

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2021

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2021

**ärinimi:** Tallinna Hoiu-Laenuühistu

**registrikood:** 11961369

**tänava/talu nimi,** Narva mnt 2

**maja ja korteri number:**

**linn:** Tallinn

**maakond:** Harju maakond

**postisihthnumber:** 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 Laenuõuded	10
Lisa 8 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 9 Võlad töövõtjatele	11
Lisa 10 Tingimuslikud kohustised ja varad	12
Lisa 11 Osakapital	12
Lisa 12 Müügitulu	12
Lisa 13 Muud äritulud	13
Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 15 Tööjõukulud	13
Lisa 16 Intressitulud	13
Lisa 17 Intressikulud	14
Lisa 18 Muud ärikulud	14
Lisa 19 Tulumaks	14
Lisa 20 Seotud osapooled	14
Aruande allkirjad	16
Vandeauditori 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. Lisaks Tallinna esindusele on THLÜ avanud esinduse ka Tartu kesklinnas aadressil Küüni tn 7, Tartu.

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 laenuitingimuste pakkuvat. 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 6,5% intressimääraga, mis on turul aja jooksul olnud üks kõrgemaid protsendimäärasid.

### Tähtsamad sündmused 2021

Aruande aastal jätkus tegevus põhikirja järgselt. 2021. aastal nii hoiuste kui laenude mahud kasvasid, samuti kasvas ka liikmete arv 220 liikme võrra ning 31.12.2021 seisuga on meil liikmeid kokku 2344. Laene väljastati nii era - kui juriidilistele isikutele. Eraklientidele väljastati nii koostöölepingu ning sissetulekuga tagatud tarbimislaene ning muu tagatisega laene, milleks on kinnisvarahüpoteek või usaldusväärne käendus. Laenu väljastamise otsuseid tehti alati pärast taotleja korraliku maksevõime analüüsi. Laenuaotlusi arutas ning laenuandmise otsustas kolmeliikmeline laenukomitee.

Suurenes investorite huvi investeringute järele. Meil on väga hea meel, et aja jooksul on pöördunud meie teenuste juurde tagasi nii investorid kui ka hoiustajad, kes kord juba on olnud meie kliendid.

Eeltoodud kokkuvõttes saavutas THLÜ 2021.aastaks püstitatud eesmärgid, suurendades oma positsiooni turul ning kasvatades nii hoiuste- kui ka laenuportfelli, nii era- kui juriidiliste isikute osas. Eesmärgid täideti, tagades samaaegselt ühistu liikmete vajaduste kvaliteetne täitmine,

### Sihid 2022 majandusaastaks

2022. 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 finantssuhtarvud

	2021	2020
Puhas intressitulu (tuh.eurot)	1 045	972
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	1.09	0.97
Reservid krediidi- ja finantseerimisasutustes	5%	5%
Likviidsuskordaja (hetkeline maksevõime)	0.97	0.72
Bilansiliste nõuete suhe omakapitali (kordades)	5.71	6.18

ROA (%)	1.58%	0.42%
ROE (%)	10,51%	3,35%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara / lühiajalised kohustused
- \* Reservid krediidi- ja finantseerimisasutustes = liikmete hoiuselt protsent, mis on paigaldatud nõudmiseni hoiusele krediidiasutuses
- 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)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 829 574	2 690 547	2
Finantsinvesteeringud	1 474 237	3 227 724	3
Nõuded ja ettemaksud	8 977 040	6 982 825	4
<b>Kokku käibevarad</b>	<b>12 280 851</b>	<b>12 901 096</b>	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	11 190 158	12 795 085	4
<b>Kokku põhivarad</b>	<b>11 190 158</b>	<b>12 795 085</b>	
<b>Kokku varad</b>	<b>23 471 009</b>	<b>25 696 181</b>	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	11 213 125	13 246 147	8
Eraldised	8 775	0	
<b>Kokku lühiajalised kohustised</b>	<b>11 221 900</b>	<b>13 246 147</b>	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	8 719 555	9 247 647	8
<b>Kokku pikaajalised kohustised</b>	<b>8 719 555</b>	<b>9 247 647</b>	
<b>Kokku kohustised</b>	<b>19 941 455</b>	<b>22 493 794</b>	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 666 860	2 666 860	11
Kohustuslik reservkapital	459 174	426 161	
Muu omakapital	32 461	-23 646	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	0	25 860	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	371 059	107 152	
<b>Kokku omakapital</b>	<b>3 529 554</b>	<b>3 202 387</b>	
<b>Kokku kohustised ja omakapital</b>	<b>23 471 009</b>	<b>25 696 181</b>	

## Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Intressitulud	2 270 729	2 292 075	12,16
Intressikulud	-1 226 178	-1 319 953	17
<b>Puhas intressitulu</b>	<b>1 044 551</b>	<b>972 122</b>	
Teenustasu tulud	200 208	161 787	12
<b>Puhas teenustasutulu</b>	<b>200 208</b>	<b>161 787</b>	
Muud finantstulud ja -kulud	-1 583	578	
Muud äritulud	170 499	163 129	13
Mitmesugused tegevuskulud	-606 385	-806 735	14
Tööjõukulud	-412 431	-344 563	15
Muud ärikulud	-1 808	-13 306	18
<b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>	<b>393 051</b>	<b>133 012</b>	
Tulumaks	-21 992	-25 860	19
<b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>	<b>371 059</b>	<b>107 152</b>	

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Tallinna Hoiu – Laenuühistu 2021. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. On järgitud Eesti Panga määrust krediidasutuse 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 2021 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

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

Finantskohustised 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, tuletisväärtpaberitelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt. Teenustasutulu kirjel kajastatakse finantsteenustega seotud läbirääkimisteenus, epingutasud, garantiitasud ja väärtpaberitehingutasu.

