



MAJANDUSAASTA ARUANNE

Aruandeaasta algus: 01.01.2016

Aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

Ärinimi: Raha Hoiu-Laenuühistu

Registrikood: 12569596

Tänavanimi, maja number: F. Tuglase tn 19

Linn: Tartu linn

Maakond: Tartu maakond

Postisihthumber: 51014

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 Immateriaalsed põhivarad	13
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	14
Lisa 6 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	14
Lisa 7 Osakapital	15
Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud	15
Lisa 9 Tööjõukulud	15
Lisa 10 Seotud osapooled	16
Aruande allkirjad	17
Vandeauditiitori aruanne	18

Tegevusaruanne

Sissejuhatus

Raha Hoiu-Laenuühistu majandusaasta aruande koostamisel on järgitud raamatupidamise seaduse ja Eesti hea raamatupidamistava 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 FFA000012 alusel. Raha Hoiu-Laenuühistu omab ühte kontorit, mis asub Tartus F. Tuglase 19 aadressil. Kontorit juhib juhatuse liige Alar East. Ühistu põhitegevus seisneb hoiuste kaasamises ning laenude väljastamises.

Raha Hoiu-Laenuühistu alustas aktiivset tegevust 2014. aastal ja on kogunud 259 liiget. Ühistu on oma väikese tegutsemisajaga tihedas konkurentsivõimeliseks liikmete arvu ning tähtajaliste hoiuste mahtu.

Raha Hoiu-Laenuühistul on kolm (3) juhatuse liiget: Alar East, Anneli Jago ja Mark Kantšukov. Raha Hoiu-Laenuühistu tegevust juhivad igapäevaselt palgalsed juhatuse liikmed Alar East, Anneli Jago ja Mark Kantšukov.

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

Sündmused jooksva majandusaastal

2016. aastal kasvatas Raha Hoiu-Laenuühistu nii laenuportfelli kui ka intressitulu. Raha Hoiu-Laenuühistu varade maht ulatus 31.12.2016 seisuga 5 miljoni euroni, kasvades aastaga 832 760 euro ehk 19,6% võrra. Koguvarde kasvu on eelkõige mõjutanud laenuportfelli mahu suurenemine. Laenuportfelli kasvumäär on 49%. 2016. aastal väljastatud laenude krediitkvaliteet paranes. Raha Hoiu-Laenuühistu väljastab laene ainult oma liikmetele, kes läbivad taustakontrolli positiivse otsusega. Raha Hoiu-Laenuühistu laenuotustest võib välja tuua soodsad tingimused ehk intress kuni 15% aastas, laenulepingu vormistamise tasu 0 eurot, laenu saab võtta tähtajaga kuni 10 aastat, mis on tingitud ka suurema taotluste mahu.

Liikmeteks saavad astuda kõik Eestis alaliselt elavad või siin kinnisasja omavad inimesed. Samuti võivad liikmeks astuda kõik juriidilised isikud, kelle asukohaks on Eesti, välja arvatud riik ja kohaliku omavalitsuse üksused. Liikmed saavad kasutada soodsat, kvaliteetset ja mugavat hoiustamis- ja laenuteenust ning finantsnõustamist.

2016. aastal jätkas Raha Hoiu-Laenuühistu oma tegevust Eesti Vabariigi pinnal teiste hoiu-laenuühistute kõrvalt kõrgeima tähtajalise hoiuse tootlikkusega 8% aastas. Ühistu lähtub oma pakutavast hoiuse intressist alati konkurentsipõhisest analüüsist ning uute liikmete tagasisidest. Tähtajalise hoiuse tingimustest lähtuvalt on Raha Hoiu-Laenuühistu hoiused väga paindlikud ja hoiustaja sõbralikud (Liikme lepingute arv ei ole piiratud, lepingud ei ole automaatselt pikenevad, minimaalne hoiustatav summa on 100 eurot, liikme avalduse alusel on võimalik hoius lõpetada ennetähtaegsel, hoius on tagatud Raha Hoiu-Laenuühistu reserviga, intressid makstakse välja igakuiselt, kvartaalselt, perioodi lõpus või alguses jne.). Käesolevaks hetkeks on lansseeritud erinevad hoiusetooted tähtajaga kuni viis (5) aastat ja aastase tootlikkusega alates 5,75 kuni 9%. Intressitulud ulatusid aastal 536 939 euroni, suurenedes võrreldes eelmise aastaga 234 851 eurot (77,7%). Intressikulud moodustasid 2016. aastal 354 444 eurot (suurenemine 76,2%). Raha Hoiu-Laenuühistu kasum oli 2016. aastal 50 729 eurot. Võrreldes 2015. aastaga on kasum kasvanud 26 906 eurot ehk 112,9% võrra. Osakapital kasvas aasta jooksul 1 173 786 eurot 1 698 970 euroni ehk 44,7% võrra.

