

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

ärinimi: Tallinna Hoiu-Laenuühistu

registrikood: 11961369

tänava/talu nimi, Narva mnt 2

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 10117

telefon: +372 6630118

e-posti aadress: info@erahoius.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Raamatupidamise aastaaruande lisad	7
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	7
Lisa 2 Raha	8
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	8
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9
Lisa 6 Muud nõuded	10
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 8 Võlad töövõtjatele	11
Lisa 9 Tingimuslikud kohustised ja varad	12
Lisa 10 Osakapital	12
Lisa 11 Müügitulu	12
Lisa 12 Muud äritulud	13
Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 14 Tööjõukulud	13
Lisa 15 Intressitulud	13
Lisa 16 Intressikulud	14
Lisa 17 Muud ärikulud	14
Lisa 18 Tulumaks	14
Lisa 19 Seotud osapooled	14
Lisa 20 Sündmused pärast aruandekuupäeva	15
Aruande allkirjad	16
Vandeauditiitori aruanne	17

Tegevusaruanne

Ülevaade organisatsioonist

Tallinna Hoiu-Laenuühistu (edaspidi THLÜ) on füüsiliste ja juriidiliste isikute hoiundus- ja laenuandjalaseks teenindamiseks loodud finantseerimisasutus, mille eesmärgiks on ühistegevuse kaudu liikmetele teenuste osutamine. THLÜ on asutatud Tallinnas, 17.juunil 2010.aastal. Ühistu tegutseb liikmelisuse alusel ja on moodustatud territoriaalsuse põhimõttel, mille tegevuspiirkonnaks on Eesti Vabariigi territoorium. Alates 2015.aastast on oma liikmete teenindamiseks avatud hea asukohaga, kaasaegne ja mugav THLÜ esindus Tallinna kesklinnas aadressil Narva mnt 2, Tallinn.

THLÜ tegevus põhineb aastatega väljatöötatud ärimudelil, mis on nende aastate jooksul tõestanud oma efektiivsust. THLÜ majandustegevus on orienteeritud kindlale kliendigrupile ning tehingutele, seeläbi maandades majandustegevuses võetavaid riske. THLÜ-t võib pidada järjepidevalt suureneva liikmete arvuga arenevaks finantsettevõtteks, mille eduka käekäigu eest seisavad nii juhtkond kui ka töötajad ühiselt.

THLÜ põhiliseks väärtuseks on klientide rahulolu ühistu poolt pakkuvate teenustega. Nii peetakse esmatähtsaks väärtuseks hoiuseintresside stabiilset maksmist kliendile sobival tähtajal ning paindlike investeerimis- ja laenuingimuste pakkuumist. Laenude väljastamisel keskendutakse nii laenuotsuse tegemise kiirusele kui ka laenude vastutustundliku väljastamise aspektile. Seega on THLÜ oluliseks printsiibiks – hinnata kliendi aega ja tema vajadusi läbi teeninduskvaliteedi.

THLÜ peamiseks klientideks on hoiustajad, kui investorid, kes saavutasid teatava majandusliku heaolu, kuid kasutavad ühistu teenuseid selleks, et veelgi suurendada oma kapitali, hoiustades ja kogudes intresse. THLÜ hoiuste intressimäärad üheaastaste tähtajaliste hoiuste pealt on 5,5% ning kaheaastased tähtajalised hoiused on juba 6% intressimääraga, mis on turul aja jooksul olnud üks kõrgemaid protsendimäärasid.

THLÜ tegeleb püsiva majandustegevusega ega sõltu oma tegevuses hooaegade vaheldumisest. Hooaegade ning majandusüklite vaheldumine võib teatavat mõju omada küll teatud perioodi jooksul väljastatud laenude kogumahule, kuid aasta lõikes, ei ole vastava erisuse mõju THLÜ majandustegevusele tuntav.

Samuti ei mõjuta THLÜ majandustegevust valuuta-, ning börsikursid ega intressimäär. THLÜ nõukogu on intressimäära kehtestamisel lähtunud nõudlusest ning THLÜ majandustegevuse võimalikust tasakaalust, võttes võimaluse korral arvesse konkurentide poolt pakutavaid tingimusi. Siiski ei oma ka konkurentide intressimäärad omanud tugevat mõju THLÜ majandustegevusele ning THLÜ kliendibaas on pikaajalise tegevuse tulemusel välja kujunenud.