### 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, reklaamikulud, IT-kulud).

### Maksustamine

Kehtiva Eesti Vabariigi tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit Eestis määraga 20/80 või teatud juhtudel vähendatud määraga 14/86 (eelmist 3 aastate jooksul väljamakstud maksustavatest dividendidest 1/3 ulatuses) 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 äriolulistele 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)

	31.12.2021	31.12.2020
Sularaha kassas	14 722	1 662
Raha arveldusarvetel	527 657	1 469 920
Raha deposiidil	1 129 076	1 095 958
Kohustuslik reservkapital Eesti Pangas	100 000	118 019
Muudel finantsasutustel	58 119	4 988
<b>Kokku raha</b>	<b>1 829 574</b>	<b>2 690 547</b>

## Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

	Võlakirjad	Kokku
<b>31.12.2019</b>	2 958 976	2 958 976
Soetamine	7 381 156	7 381 156
Müük müügihinnas või lunastamine	-7 112 408	-7 112 408
<b>31.12.2020</b>	<b>3 227 724</b>	<b>3 227 724</b>
Soetamine	2 374 136	2 374 136
Müük müügihinnas või lunastamine	-4 127 623	-4 127 623
<b>31.12.2021</b>	<b>1 474 237</b>	<b>1 474 237</b>

Tegemist on kaasrahastamise portaalides müügi eesmärgil soetatud võlakirjadega ja muude võlainstrumentidega.



## Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	592	592			5
Laenuõuded	20 264 257	9 074 099	5 208 528	5 981 630	7
Muud nõuded	167 166	167 166			6
Intressinõuded	167 166	167 166			
Ettemaksed	7 769	7 769			
Tulevaste perioodide kulud	7 769	7 769			
Ebatõenäoliste laekuvate nõuete reserv	-272 586	-272 586			
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>20 167 198</b>	<b>8 977 040</b>	<b>5 208 528</b>	<b>5 981 630</b>	

  

	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
Laenuõuded	19 833 838	7 038 753	6 545 533	6 249 552	7
Muud nõuded	186 411	186 411			6
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			
<b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>	<b>19 777 910</b>	<b>6 982 825</b>	<b>6 545 533</b>	<b>6 249 552</b>	

## Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2021		31.12.2020	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks		28 672		28 847
Erisoodustuse tulumaks				0
Sotsiaalmaks		8 613		6 918
Kohustuslik kogumispension		286		432
Töötuskindlustusmaksed		608		485
Ettemaksukonto jääk	592		693	
<b>Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad</b>	<b>592</b>	<b>38 179</b>	<b>693</b>	<b>36 682</b>

## Lisa 6 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2021	12 kuu jooksul
Intressinõuded	167 166	167 166
Laenuõudest juriidilistele isikutele intress	105 001	105 001
Laenuõudest eraisikutele intress	58 290	58 290
Muud intressinõuded	3 875	3 875
<b>Kokku muud nõuded</b>	<b>167 166</b>	<b>167 166</b>
	31.12.2020	12 kuu jooksul
Intressinõuded	186 411	186 411
Laenuõudest juriidilistele isikutele intress	108 608	108 608
Laenuõudest eraisikutele intress	68 580	68 580
Muud intressinõuded	9 223	9 223
<b>Kokku muud nõuded</b>	<b>186 411</b>	<b>186 411</b>

## Lisa 7 Laenuõuded

(eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenuõuded juriidilistele isikutele	11 834 672	6 657 418	2 194 745	2 982 509	6% - 14%	EUR	2031
Laenuõuded eraisikutele	8 429 585	2 416 681	3 013 783	2 999 121	7% - 28%	EUR	2031
<b>Laenuõuded</b>	<b>20 264 257</b>	<b>9 074 099</b>	<b>5 208 528</b>	<b>5 981 630</b>			
	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenuõuded juriidilistele isikutele	12 883 832	5 702 669	4 547 314	2 633 849	6% - 14%	EUR	2031
Laenuõuded eraisikutele	6 950 006	1 336 084	1 998 219	3 615 703	7% - 28%	EUR	2031
<b>Laenuõuded</b>	<b>19 833 838</b>	<b>7 038 753</b>	<b>6 545 533</b>	<b>6 249 552</b>			