Raha Hoiu-Laenuühistu tegevus on piiritletud konkreetsete seadusandlustega nagu hoiu-laenuühistu seadus ja tulundusühistuseadus määravad ühistu õigusnormid ja võimalikud tegevuskavad. Äriseadustik, mis määrab nõukogu ja juhatuse õigusnormid ning vastutuse. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus, mis määrab täpsed juhised vältimaks pettuseid. Tulenevalt nimetatud seadustest saab kindlalt väita, et Raha Hoiu-Laenuühistu on hästi reguleeritud ja kindel finantsasutus.

Täpsemal vaatlusel tagab Raha Hoiu-laenuühistu turvalisuse:

Riiklik kontroll läbi hoiu-laenuühistu seaduse § 24, § 27, § 28, kus ühistu kohustub paigutama vähemalt 5% oma liikmete hoiuste summast nõudmiseni hoiusena Eesti või teise lepinguriigi krediitiasutusse, moodustab reservkapitali, mille suurus peab olema vähemalt pool osakapitalist ja täiendab seda liikmete sisseastumismaksudest, kasumieraldistest ja reservkapitali intressidest. Igal majandusaastal kannab reservkapitali vähemalt 20 protsenti puhaskasumist, omandab ainult oma peamiseks ja püsivaks tegevuseks vajalikke kinnisasju. Eelkõige saab Raha Hoiu-Laenuühistu välja tuua, et välis audiitorkontroll on kohustuslik ja kontrollib käesoleva seaduse §-des 27 ja 28 sätestatud nõuete täitmist. Kõrgendatud laenupoliitika, kus liikmete hoiused paigutatakse ainult Raha HLÜ teistele laenu vajavatele liikmetele. Raha HLÜ teenib antud tehingust intressi ja maksab saadud tulust Liikmetele garanteeritud intressi. Liige võib alati olla kindel, et tema raha ei lähe kaduma ja on tagatud.

Laenu antakse ainult range laenupoliitika põhjal. Iga taotluse vaatab väga põhjalikult läbi Raha HLÜ kolme (3) liikmeline laenukomitee, ning teeb kindlaks krediitajaloo (kohustused, püsiv sissetulek, kinnisvara, vallasvara, jne). Lisaks tagab seadusandlus, et maksimaalne taotletav krediidisumma ei saa ületada 20 kordset osamaksu suurust, mis tagab, et Raha HLÜ liikmest laenuvõtja on maksevõimeline.

Sisekontroll, kes jälgib kogu tegevust ja kontrollib kolme (3) liikmeline revisjonikomisjon, kelle kohustus on vara, arveldus- ja väärtpaberikontode, raamatupidamisdokumentide, laenukomitee tegevuses kajastavate dokumentide kontroll.

Raha Hoiu-Laenuühistu läbipaistvus, mis kajastub dokumentatsiooni avalikult kättesaadavuses ja iga aastases avalikustatud finantsaruannetes oma kodulehel.

Aastate jooksul on Raha Hoiu-Laenuühistu töötanud välja oma infosüsteemi, mis on tänaseni järjepidevalt arenduses, kus liikmetel on mugav jälgida tähtajalise hoiuse tootlikkust ja sõlmida tähtajalise hoiuse lepinguid ning esitada taotlusi laenuks.

Eesmärgid 2017. aastal

2017. aastal jätkab Raha Hoiu-Laenuühistu tegevust eesmärgiga suurendada liikmete arvu ning tegevusmahtu. Jätkusuutliku hoiu-laenuühistuna oleme orienteeritud ka 2017. aastal kõrge tootlikkuse tagamisele liikmetele võrreldes teiste hoiu-laenuühistutega.

