Saadud ettemaksed	15 598	15 598	0	
Muud saadud ettemaksed	15 598	15 598	0	
Võlgnevused liikmetele	5 080 578	2 143 278	2 937 300	
Kokku võlad ja ettemaksed	5 126 158	2 188 858	2 937 300	

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

Muude võlgade all on kajastatud 31.12.2018 seisuga liikmetele arvestatud, kuid maksmata intressid. Liikmetele pakutav tähtajalise hoise aastane kaalutud keskmine intressimäär 31.12.2018 seisuga oli 7,96%.

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

1. tähtajalised hoised eraisikutelt 4 306 518 eurot;
2. tähtajalised hoised äriühingutelt 774 060 eurot.

Lisa 7 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	8 133	6 809
Sotsiaalmaks	2 171	1 752
Kohustuslik kogumispension	132	118
Töötuskindlustusmaksed	29	45
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10 465	8 724

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Osakapital	2 299 425	1 698 970
Osade arv (tk)	432	388
<p>Raha Hoiu-Laenuühistu osakapitali suurus 31.12.2018 seisuga oli 2 889 034 eurot, millest registreeritud osakapital oli 2 299 425 eurot ja registreerimata osakapital 589 609 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> <p>Raha Hoiu-Laenuühistu väljastab ühele liikmele maksimaalselt laenu summas, mis ei ületa selle liikme tasutud osamaksu rohkem kui 20-kordselt. Ühele Raha Hoiu-Laenuühistu liikmele antud laenude summa kokku ei tohi ületada selle liikme tasutud osamaksu rohkem kui 20-kordselt ega olla suurem kui kaksikümmend (20) protsenti Raha Hoiu-Laenuühistu omakapitalist, tulenevalt hoiu-laenuühistu seaduse § 28 lg-st 9.</p>		

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2018	2017
Turunduskulud	27 245	46 297
Ostetud teenused	20 121	18 620
Ruumide rent	7 609	5 715
Mitmesugused bürookulud	8 853	4 871
Personaliga seotud kulud	1 216	250
Kommunikatsioonikulud	747	450
Muud kulud	1 751	930
Riiklikud ja kohalikud maksud	37	36
Kokku mitmesugused tegevuskulud	67 579	77 169

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2018	2017
Palgakulu	68 291	67 879
Sotsiaalmaksud	22 360	22 582
Kokku tööjõukulud	90 651	90 461
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	7	4
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	1	1
Juridilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	6	3

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018		31.12.2017	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 401 617	20 906	1 340 470	23 277

2018	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksud	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksud	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad							
Nõukogu liikmetega seotud ettevõtted	250 000	205 000	0	0	8%	EUR	2021

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

Ostud ja müügid

	2018		2017	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	15 600	108 000	15 600	133 600

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2018	2017
Arvestatud tasu	54 927	45 173

2018 aastal tehtud ostud summas 15 600 EUR on raamatupidamisteenuse ost.

2018 aastal tehtud müügid summas 108 000 EUR sisaldavad:

1. laekunud intress - 107 195 EUR;
2. laekunud lepingutasu - 680 EUR;
3. laekunud leppetrahv - 125 EUR.

Seotud osapooltele antud laenud on tagatiseta.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 10.06.2019

Raha Hoiu-Laenuühistu (registrikood: 12569596) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARK KANTŠUKOV	Juhatuse liige	17.06.2019
ALAR EAST	Juhatuse liige	10.06.2019

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Raha Hoiu-Laenuühistu nõukogule

Arvamus

Oleme auditeerinud Raha Hoiu-Laenuühistu (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2018 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 31.12.2018 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi (EE) nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusel.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

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

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

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

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamus. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusel. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamusel avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Vello Mettis

Vandeauditori number 340

Vello Mettis

Auditoorttevõtja tegevusloa number 278

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

10.06.2019

Audiitorite digitaalallkirjad

Raha Hoiu-Laenuühistu (registrikood: 12569596) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VELLO METTIS	Vandeaudiitor	10.06.2019

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Aruandeaasta kasum (kahjum)	49 194
Kokku	49 194
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	49 194
Kokku	49 194

Sidevahendid

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