Tähtsamad sündmused 2020

Aruande aastal jätkus tegevus põhikirja järgselt. 2020. a jooksul ei kasvanud küll THLÜ laenude ning hoiuste maht, küll aga kasvas THLÜ liikmete arv **100** liikme võrra ning 31.12.2020 seisuga on meil liikmeid kokku **2224**. Laene väljastati nii era - kui juriidilistele isikutele. Tarbijatele väljastati nii tarbimislaene, mis on tagatud koostöölepinguga kui ka hüpoteeklaene. Juriidilistele isikutele pakub THLÜ hetkel üksnes kinnisvara tagatisel laene, mille tagatiseks sõlmitakse harilikult täiendavalt juhatuse liikme isiklik käendus. Laenu väljastamise otsuseid tehti alati pärast taotleja korraliku maksevõime analüüsi. Maksevõime analüüsiks kasutab THLÜ nii avalikult kättesaadavaid registreid, laenuaotleja kontoandmeid, kui ka tagatisvara hindamisakte. Laenuanalüüsi tulemusel laenuaotluse rahuldamise ja/või rahuldamata jätmise otsustab igakordselt kolmeliikmeline laenukomitee.

2020. a jooksul naasis THLÜ liikmeteks isikuid, kes on kord THLÜ teenuseid kasutanud, kuid lõpetanud vahepealsel perioodil enda liikmelisuse. Võib arvata, et oma mõju sellele oli kindlasti 2020. a jooksul väljamakstud dividendidel. Kuivõrd dividendide väljamaksmine on osutunud mõjusaks, loodab THLÜ jätkata dividendide väljamaksmist liikmetele ka tulevikus.

Samuti on 2020. a jooksul suurenenud isikute huvi enda säästude hoiustamise vastu, kuigi liikmete arv on kasvanud, on vähenenud uute liikmete hoiuste summa, kuivõrd inimesed soovivad oma hoiuseid jagada erinevate teenusepakkujate vahel, maandades sel viisil enda võimalikke riske. Arvestades, et THLÜ on enda laienenud tootevalikuga suutnud pakkuuda siiski paljudele uutele liikmetele soovitud teenuseid, loodame 2021. a enda turuosa ning kaasatud hoiuste mahtu veelgi suurendada.

Tähtsamaks sündmuseks 2020.aastal saab pidada investeerimistegevuse alustamist Bancera, nüüdse nimega Moncera, platvormil.

Lisaks investeerimisele saab kindlasti välja tuua tootevaliku laiendamise. 2020.a tõi THLÜ turule toote tarbijakrediit ning sõlmis sellega seotud koostöölepingu ITM Inkasso OÜ-ga, et ka tarbijakrediidi toote puhul tagada liikmetele 100 %-line kindlus väljastatud laenude laekumise osas. Oktoobris 2020. a alustas THLÜ toote hoius24 pakkuumist, mis võimaldab liikmel kogutud hoius 24 tunni jooksul välja võtta. Tänaases kiires maailmas on toote lõpetamise kiirus ning mugavus olulisem, kui kõrge intressimäär, mistõttu on THLÜ uus osutunud populaarseks ning seda ka pikemaajaliste liikmete seas. Lisaks saab välja tuua rahapesu protseduuride uuendamise, mis tagab kindlasti täiendavalt THLÜ kõrge usaldusväärset.

Eeltoodud kokkuvõttes on THLÜ keerulises olukorras suutnud püsida stabiilses majandustegevuses ning suurendada oma liikmete arvu. Kuigi kõiki aastaks seatud eesmärgi ei täidetud ega suurendatud laenu- ning hoiuseportfellide mahtu, on THLÜ suutnud tagada ühistu liikmete vajaduste kvaliteetse ning stabiilse täitmise.