Finantssuhtarvud

	2016	2015	2014
Puhaskasum (eurodes):	50 729	23 823	26 564
Keskmine omakapital (eurodes):	1 512 130	841 677	245 566
Omakapitali tootlus ROE (%):	3,35	2,83	10,82
Varad, keskmine (eurodes):	4 654 865	2 781 916	678 648
Netotulud kokku (eurodes):	184 015	102 018	77 241
Kulud kokku (eurodes):	133 286	78 195	50 677
Varade tootlus ROA (%):	1,09	0,86	3,91
Neto intressitulu (eurodes):	182 495	100 908	77 228
Intressiriskile avatud varad, keskmine (eurodes):	3 836 736	2 048 664	507 500
Intressiriskile avatud kohustused, keskmine (eurodes):	3 118 591	1 924 281	428 201
Intressiriskile avatud varade intressitootlus (%):	13,99	14,75	27,66
Neto intressimarginaal NIM (%):	4,76	4,93	15,05
Võõrkapitali hind (%):	11,37	10,45	14,94
Hinnavahe SPREAD (%):	2,63	4,29	12,72
Kulude ja tulude suhe (%):	72,43	77,49	65,61

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)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	453 145	1 119 742	2
Nõuded ja ettemaksed	631 906	20 892	3
Kokku käibevarad	1 085 051	1 140 634	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	3 971 144	3 080 701	3
Immateriaalsed põhivarad	15 050	17 150	4
Kokku põhivarad	3 986 194	3 097 851	
Kokku varad	5 071 245	4 238 485	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	2 605 933	1 968 715	5
Kokku lühiajalised kohustised	2 605 933	1 968 715	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	665 226	1 045 597	
Kokku pikaajalised kohustised	665 226	1 045 597	
Kokku kohustised	3 271 159	3 014 312	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	1 173 786	432 617	7
Registreerimata osakapital	525 184	741 169	
Kohustuslik reservkapital	50 387	26 564	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	50 729	23 823	
Kokku omakapital	1 800 086	1 224 173	
Kokku kohustised ja omakapital	5 071 245	4 238 485	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Intressitulud	536 939	302 088	
Intressikulud	-354 444	-201 180	
Puhas intressitulu	182 495	100 908	
Teenustasu tulud	2 725	1 764	
Teenustasu kulud	-1 265	-654	
Puhas teenustasutulu	1 460	1 110	
Muud äritulud	60	0	
Mitmesugused tegevuskulud	-44 317	-29 711	8
Tööjõukulud	-86 869	-45 862	9
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-2 100	-2 622	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	50 729	23 823	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	50 729	23 823	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2016	2015
Rahavood äritegevusest		
Muud äritegevuse tulude laekumised	2 785	1 764
Väljamaksed tarnijatele kaupade ja teenuste eest	-42 926	-30 650
Väljamaksed töötajatele	-83 823	-42 235
Laekunud intressid	546 849	297 202
Makstud intressid	-358 589	-191 572
Muud rahavood äritegevusest	-120	-563
Kokku rahavood äritegevusest	64 176	33 946
Rahavood investeerimistegevusest		
Antud laenud	-1 535 200	-2 108 800
Antud laenude tagasimaksed	26 384	41 472
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 508 816	-2 067 328
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	1 010 059	2 466 610
Saadud laenude tagasimaksed	-757 200	-330 850
Laekunud omaaktsiate või -osade müügist	526 259	743 379
Tasutud omaaktsiate või -osade tagasiosstmisel	-1 075	-2 210
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	778 043	2 876 929
Kokku rahavood	-666 597	843 547
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 119 742	276 195
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-666 597	843 547
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	453 145	1 119 742

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2014	31 950	400 667	0	26 564	459 181
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	23 823	23 823
Emiteeritud osakapital	400 667	-400 667	0	0	0
Muutused muudest omanike sisse maksetest	0	741 169	0	0	741 169
Muutused reservides	0	0	26 564	-26 564	0
31.12.2015	432 617	741 169	26 564	23 823	1 224 173
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	0	50 729	50 729
Emiteeritud osakapital	741 169	-741 169	0	0	0
Muutused muudest omanike sisse maksetest	0	525 184	0	0	525 184
Muutused reservides	0	0	23 823	-23 823	0
31.12.2016	1 173 786	525 184	50 387	50 729	1 800 086

Täiendav informatsioon osakapitali kohta on toodud Lisas 7 - Osakapital.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Raha Hoiu-Laenuühistu 2016. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Eesti hea raamatupidamistava on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded kehtestatakse raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad vastavalt raamatupidamise seaduse väljaantavad 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 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.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Raha Hoiu-Laenuühistu 2016. aastal rahavoogude aruande koostamisel on kasutatud kaudse meetodi asemel otsemeetodit.

