



MAJANDUSAASTA ARUANNE

Aruandeaasta algus: 01.01.2021

Aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

Ärinimi: Raha Hoiu-Laenuühistu

Registrikood: 12569596

Tänavanimi, maja number: Ülikooli tn 2a

Linn: Tartu linn, Tartu linn

Vald: Tartu linn

Maakond: Tartu maakond

Postisihthumber: 51003

Telefon: +372 6000969

E-posti aadress: info@rahahoius.ee

Veebilehe aadress: www.rahahoius.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Raha	12
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	12
Lisa 4 Materiaalsed põhivarad	13
Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad	14
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	15
Lisa 7 Osakapital	16
Lisa 8 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	16
Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud	16
Lisa 10 Tööjõukulud	17
Lisa 11 Seotud osapooled	17
Aruande allkirjad	19
Vandeauditori aruanne	20

Tegevusaruanne

Ülevaade organisatsioonist

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

Raha Hoiu-Laenuühistuga on liitunud 536 usaldusväärset liiget. Ühistu tegevus on täiendanud liikmete finantsvahendeid ning näidanud jätkusuutlikust ja usaldusväärst.

Sündmused jooksva majandusaastal

Seoses jätkuva COVID pandeemiaga on hoiustamine keskpärane, kuid huvi stabiilse lisatulu vastu ei ole kadunud.

2021. aastal on vähenenud Raha Hoiu-Laenuühistu laenuportfell 9,97% kui ka intressitulu 8,08%. Raha Hoiu-Laenuühistu varade maht suurenes aastaga 508 511 euro ehk 5,10%.

2021. aastal jätkati erinevate hoiusetoodetega tähtajaga kuni viis (5) aastat ja aastase tootlusega kuni 9%.

Intressitulud ulatusid 2021. aastal 648 402 euroni, vähenedes võrreldes eelmise aastaga 56 092 eurot (7,96%). Intressikulud moodustasid 2021. aastal 426 842 eurot (vähenemine 7,06%). Raha Hoiu-Laenuühistu puhaskasum 2021. aastal 12 690 eurot. Võrreldes 2020. aastaga vähenes puhaskasum 26 262 euro e. 67,42%. Osakapital vähenes aasta jooksul 4 331 830 eurolt 4 327 759 euroni ehk 0,09%.

Tegevuskeskkond ja finantsriskid

Eesti majandus on pärast rasket 2020. aastat 2021. aastal jõuliselt taastunud. Nii tarbijate kui ka ettevõtjate kindlustunne paranes märgatavalt. Eesti majanduse taastumise kiirus oli üks kiiremaid Euroopa riikide seas, kuid senine majanduse kasvutempo aeglustub: kui 2021. aastal kasvas Eesti majandus ligikaudu 8%, siis aastatel 2022-2024 jääb see 3-4% piiridesse.

2021. aasta teises pooles muutus problemaatiliseks energiakandjate hinnatõus maailmaturul, mis avaldas mõju ka Eesti elektri- ja soojushindadele. Kuna elekter, küte ja soojus on olulisteks sisenditeks enamike toodete ja teenuste tootmisel, siis hoogustus ka inflatsioon. Kuigi soojuse ja elektrihindade suurim mõju on pigem lühiajalise iseloomuga, on oht, et tavalisest kõrgem inflatsioon võib püsida kauem. Eesti Panga prognooside kohaselt moodustab 2022. aastal inflatsioon 7%, samas aastatel 2023 ja 2024 peaks see jääma alla 3% aastas.

Raha Hoiu-Laenuühistu tegevusele võib kõrgem inflatsioon avaldada duaalset mõju: ühest küljest võib kõrgem inflatsioon suunata inimesi säästmise, hoiustamise asemel rohkem tarbima, et säilitada olemasolev elustandard. Teisest küljest võib kõrgem inflatsioon sundida inimesi otsima veelgi tulusamaid võimalusi oma kapitali reaalväärtuse säilitamiseks ning seda võimalikult väheste riskidega. Oluline on see, et praegu on Eestis II pensionisambast välja võetud säästude tõttu vaba raha hulk suur. Kuigi mõned majandusvaldkonnad – turism, meelelahutus, majutus ja toitlustus – pole pärast kriisi veel täies mahus taastunud, läheb suuremal osal majandusharudest hästi. Endiselt kasvavad Eestis kiiresti ka palgad.