Koroonaviiruse mõju THLÜ majandustegevusele 2020. a majandusaastal

2020. a möödus suuresti koroonaviiruse tähe all, mis omas kindlasti mõju ka THLÜ tegevusele. Olukord sundis korduvalt sulgema enda klienditeenindusi ning kasutama teenuste osutamisel enam sidevahendeid. THLÜ võttis kasutusele meetmed, et suurendada teenindajate ja klientide turvalisust esindustes, lisades teenindussaalidesse kaitseklaasid ning suurendades teeninduste koristustihedust ja ulatust.

Pandeemia on avaldanud mõju kõigile majandusvaldkondadele, samuti on inimesed olnud 2020. a ettevaatlikumad finantsotsuste tegemisel. Siiski on laenuurugu mõjutanud ka kinnisvara sektori hindade kallinemine ning finantseeritavate projektide hinna kallinemine. Siiski ei ole turusituatsioon võimaldanud THLÜl enda laenuportfelli 2020. a jooksul suurendada.

Sihid 2021 majandusaastaks

2021. a peamiseks eesmärgiks on olemasoleva kliendiportfelli säilitamine ning olemasolevate klientide teenindamisel kõrge kvaliteedi säilitamine. Samuti seab THLÜ jätkuvalt enda eesmärgiks klientide portfelli jätkuvat kasvatamist, st ühistu liikmete arvu pidev suurendamine. Selle eesmärgi teostamiseks on plaanis läbi viia mitmeid meediakampaaniaid, reklaamides THLÜ teenuseid avalikkuses.

Peamised finantsuhtarvud

	2020	2019
Puhas intressitulu (tuh.eurot)	972	982
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	0,97	1,38
Reservid krediidi- ja finantseerimisasutustes	5%	5%
Likviidsuskordaja (hetkeline maksevõime)	0.72	1.10
Bilansiliste nõuete suhe omakapitali (kordades)	6.18	6.45
ROA (%)	0.42%	0.97%
ROE (%)	3,35%	8,28%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara / lühiajalised kohustused
- * Reservid krediidi- ja finantseerimisasutustes = liikmete hoiuselt protsent, mis on paigaldatud nõudmiseni hoiusele krediidasutuses
- Likviidsuskordaja (hetkeline maksevõime) = (raha + lühiajalised laenud) / lühiajalised kohustused
- Bilansiliste nõuete suhe omakapitali = lühi- ja pikaajalised nõuded / omakapital
- ROA (%) = puhaskasum / varad kokku * 100
- ROE (%) = puhaskasum / omakapital * 100

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	2 690 547	3 442 642	2
Finantsinvesteeringud	3 227 724	2 958 976	3
Nõuded ja ettemaksed	6 982 825	9 239 260	4,5,6
Kokku käibevarad	12 901 096	15 640 878	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	12 795 085	10 923 535	4,6
Kokku põhivarad	12 795 085	10 923 535	
Kokku varad	25 696 181	26 564 413	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	13 246 147	11 322 708	5, 7
Kokku lühiajalised kohustised	13 246 147	11 322 708	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	9 247 647	12 118 603	7
Kokku pikaajalised kohustised	9 247 647	12 118 603	
Kokku kohustised	22 493 794	23 441 311	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 666 860	2 666 860	10
Kohustuslik reservkapital	426 161	296 860	
Muu omakapital	-23 646	-99 221	10
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	25 860	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	107 152	258 603	
Kokku omakapital	3 202 387	3 123 102	
Kokku kohustised ja omakapital	25 696 181	26 564 413	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Intressitulud	2 292 075	2 237 120	11, 15
Intressikulud	-1 319 953	-1 255 090	16
Puhas intressitulu	972 122	982 030	
Teenustasu tulud	161 787	142 142	11
Puhas teenustasutulu	161 787	142 142	
Muud finantstulud ja -kulud	578	229	
Muud äritulud	163 129	166 698	12
Mitmesugused tegevuskulud	-806 735	-687 555	13
Tööjõukulud	-344 563	-315 125	14
Muud ärikulud	-13 306	-29 816	17
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	133 012	258 603	
Tulumaks	-25 860	0	18
Aruandeaasta kasum (kahjum)	107 152	258 603	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Tallinna Hoiu – Laenuühistu 2020. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. On järgitud Eesti Panga määrust krediitiasutuse aruandluse koostamiseks. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes. Ettevõtja on koostanud väikeettevõtja lühendatud aastaaruanne.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas, nõudmiseni hoiuseid, lühiajalisi (alla 3 kuulise lunastustähtajaga) pangadeposiite ja rahaturufondi osakuid, millel puudub oluline turuväärtuse muutuse risk.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused seisuga 31. detsember 2020 on ümber hinnatud eurodes bilansipäeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud perioodi tulu ja kuluna.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuded klientidele on liikmetele väljaantud laenud, intressinõuded ning muud nõude. Nõudeid klientidele kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekavas summas. Laenulepingu maksimaalseks pikkuseks seaduse järgi on 10 aastat. Nõuete allahindlusi kajastatakse bilansis kirjel Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientide vastu. Lootusetud nõuded kantakse bilansist välja.

