

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Raha Hoiu-Laenuühistu

registrikood: 12569596

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

postisihnumber: 51003

telefon: +372 6000969

e-posti aadress: info@rahahoius.ee

veebilehe aadress: www.rahahoius.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	10
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	11
Lisa 4 Materiaalsed põhivarad	12
Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad	13
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	14
Lisa 7 Osakapital	14
Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud	15
Lisa 9 Tööjõukulud	15
Lisa 10 Seotud osapooled	15
Aruande allkirjad	17
Vandeauditiitori aruanne	18

Tegevusaruanne

Ülevaade organisatsioonist

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

Raha Hoiu-Laenuühistuga on liitunud 474 usaldusväärset liiget. Ühistu tegevus on täiendanud liikmete finantsvahendeid ning näidanud jätkusuutlikust ja usaldusväärst.

Sündmused jooksval majandusaastal

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

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

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

Tegevuskeskkond ja finantsriskid

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

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

Eesmärgid 2024. aastal

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

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

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

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Intressitulud	751 546	733 998	
Intressikulud	-509 244	-509 836	
Puhas intressitulu	242 302	224 162	
Teenustasu tulud	12 600	118	
Teenustasu kulud	-1	-25	
Puhas teenustasutulu	12 599	93	
Muud äritulud	345	300	
Mitmesugused tegevuskulud	-107 998	-98 879	8
Tööjõukulud	-117 682	-113 102	9
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-3 357	-3 784	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	26 209	8 790	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	26 209	8 790	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Laekumised kaupade müügist ja teenuste osutamisest	12 600	118	
Muud äritegevuse tulude laekumised	345	300	
Väljamaksed tarnijatele kaupade ja teenuste eest	-108 446	-97 711	
Väljamaksed töötajatele	-117 265	-114 760	
Laekunud intressid	798 782	671 832	
Makstud intressid	-509 580	-520 727	
Kokku rahavood äritegevusest	76 436	-60 948	
Rahavood investeerimistegevusest			
Antud laenude tagasimaksed	864 247	4 510	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	864 247	4 510	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	836 066	1 026 359	
Saadud laenude tagasimaksed	-961 234	-1 473 360	
Laekunud omaaktsiate või -osade müügist	240	0	
Tasutud omaaktsiate või -osade tagasiostmisel	-871 559	-1 560	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-996 487	-448 561	
Kokku rahavood	-55 804	-504 999	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	333 861	838 860	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-55 804	-504 999	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	278 057	333 861	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

						Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Kohustuslik reservkapital	Muu omakapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2021	3 500 000	827 759	196 937		46 940	4 571 636
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0		8 790	8 790
Muutused muudest omanike sisse maksetest	0	480	0		0	480
Muutused muudest väljamaksetest omanikele	0	-2 040	0		0	-2 040
Muutused reservides	0	0	46 940		-46 940	0
Muud muutused omakapitalis	0		1		0	1
31.12.2022	3 500 000	826 199	243 878		8 790	4 578 867
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	0	26 209	26 209
Muutused muudest omanike sisse maksetest	0	42 740	0	0	0	42 740
Muutused muudest väljamaksetest omanikele	0	-914 059	0	0	0	-914 059
Muutused reservides	0	0	8 790	0	-8 790	0
Muud muutused omakapitalis	0	45 120	0	-45 120	0	0
31.12.2023	3 500 000	0	252 668	-45 120	26 209	3 733 757

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

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Raha Hoiu-Laenuühistu 31.12.2023. aastal lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded kehtestatakse raamatupidamise seadusega ning mida täpsustavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

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

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

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

Finantsvarad

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid krediidiasutustele ja klientidele ning muid nõudeid.

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

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

Immateriaalne põhivara võetakse arvele ja kajastatakse bilansis soetusmaksumuses. Immateriaalse põhivara amortiseerumisel kasutatakse lineaarset meetodit. Teatud juhtudel võib vara omandada nii materiaalse kui ka immateriaalse põhivara tunnuseid.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Arvutitarkvara	5 aastat
Arvutid ja arvutisüsteemid	5 aastat
Muud materiaalsed põhivarad	5 aastat

Finantskohustised

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

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Ühistu vahendite kasutamise eest saadavad intressid kajastatakse tuluna tekkepõhiselt lepinguperioodi jooksul, kui on tõenäoline, et tehinguga seotud majanduslik tulu laekub ja selle summat saab 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 laenudelt, hoiustelt, võlakirjadelt, tuletisväärtpapieritelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpapieritelt.