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

Eesmärgid 2022. aastal

2022. aastal jätkab Raha Hoiu-Laenuühistu eesmärgipärast suunda, milleks on liikmetele finantsvabaduse tagamine ja ühistu tegevuse stabiilsuse säilitamine. Jätkusuutliku hoiu-laenuühistuna oleme orienteeritud ka 2022. aastal liikmetele parima tootluse tagamisele ja usaldusväärsele tõstmisele.

Finantssuhtarvud

	2021	2020	2019
Puhaskasum (eurodes):	12 690	38 952	34 250
Keskmine omakapital (eurodes):	4 567 327	4 299 132	3 541 132
Omakapitali tootlus ROE (%):	0,28	0,91	0,97
Varad, keskmine (eurodes):	10 228 828	10 013 107	9 112 409
Netotulud kokku (eurodes):	224 481	246 163	210 873
Kulud kokku (eurodes):	211 790	205076	175 651
Varade tootlus ROA (%):	0,12	0,39	0,38
Neto intressitulu (eurodes):	221 559	246 763	208 492
Intressiriskile avatud varad, keskmine (eurodes):	9 613 940	9 334 888	8 313 183

Intressiriskile avatud kohustused, keskmine (eurodes):	5 621 631	5 678 932	5 533 081
Intressiriskile avatud varade intressitootlus (%):	6,74	7,56	7,12
Neto intressimarginaal NIM (%):	2,30	2,64	2,51
Võõrkapitali hind (%):	7,59	8,09	6,94
Hinnavahe SPREAD (%):	-0,85	-0,53	0,19
Kulude ja tulude suhe (%):	94,35	83,31	83,30

Finantssuhtarvude selgitused

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

Omakapitali tootlus ROE = puhaskasum / keskmine omakapital * 100

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

Netotulud kokku = puhas intressitulu + puhas teenustasutulu + muud äritulud

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

Varade tootlus ROA = puhaskasum / varad, keskmine * 100

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

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

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

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

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

Hinnavahe SPREAD = intressiriskile avatud varade intressitootlus - võõrkapitali hind

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

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	838 860	297 374	2
Nõuded ja ettemaksud	725 383	962 136	3
Kokku käibevarad	1 564 243	1 259 510	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	8 910 515	8 702 417	3
Materiaalsed põhivarad	3 775	5 995	4
Immateriaalsed põhivarad	4 550	6 650	5
Kokku põhivarad	8 918 840	8 715 062	
Kokku varad	10 483 083	9 974 572	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	3 143 494	2 715 895	6
Kokku lühiajalised kohustised	3 143 494	2 715 895	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	2 767 953	2 695 660	6
Kokku pikaajalised kohustised	2 767 953	2 695 660	
Kokku kohustised	5 911 447	5 411 555	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	3 500 000	2 889 034	7
Registreerimata osakapital	827 759	1 442 796	7
Kohustuslik reservkapital	196 937	157 985	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	34 250	34 250	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	12 690	38 952	
Kokku omakapital	4 571 636	4 563 017	
Kokku kohustised ja omakapital	10 483 083	9 974 572	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Intressitulud	648 402	705 409	
Intressikulud	-426 842	-459 245	
Puhas intressitulu	221 560	246 164	
Teenustasu tulud	2 947	2 723	
Teenustasu kulud	-26	-539	
Puhas teenustasutulu	2 921	2 184	
Mitmesugused tegevuskulud	-110 922	-96 108	9
Tööjõukulud	-96 540	-108 948	10
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-4 320	-4 320	
Muud ärikulud	-9	-20	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	12 690	38 952	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	12 690	38 952	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Muud äritegevuse tulude laekumised	2 947	2 723	
Väljamaksed tarnijatele kaupade ja teenuste eest	-114 446	-96 096	
Väljamaksed töötajatele	-96 263	-110 368	
Laekunud intressid	670 327	682 540	
Makstud intressid	-426 075	-458 812	
Muud rahavood äritegevusest	0	-20	
Kokku rahavood äritegevusest	36 490	19 967	
Rahavood investeerimistegevusest			
Antud laenud	-10 000	-1 800 000	
Antud laenude tagasimaksed	20 366	1 231 530	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	10 366	-568 470	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	1 219 025	910 743	
Saadud laenude tagasimaksed	-720 324	-1 524 047	
Laekunud omaaktsiate või -osade müügist	1 610	548 310	
Tasutud omaaktsiate või -osade tagasiosstmisel	-5 681	-59 490	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	494 630	-124 484	
Kokku rahavood	541 486	-672 987	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	297 374	970 361	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	541 486	-672 987	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	838 860	297 374	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2019	2 889 034	953 976	157 985	34 250	4 035 245
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	38 952	38 952
Muutused muudest omanike sisse maksetest	0	548 310	0	0	548 310
Muutused muudest väljamaksetest omanikele	0	-59 490	0	0	-59 490
31.12.2020	2 889 034	1 442 796	157 985	73 202	4 563 017
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	12 690	12 690
Emiteeritud osakapital	610 966	-610 966	0	0	0
Muutused muudest omanike sisse maksetest	0	1 610	0	0	1 610
Muutused muudest väljamaksetest omanikele	0	-5 681	0	0	-5 681
Muutused reservides	0	0	38 952	-38 952	0
31.12.2021	3 500 000	827 759	196 937	46 940	4 571 636