Finantskohustised

Finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantskohustuse eest makstud või saadud tasu õiglase väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantskohustusega otseselt seotud tehingukulutusi.

Finantskohustused kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, kui see on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses. Tuludeks on:

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

Intressitulu all kajastatakse kõik intressitulud ja intressi iseloomuga tulud laenudelt, hoiustelt, võlakirjadelt, tuletisväärtpaperitelt ja muudelt fikseeritud tulumääruga väärtpaperitelt. Teenustasutulu kirjel kajastatakse sisseastumismaksud, lepingutasud, garantiitasud ja väärtpaperitehingutasu.

Kulud

Kuludeks on nii finantseerimisasutuse-spetsiifilised kui üldise iseloomuga kulud.

Kulukategooritaks on:

- 1) intressikulud (arvestatud intressi- ja intressi iseloomuga kulud laenudelt ja hoiustelt),
- 2) teenustasukulud (tasulised registrid, pangateenused jne);
- 3) tööjõukulud (arvestatud töötasu, preemiad, puhkusetasud ja neile lisanduvad sotsiaalmaks ja töötuskindlustusmaks);
- 4) mitmesugused tegevuskulud (ruumide rent, kontori ning ettevõtte haldus- ja administratsioonikulud).

Maksustamine

Kehtiva Eesti Vabariigi tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit Eestis määraga 20/80 netodividendina väljamakstud summast. Eestis dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriliste otsustele. Tallinna Hoiu-laenuühistu käsitleb seotud osapooltena juhatuse, nõukogu, laenukomitee ning revisjonikomisjoni liikmeid ning nende isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Lähtudes hoiu – laenuühistute seadusest on ühistu liikmetel võimalus oma osamakset suurendada või vähendada, sellest tulenevalt on bilansis kajastatud eraldi Äriregistris registreeritud osakapital ja muu omakapital. Muutusi osakapitalis kajastatakse siis, kui raha osaku suurendamiseks on laekunud, ja vähendamiseks kui osak on välja makstud.

Lisa 2 Raha (eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Sularaha kassas	1 662	1 662
Raha arveldusarvetel	1 469 920	2 160 454
Raha deposiidil	1 095 958	1 151 896
Kohustuslik reservkapital Eesti Pangas	118 019	123 478
Muudel finantsasutustel	4 988	5 152
Kokku raha	2 690 547	3 442 642

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

	Võlakirjad	Kokku
31.12.2018	140 440	140 440
Soetamine	5 717 673	5 717 673
Müük müügihinnas või lunastamine	-2 899 137	-2 899 137
31.12.2019	2 958 976	2 958 976
Soetamine	7 381 156	7 381 156
Müük müügihinnas või lunastamine	-7 112 408	-7 112 408
31.12.2020	3 227 724	3 227 724

Tegemist on kaasrahastamise portaalides müügieesmärgil soetatavad võlakirjad ja muud võlainstrumendid.