Finantsvarad

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

Raha Hoiu-Laenuühistu kajastab laenuid ja nõuded ning deposiidid teistes krediidasutustes 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 osapoolteks.

Finantsvara eemaldatakse finantsseisundi aruandest siis, kui hoiu-laenuühistu kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolle 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 müüdud finantsvara üle.

Raha

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

Nõuded ja ettemaksud

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõudeid ostjate 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 makseviivituse tõenäosus ja makseviivitusest tingitud kahju) uuendatakse riskihinnangu olulisel muutumisel, kuid mitte harvem kui üks kord aastas.

Nõuded klientidele on liikmetele väljaantud laenuid ning muud nõuded klientidele (nt omandatud nõuded). Kliendigruppidena eristatakse äriühinguid, mittetulundusühinguid, eraisikuid. Nõudeid klientidele kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekavas 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 klientide 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 soetusmaksumusel 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

Finantskohustised

Finantskohustusteks loetakse võlgnevusi klientidele, 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.

Kohustuslik reservkapital

Raha Hoiu-laenuühistu kohustuste tagamiseks moodustatakse reservkapital, mille suurus peab olema vähemalt pool osakapitalist. Reservkapital moodustatakse ja seda täiendatakse liikmete sisseastumismaksudest, kasumieraldistest ja reservkapitali intressidest. Igal majandusaastal kannab Raha Hoiu-Laenuühistu reservkapitali vähemalt 20 protsenti puhaskasumist. Kui reservkapital saavutab põhikirjas ettenähtud suuruse, peatatakse reservkapitali suurendamine kasumieraldiste ja intresside arvel.

Tulud

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

Tuludeks on:

1. intressitulu;
2. teenustasutulu;

3. tulu finantsinvesteeringutelt;
4. muud äritulud.

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

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

Kirjel "Muud äritulud" kajastatakse 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, 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 ebatähtselt 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 äriolulistele 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 äriolulistele otsustele. Lisaks on seotud osapoolteks eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansikuupäeva ja aruande koostamispäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega. Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis võivad oluliselt mõjutada järgmise aruandeaasta tulemust, avalikustatakse raamatupidamise aastaaruande lisades.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Nõudmiseni hoiused krediidasutustes	453 145	1 119 742
Kokku raha	453 145	1 119 742

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

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	11 906	11 906	0	0
Intressinõuded	11 906	11 906	0	0
Nõuded klientidele	4 591 144	620 000	3 971 144	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	4 603 050	631 906	3 971 144	0
	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Muud nõuded	19 265	19 265	0	0
Intressinõuded	19 265	19 265	0	0
Nõuded klientidele	3 082 328	1 627	3 079 579	1 122
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 101 593	20 892	3 079 579	1 122

Muude nõuete all on kajastatud 31.12.2016 seisuga arvestatud, kuid liikmetelt laekumata intressid.

Kirjel "Nõuded klientidele" on kajastatud liikmetele väljastatud laenud. Väljastatud laenud jagunesid järgnevalt:

1. laenud äriühingutele 3 923 365 eurot;
2. laenud mittetulundusühingutele 620 000 eurot;
3. laenud eraisikutele 47 779 eurot.

Seisuga 31.12.2016 väljastatud laenud summas 124 064 eurot on tagatud kinnisvara hüpoteegiga või reguleeritud notariaalselt sõlmitud tagatislepinguga.

Lisa 4 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
31.12.2014		
Soetusmaksumus	21 000	21 000
Akumuleeritud kulum	-1 750	-1 750
Jääkmaksumus	19 250	19 250
Amortisatsioonikulu	-2 100	-2 100
31.12.2015		
Soetusmaksumus	21 000	21 000
Akumuleeritud kulum	-3 850	-3 850
Jääkmaksumus	17 150	17 150
Amortisatsioonikulu	-2 100	-2 100
31.12.2016		
Soetusmaksumus	17 150	17 150
Akumuleeritud kulum	-2 100	-2 100
Jääkmaksumus	15 050	15 050

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

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	2 787	2 787	0	
Võlad töövõtjatele	2 447	2 447	0	
Maksuvõlad	7 537	7 537	0	6
Muud võlad	10 816	10 816	0	
Intressivõlad	10 816	10 816	0	
Saadud ettemaksed	2 552	2 552	0	
Tulevaste perioodide tulud	2 552	2 552	0	
Võlgnevused klientidele	3 245 020	2 579 794	665 226	
Kokku võlad ja ettemaksed	3 271 159	2 605 933	665 226	