Täiendav informatsioon osakapitali kohta on toodud Lisas 8 - Osakapital.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Raha Hoiu-Laenuühistu 31.12.2021. 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 müüdüd finantsvara üle.

Raha

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

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

Nõuded ja ettemaksud

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenuõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvus summas. Pikaajaliste finantsvarade korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse finantsvara algselt arvele saadaoleva tasu õiglasel väärtuses, arvestades järgmistel perioodidel intressitulu sisemise intressimäära meetodil.

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid korrigeeritud soetusmaksumuse või soetusmaksumuse meetodil kajastatud nõuete väärtuse languse osas. Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad nõuetest eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdsväärtuseni (diskonteerituna antud finantsvara esmasel kajastamisel fikseeritud sisemise intressimääraga) ning soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad hinnatakse alla summani, mida põhjendatud hinnangu kohaselt võiks saada, kui seda finantsvara peaks müüma bilansipäeva seisuga. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

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

Olulisuse printsiibist lähtudes kajastatakse põhivarana need varaobjektid, mille soetusmaksumus ületab 1000 EUR ja mille kasulik eluiga on üle ühe aasta. Madalama 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
Arvutid ja arvutisüsteemid	5 aastat
Muud materiaalsed põhivarad	5 aastat

Finantskohustised

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

Tulud

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

Tuludeks on:

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

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

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

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

Kulud

Kuludeks on:

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

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

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

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

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

Maksustamine

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

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

Seotud osapooled

Ühistu loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole 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)

	31.12.2021	31.12.2020
Nõudmiseni hoiused krediidiasutustes	838 860	297 374
Kokku raha	838 860	297 374

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Muud nõuded	23 606	23 606	0
Intressinõuded	23 606	23 606	0
Ettemaksed	3 535	535	3 000
Muud makstud ettemaksed	3 535	535	3 000
Laenunõuded liikmetele	9 608 757	701 242	8 907 515
Kokku nõuded ja ettemaksed	9 635 898	725 383	8 910 515
	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Muud nõuded	44 895	44 895	0
Intressinõuded	44 895	44 895	0
Ettemaksed	535	535	0
Muud makstud ettemaksed	535	535	0
Laenunõuded liikmetele	9 619 123	916 706	8 702 417
Kokku nõuded ja ettemaksed	9 664 553	962 136	8 702 417

Muude nõuete all on kajastatud 31.12.2021 seisuga arvestatud, kuid liikmetelt laekumata intressid.

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

1. laenud äriühingutele 9 607 515 eurot;
2. laenud eraisikutele 1 242 eurot.

Seisuga 31.12.2021 on tagatud järgmised laenud:

1. Credit.ee OÜ antud laenud on tagatud Credit.ee OÜ aktiivse laenuportfelli pandiga ja reguleeritud tagatislepinguga;
2. Muudele liikmetele antud laenud on tagatud vallasvaraga.