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	693	693			5
Muud nõuded	20 020 249	7 225 164	6 545 533	6 249 552	6
Laenuõuded	19 833 838	7 038 753	6 545 533	6 249 552	
Intressinõuded	186 411	186 411			
Ettemaksed	8 858	8 858			
Tulevaste perioodide kulud	8 858	8 858			
Ebatõenäoliste laekuvate nõuete reserv	-251 890	-251 890			13
Kokku nõuded ja ettemaksed	19 777 910	6 982 825	6 545 533	6 249 552	

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	642	642			5
Muud nõuded	20 154 384	9 230 849	5 651 006	5 272 529	6
Laenuõuded	19 965 391	9 041 856	5 651 006	5 272 529	
Intressinõuded	188 993	188 993			
Ettemaksed	7 769	7 769			
Tulevaste perioodide kulud	7 769	7 769			
Kokku nõuded ja ettemaksed	20 162 795	9 239 260	5 651 006	5 272 529	

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2020		31.12.2019	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks		28 847		24 510
Erisoodustuse tulumaks		0		135
Sotsiaalmaks		6 918		7 164
Kohustuslik kogumispension		432		434
Töötuskindlustusmaksed		485		487
Ettemaksukonto jääk	693		642	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	693	36 682	642	32 730

Lisa 6 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenuõuded	19 833 838	7 038 753	6 545 533	6 249 552				4
Laenuõuded juriidilistele isikutele	12 883 832	5 702 669	3 896 919	3 284 244	6.5% - 16%	EUR	2021 - 2029	
Laenuõuded eraisikutele	6 950 006	1 336 084	2 648 614	2 965 308	6.5% - 16%	EUR	2021 - 2029	
Intressinõuded	186 411	186 411						4
Laenuõuded juriidilistele isikutele	108 608	108 608						
Laenuõuded eraisikutele	68 580	68 580						
Muud intressinõuded	9 223	9 223						
Kokku muud nõuded	20 020 249	7 225 164	6 545 533	6 249 552				
	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenuõuded	19 965 391	9 041 856	5 651 006	5 272 529				4
Laenuõuded juriidilistele isikutele	12 874 349	7 432 928	3 163 835	2 277 586	6.5% - 16%	EUR	2020 - 2029	
Laenuõuded eraisikutele	7 091 042	1 608 928	2 487 171	2 994 943	6.5% - 16%	EUR	2020 - 2029	
Intressinõuded	188 993	188 993						4
Laenuõuded juriidilistele isikutele	47 079	47 079						
Laenuõuded eraisikutele	141 914	141 914						
Kokku muud nõuded	20 154 384	9 230 849	5 651 006	5 272 529				

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	18 950	18 950		
Võlad töövõtjatele	31 989	31 989		8
Maksuvõlad	36 682	36 682		5
Muud võlad	333 064	333 064		
Intressivõlad	333 053	333 053		
Dividendivõlad	11	11		
Muud viitvõlad	0	0		
Liikmete tähtajalised hoiused	22 073 109	12 825 462	9 247 647	
Kokku võlad ja ettemaksed	22 493 794	13 246 147	9 247 647	

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	21 694	21 694		
Võlad töövõtjatele	27 420	27 420		8
Maksuvõlad	32 730	32 730		5
Muud võlad	344 719	344 719		
Intressivõlad	337 121	337 121		
Muud viitvõlad	7 598	7 598		
Saadud ettemaksed	2	2		
Muud saadud ettemaksed	2	2		
Liikmete tähtajalised hoiused	23 014 746	10 896 143	12 118 603	
Kokku võlad ja ettemaksed	23 441 311	11 322 708	12 118 603	

Liikmete tähtajalised hoiused seisuga 31.12.2020:

- tähtajalised hoiused eraisikutelt 21 448 473 eurot (intessimäär 5,5% - 6%)
- tähtajalised hoiused juriidilistelt isikutelt 624 636 eurot (intessimäär 5,5% - 6%)

Liikmete tähtajalised hoiused seisuga 31.12.2019:

- tähtajalised hoiused eraisikutelt 22 117 130 eurot (intessimäär 5,5% - 6%)
- tähtajalised hoiused juriidilistelt isikutelt 897 616 eurot (intessimäär 5,5% - 6%)

Lisa 8 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Töötasude kohustis	29 871	23 431
Puhkusetasude kohustis	2 118	3 989
Kokku võlad töövõtjatele	31 989	27 420

Lisa 9 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	108 815	206 882
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	24 197	51 721
Kokku tingimuslikud kohustised	133 012	258 603

Residendist äriühing saab madalama maksumäära 14/86 rakendada 2021. aastal 1/3 2018 - 2020. aastatel jaotatud kasumist, millelt residendist äriühing on maksnud tulumaksu. Madalama maksumäära kohaldamisel ei ole oluline, mis aasta kasumi arvelt äriühing dividende maksab. Madalam maksumäär kohaldub kassapõhiselt 2020. aastal väljamakstud dividendidele.