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	132	132	0	
Võlad töövõtjatele	1 116	1 116	0	
Maksuvõlad	5 822	5 822	0	6
Muud võlad	14 961	14 961	0	
Intressivõlad	14 961	14 961	0	
Saadud ettemaksed	120	120	0	
Võlgnevused klientidele	2 992 161	1 946 564	1 045 597	
Kokku võlad ja ettemaksed	3 014 312	1 968 715	1 045 597	

Muude võlgade all on kajastatud 31.12.2016 seisuga liikmetele arvestatud, kuid maksmata intressid. Liikmetele pakutav tähtajalise hoise aastane intressimäär 31.12.2016 seisuga oli 8%, alates 01.01.2017 on pakutav intressimäär 5,75-9%.

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

1. tähtajalised hoised eraisikutelt 2 904 520 eurot;
2. tähtajalised hoised äriühingutelt 340 500 eurot.

Lisa 6 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks	5 421	4 799
Sotsiaalmaks	1 951	926
Kohustuslik kogumispension	130	63
Töötuskindlustusmaksed	35	34
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	7 537	5 822

Lisa 7 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Osakapital	1 173 786	432 617
Osade arv (tk)	259	110
<p>Raha Hoiu-Laenuühistu osakapitali suurus 31.12.2016 seisuga oli 1 698 970 eurot, millest registreeritud osakapital oli 1 173 786 eurot ja registreerimata osakapital 525 184 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.</p> <p>Kohustusliku osamaksu miinimumsuurus nii füüsilisele kui ka juriidilisele isikule on 30 eurot. Liikme osamaksu suurus võib ületada kohustuslikku miinimumi.</p> <p>Igal liikmel on olenemata osasuurusest 1 hää. 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 8 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2016	2015
Ostetud teenused	18 412	9 192
Turunduskulud	17 406	10 530
Ruumide rent	3 247	3 112
Mitmesugused bürookulud	2 502	6 239
Personaliga seotud kulud	1 250	114
Kommunikatsioonikulud	1 028	371
Muud kulud	418	0
Riiklikud ja kohalikud maksud	54	153
Kokku mitmesugused tegevuskulud	44 317	29 711

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	65 257	34 398
Sotsiaalmaksud	21 612	11 464
Kokku tööjõukulud	86 869	45 862
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	4	3
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	1	0
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	3	3

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2016		31.12.2015	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 483 776	20 717	3 094 219	7 537

2016	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad							
Nõukogu ja juhatuse liikmed	450 000	0	20 625	0	10-12%	EUR	2018

Ostud ja müügid

	2016		2015	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	15 600	179 386	7 350	297 941

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2016	2015
Arvestatud tasu	48 692	16 887

2016 aastal tehtud ostud summas 15 600 EUR on teenuste osutamine;

2016 aastal tehtud müügid summas 179 386 EUR sisaldavad:

1. laekunud intress - 178 666 EUR;
2. laekunud lepingutasu - 720 EUR.

2015 aastal tehtud ostud summas 7 350 EUR on teenuste osutamine;

2015 aastal tehtud müügid summas 297 941 EUR sisaldavad:

1. laekunud intress - 297 041 EUR;
2. laekunud lepingutasu - 900 EUR.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 14.06.2017

Raha Hoiu-Laenuühistu (registrikood: 12569596) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ALAR EAST	Juhatuse liige	19.06.2017
MARK KANTŠUKOV	Juhatuse liige	19.06.2017
ANNELI JAGO	Juhatuse liige	19.06.2017

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Raha Hoiu-Laenuühistu nõukogule

Arvamus

Oleme auditeerinud Raha Hoiu-Laenuühistu (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2016 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 olulistest osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2016 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

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 ettevõtetest 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 arvamusele.

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 hea raamatupidamistavaga 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 arvamust. 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 auditiprotseduuriid vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väärsitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. 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 17A, 51006 Tartu

20.06.2017

Audiitorite digitaalallkirjad

Raha Hoiu-Laenuühistu (registrikood: 12569596) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VELLO METTIS	Vandeaudiitor	20.06.2017

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Aruandeaasta kasum (kahjum)	50 729
Kokku	50 729
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	50 729
Kokku	50 729

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2016
Aruandeaasta kasum (kahjum)	50 729
Kokku	50 729

Sidevahendid

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