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2019			
Soetusmaksumus	1 306	9 781	11 087
Akumuleeritud kulum	-66	-2 806	-2 872
Jääkmaksumus	1 240	6 975	8 215
Amortisatsioonikulu	-264	-1 956	-2 220
31.12.2020			
Soetusmaksumus	1 306	9 781	11 087
Akumuleeritud kulum	-330	-4 762	-5 092
Jääkmaksumus	976	5 019	5 995
Amortisatsioonikulu	-264	-1 956	-2 220
31.12.2021			
Soetusmaksumus	1 306	9 781	11 087
Akumuleeritud kulum	-594	-6 718	-7 312
Jääkmaksumus	712	3 063	3 775

Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Arvutitarkvara	Kokku
31.12.2019		
Soetusmaksumus	12 950	12 950
Akumuleeritud kulum	-4 200	-4 200
Jääkmaksumus	8 750	8 750
Amortisatsioonikulu	-2 100	-2 100
31.12.2020		
Soetusmaksumus	21 000	21 000
Akumuleeritud kulum	-14 350	-14 350
Jääkmaksumus	6 650	6 650
Amortisatsioonikulu	-2 100	-2 100
31.12.2021		
Soetusmaksumus	21 000	21 000
Akumuleeritud kulum	-16 450	-16 450
Jääkmaksumus	4 550	4 550

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

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

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

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

Muude võlgade all on kajastatud 31.12.2021 seisuga liikmetele arvestatud, kuid maksmata intressid. Liikmetele pakutav tähtajalise hoise aastane kaalutud keskmine intressimäär 31.12.2021 seisuga oli 7,68%.

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

1. tähtajalised hoised eraisikutelt 5 039 867 eurot;
2. tähtajalised hoised äriühingutelt 831 114 eurot.

Lisa 7 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Osakapital	3 500 000	2 889 034
Osade arv (tk)	536	515
<p>Raha Hoiu-Laenuühistu osakapitali suurus 31.12.2021 seisuga oli 4 327 759 eurot, millest registreeritud osakapital oli 3 500 000 eurot ja registreerimata osakapital 827 759 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 hääl.</p>		

Lisa 8 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2021		31.12.2020	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	0	9 537	0	7 628
Sotsiaalmaks	0	1 894	0	2 386
Kohustuslik kogumispension	0	94	0	145
Töötuskindlustusmaksed	0	0	0	36
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	11 525	0	10 195

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2021	2020
Turunduskulud	42 907	41 500
Ostetud teenused	47 364	35 313
Ruumide rent	17 328	11 171
Mitmesugused bürookulud	1 696	4 858
Kommunikatsioonikulud	1 433	2 655
Muud kulud	158	593
Riiklikud ja kohalikud maksud	36	18
Kokku mitmesugused tegevuskulud	110 922	96 108

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2021	2020
Palgakulu	72 564	81 838
Sotsiaalmaksud	23 976	27 110
Kokku tööjõukulud	96 540	108 948
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	6	7
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	0	1
Juridilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	6	6

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2021	31.12.2020
Nõuded ja ettemaksud		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	7 531	0
Kokku nõuded ja ettemaksud	7 531	0
Võlad ja ettemaksud		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	7 601	7 601
Kokku võlad ja ettemaksud	7 601	7 601

ANTUD LAENUD	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksud	31.12.2020	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	1 035 000	0	32 276
Kokku antud laenud	0	1 035 000	0	32 276
ANTUD LAENUD	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksud	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	10 000	2 485	7 515	742
Kokku antud laenud	10 000	2 485	7 515	742

OSTETUD	2021	2020
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	17 400	20 400
Kokku ostetud	17 400	20 400

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2021	2020
Arvestatud tasu	68 878	68 878

2021 aastal tehtud "Kaupade ja teenuste ostud" summas 17 400 eurot on raamatupidamisteenuse ost, 2020 aastal on 20 400 eurot.

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Raha Hoiu-Laenuühistu nõukogule

Arvamus

Oleme auditeerinud Raha Hoiu-Laenuühistu (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2021 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 31.12.2021 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.

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

Auditiorettevõtja tegevusloa number 278

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

07.04.2022