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvutamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavad dividendid ja nende maksmisega kaasnev maksimaalne tulumaksukulu kokku ei või ületada jaotuskõlbliku kasumit seisuga 31.12.2020.

Lisa 10 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Osakapital	2 666 860	2 666 860
Osade arv (tk)	2 224	2 124

Seisuga 31.12.2020 osakapitali suurus on 2 643 214 eurot (2019.a. 2 567 639 eurot), mis koosneb registreeritud osakapitalis 2 666 860 eurot ning registreerimata osakapitalist miinus 23 646 eurot, mis on kajastatud kirjel muu omakapital (2019.a. vastavalt 2 666 860 eurot ja miinus 99 221 eurot).

Registreerimata omakapital miinusega kajastab osanikele tagastatud nende osakapitali sissemaksete summad bilansipäeva seisuga, mille ulatuses ei ole veel registreeritud osakapital ärireistris vähendatud. Osanikele tagastatud sissemaksete number (negatiivse määra puhul) vähendatakse igal aastal osanike poolt saadud uute sissemaksetega ning suurendatakse uute väljamaksetega (sissemaksete tagastamisega), kuni registreeritud osakapitali suurus ei ole muudetud ärireistris.

Lisa 11 Müügitulu

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes			
Müük Euroopa Liidu riikidele			
Eesti	2 453 862	2 379 262	
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	2 453 862	2 379 262	
Kokku müügitulu	2 453 862	2 379 262	
Müügitulu tegevusalade lõikes			
Intressitulu	2 292 075	2 237 120	15
Teenustasu tulud	161 787	142 142	
Kokku müügitulu	2 453 862	2 379 262	

Lisa 12 Muud äritulud

(eurodes)

	2020	2019
Trahvid, viivised ja hüvitised	57 762	21 566
Sisseastumismaks	2 210	5 210
Leppetrahv	103 157	116 512
Muud	0	23 410
Kokku muud äritulud	163 129	166 698

Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Üür ja rent	28 642	25 771	
Mitmesugused bürookulud	114 209	98 692	
Kulu ebatöenäoliselt laekuvatest nõuetest	251 890	0	4
Reklaam	208 194	354 292	
IT süsteemi arendus	203 800	208 800	
Kokku mitmesugused tegevuskulud	806 735	687 555	

Lisa 14 Tööjõukulud

(eurodes)

	2020	2019
Palgakulu	257 586	235 685
Sotsiaalmaksud	86 977	79 440
Kokku tööjõukulud	344 563	315 125
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	6	6
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	4	4
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	2	2

Lisa 15 Intressitulud

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Intressitulu võlakirjadelt	309 999	65 661	3
Intressitulu laenudelt	1 982 076	2 171 459	6
Kokku intressitulud	2 292 075	2 237 120	

Lisa 16 Intressikulud

(eurodes)

	2020	2019
Intressikulu hoiustelt	1 319 953	1 255 090
Intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	1 319 953	1 255 090
Kokku intressikulud	1 319 953	1 255 090

Lisa 17 Muud ärikulud

(eurodes)

	2020	2019
Trahvid, viivised ja hüvitised	23	0
Kingitused ja annetused	6 442	21 306
Reklaamimaks	1 359	1 807
Muud	5 482	6 703
Kokku muud ärikulud	13 306	29 816

Lisa 18 Tulumaks

(eurodes)

Tulumaksukulu komponendid	2020	
	Maksustatav summa	Tulumaks
Väljakuulutatud dividendid	103 441	25 860
Eesti	103 441	25 860
Kokku	103 441	25 860

Lisa 19 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2020		31.12.2019	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	560 875	26 234	4 330 542	36 943