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

Kirjel "Muud äritulud" kajastatakse varade kasutamisest tulev tulu, nt üüri- või renditulu, liikmete eest tehtud kulude hüvitised, 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, tuletisväärtpapieritelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpapieritelt.

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

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

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

Maksustamine

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

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

Seotud osapooled

Ühistu loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kontrolli teise osapooli üle või olulist mõju teise osapooli ärioludele otsustele.

Seotud osapooled on Raha Hoiu-Laenuühistu juhatus ja nõukogu liikmed. Lisaks on seotud osapoolteks eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Aruandekuupäeva järgsed sündmused

Pärast aruandekuupäeva, kuid enne aastaaruande kinnitamist toimunud sündmuste kajastamine aastaaruandes sõltub sellest, kas tegemist on korrigeeriva või mittekorrigeeriva sündmusega. Korrigeeriv aruandekuupäeva järgne sündmus on selline sündmus, mis kinnitab aruandekuupäeval eksisteerinud asjaolusid. Korrigeerivate sündmuste mõju kajastatakse lõppenud aasta bilansis ja kasumiaruandes.

Mittekorrigeeriv aruandekuupäeva järgne sündmus on selline sündmus, mis ei anna tunnistust aruandekuupäeval eksisteerinud asjaoludest.

Mittekorrigeerivate sündmuste mõju ei kajastata lõppenud aasta bilansis ja kasumiaruandes, vaid avaldatakse lisades, juhul, kui nad on olulised.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

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

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
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
Laenunõuded liikmetele	6 540 000	3 990 000	2 550 000
Kokku nõuded ja ettemaksed	6 581 536	4 028 536	2 553 000
	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Muud nõuded	85 772	85 772	0
Intressinõuded	85 772	85 772	0
Ettemaksed	3 000	0	3 000
Muud makstud ettemaksed	3 000	0	3 000
Laenunõuded liikmetele	9 604 247	980 000	8 624 247
Kokku nõuded ja ettemaksed	9 693 019	1 065 772	8 627 247

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

Kirjel "Laenunõuded liikmetele" on kajastatud liikmetele antud laenuid. Antud laenuid jagunesid järgnevalt:

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

Seisuga 31.12.2023.a on tagatud järgmised laenuid:

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

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2021			
Soetusmaksumus	1 306	9 781	11 087
Akumuleeritud kulum	-594	-6 718	-7 312
Jääkmaksumus	712	3 063	3 775
Amortisatsioonikulu	-264	-1 420	-1 684
31.12.2022			
Soetusmaksumus	712	3 063	3 775
Akumuleeritud kulum	-264	-1 420	-1 684
Jääkmaksumus	448	1 643	2 091
Amortisatsioonikulu	-264	-992	-1 256
31.12.2023			
Soetusmaksumus	712	3 063	3 775
Akumuleeritud kulum	-528	-2 412	-2 940
Jääkmaksumus	184	651	835

Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Arvutitarkvara	Kokku
31.12.2021		
Soetusmaksumus	21 000	21 000
Akumuleeritud kulum	-16 450	-16 450
Jääkmaksumus	4 550	4 550
Amortisatsioonikulu	-2 100	-2 100
31.12.2022		
Soetusmaksumus	4 550	4 550
Akumuleeritud kulum	-2 100	-2 100
Jääkmaksumus	2 450	2 450
Amortisatsioonikulu	-2 100	-2 100
31.12.2023		
Soetusmaksumus	4 550	4 550
Akumuleeritud kulum	-4 200	-4 200
Jääkmaksumus	350	350

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

Lisa 6 Võlad ja ettemaksud (eurodes)

	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
Kokku võlad ja ettemaksud	5 327 021	2 099 757	3 227 264

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

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

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

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

Lisa 7 Osakapital (eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Osakapital	3 500 000	3 500 000
Osade arv (tk)	252	501

Raha Hoiu-Laenuühistu osakapitali suurus 31.12.2023.a seisuga oli 3 500 000 eurot, millest registreeritud osakapital oli 3 500 000 eurot ja registreerimata osakapital 0 eurot.

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)

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

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	90 344	86 142
Sotsiaalmaksud	27 338	26 960
Kokku tööjõukulud	117 682	113 102
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	7	7
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	1	1
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	6	6

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

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

PIKAAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Võlad ja ettemaksed		

Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	7 500	0
Kokku võlad ja ettemaksud	7 500	0

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

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

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

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	75 000	76 965

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