Laenud

2020	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksud	Saadud intressid	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksud	Makstud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad									
Laen	2 600 000	6 367 516	265 430	0	0	0	8% - 11%	EUR	2020-2021

2019	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksud	Saadud intressid	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksud	Makstud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad									
Laen	2 450 000	6 084 188	617 026	0	500 000	5 055	8% - 11%	EUR	2020 - 2023

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	2020	2019
	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste ostud
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	309 770	345 352

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2020	2019
Arvestatud tasu	16 837	13 776

Lisa 20 Sündmused pärast aruandekuupäeva

2020. aasta alguses kinnitati uue koroonaviiruse (Covid-19) olemasolu. Aruande koostamise hetkeks on levinud üle maailma Covid-19 teine laine, sealhulgas Eestisse, põhjustades taas olulisi piiranguid majandustegevusele. Koroonaviiruse COVID-19 kestev viirusepuhang suunas suur osa ettevõtlusest internetitarkvara kasutama. Ettevõtte juhtkond on veendunud, et ettevõtte suudab koroonaviiruse pandeemiast tulenevast kriisiolukorrast edukalt üle saada, arvestades sealhulgas asjaolu, et ettevõtte poolt pakutavad teenused on vajalikud kriisiolukorras veel enam.

Oleme hoolikalt hinnanud kogu meie käsutuses olevat teavet, sealhulgas koroonaviiruse pandeemia võimalikku mõju ettevõtte tegevusele ja oleme veendunud, et tegevuse jätkuvuse põhimõte on finantsaruannetes täielikult kohaldatav.

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Tallinna Hoiu-Laenuühistu üldkoosolekule

Aruanne raamatupidamise aastaaruande kohta

Arvamus

Oleme auditeerinud Tallinna Hoiu-Laenuühistu (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilansi seisuga 31.12.2020 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistel osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2020 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõtet 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 asjaolu

Ettevõtte 31. detsembril 2019. aastal lõppenud aasta finantsaruandeid auditeeris teine audiitor, kes avaldas modifitseerimata arvamusel nende aruannete kohta 30. aprillil 2020.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditiitori 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 lahknub raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme teatud 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.

Vandeauditiitori 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 vandeauditiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamusel. 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 ootustust 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 auditi protseduurid 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, väärresistide tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditi protseduure, 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 vandeauditiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamusel. Meie järeldused põhinevad vandeauditiitori 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.

Aruanne muude seadusest tulenevate ja regulatiivsete nõuete kohta

Relevantse seaduse või regulatsiooniga võidakse nõuda auditi raporteerida muudest asjaoludest osana auditi aruandest finantsaruannete kohta või raporteerida nendest eraldi aruandes.

Hoiu-laenuühistu Seaduse (edaspidi HLÜS) par. 41 lg. (4) sätestab, et auditeerimise käigus peab audiitor kontrollima HLÜ seaduse §-des 27 ja 28 sätestatud nõuete täitmist ning esitama hoiu-laenuühistule aruande, milles avaldab arvamusel nende nõuete järgimise kohta. HLÜS-ga kehtestatud lisakohustused raporteerida muudest asjaoludest lisanduvad ISAdes kohaselt nõutud vandeauditiitori kohustustele.

Teostatud auditeerimise kontrollprotseduuride põhjal ei ole meile teatavaks saanud midagi, mis sunniks meid uskuma, et Tallinna HLÜ ei ole 31.12.2020 seisuga ning meie kontrollitud aruandeperioodil järginud HLÜS §27 ja 28 nõudeid.

Vastavalt Rahvusvahelise auditeerimise standardi (Eesti) 700 (muudetud) Arvamusel kujundamine ja aruandlus finantsaruannete kohta sätestatule, ei ole käesolev seaduste ja regulatsioonide muude nõuete kohta aruanne ISAdes kohaselt nõutud sõltumatu auditi arvamusel finantsaruannete kohta.

/digitaalselt allkirjastatud/

Vadim Latuta

Vandeauditiitori number 278

AVL Auditeerimise OÜ

Auditeerimise tegevusloa number 22

Selise tn 2-10, Tallinn, Harju maakond, 13522

11.06.2021