## Lisa 8 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	16 792	16 792		
Võlad töövõtjatele	34 146	34 146		9
Maksuvõlad	38 179	38 179		5
Muud võlad	283 432	283 432		
Intressivõlad	283 413	283 413		
Dividendivõlad	19	19		
Liikmete tähtajalised hoiused	19 560 131	10 840 576	8 719 555	
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>19 932 680</b>	<b>11 213 125</b>	<b>8 719 555</b>	

  

	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		9
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	
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>22 493 794</b>	<b>13 246 147</b>	<b>9 247 647</b>	

Liikmete tähtajalised hoiused seisuga 31.12.2021:

- tähtajalised hoiused eraisikutelt 19 196 995 eurot (intessimäär 5,5% - 6%)
- tähtajalised hoiused juriidilistelt isikutelt 363 136 eurot (intessimäär 5,5% - 6%)

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%)

## Lisa 9 Võlad töövõtjatele (eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Töötasude kohustis	30 112	29 871
Puhkusetasude kohustis	4 034	2 118
<b>Kokku võlad töövõtjatele</b>	<b>34 146</b>	<b>31 989</b>

## Lisa 10 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	301 578	108 815
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	69 481	24 197
<b>Kokku tingimuslikud kohustised</b>	<b>371 059</b>	<b>133 012</b>

Residendist äriühing saab madalama maksumäära 14/86 rakendada 2022. aastal 1/3 2019 - 2021. 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 jaotuskõibliku kasumit seisuga 31.12.2021.

## Lisa 11 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Osakapital	2 666 860	2 666 860
Osade arv (tk)	2 222	2 224
<p>Seisuga 31.12.2021 osakapitali suurus on 2 699 321 eurot (2020.a. 2 643 214 eurot), mis koosneb registreeritud osakapitalis 2 666 860 eurot ning registreerimata osakapitalist 32 461 eurot, mis on kajastatud kirjel muu omakapital (2020.a. vastavalt 2 666 860 eurot ja miinus 23 646 eurot). Registreerimata omakapital miinusega kajastab osanikele tagastatud nende osakapitali sissemaksete summad bilansipäeva seisuga, mille ulatuses ei ole veel registreeritud osakapital äriregestris vähendatud.</p>		

## Lisa 12 Müügitulu

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes			
Müük Euroopa Liidu riikidele			
Eesti	2 470 937	2 453 862	
<b>Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku</b>	<b>2 470 937</b>	<b>2 453 862</b>	
<b>Kokku müügitulu</b>	<b>2 470 937</b>	<b>2 453 862</b>	
Müügitulu tegevusalade lõikes			
Intressitulu	2 270 729	2 292 075	16
Teenustasu tulud	200 208	161 787	
<b>Kokku müügitulu</b>	<b>2 470 937</b>	<b>2 453 862</b>	

## Lisa 13 Muud äritulud

(eurodes)

	2021	2020
Trahvid, viivised ja hüvitised	104 900	57 762
Sisseastumismaks	3 140	2 210
Leppetrahv	10 743	103 157
Muud	51 716	0
<b>Kokku muud äritulud</b>	<b>170 499</b>	<b>163 129</b>

## Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2021	2020
Üür ja rent	31 347	28 642
Mitmesugused bürookulud	167 302	114 209
Kulu ebatöenäoliselt laekuvatest nõuetest	20 696	251 890
Reklaam	190 240	208 194
IT süsteemi arendus	196 800	203 800
<b>Kokku mitmesugused tegevuskulud</b>	<b>606 385</b>	<b>806 735</b>

## Lisa 15 Tööjõukulud

(eurodes)

	2021	2020
Palgakulu	308 631	257 586
Sotsiaalmaksud	103 800	86 977
<b>Kokku tööjõukulud</b>	<b>412 431</b>	<b>344 563</b>
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	9	6
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	8	4
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	2

## Lisa 16 Intressitulud

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Intressitulu võlakirjadelt	215 016	309 999	
Intressitulu laenudelt	2 055 713	1 982 076	
<b>Kokku intressitulud</b>	<b>2 270 729</b>	<b>2 292 075</b>	12

## Lisa 17 Intressikulud

(eurodes)

	2021	2020
Intressikulu hoiustelt	1 226 178	1 319 953
Intressikulu nõudmiseni hoiustelt	11 069	0
Intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	1 215 109	1 319 953
<b>Kokku intressikulud</b>	<b>1 226 178</b>	<b>1 319 953</b>

## Lisa 18 Muud ärikulud

(eurodes)

	2021	2020
Trahvid, viivised ja hüvitised	0	23
Kingitused ja annetused	0	6 442
Reklaamimaks	1 807	1 359
Muud	1	5 482
<b>Kokku muud ärikulud</b>	<b>1 808</b>	<b>13 306</b>

## Lisa 19 Tulumaks

(eurodes)

Tulumaksukulu komponendid	2021		2020	
	Maksustatav summa	Tulumaks	Maksustatav summa	Tulumaks
Väljakuulutatud dividendid	100 000	21 992	103 441	25 860
Eesti	100 000	21 992	103 441	25 860
<b>Kokku</b>	<b>100 000</b>	<b>21 992</b>	<b>103 441</b>	<b>25 860</b>

Kehtiva Eesti Vabariigi tulumaksuseaduse kohaselt osa dividendisest oli maksustatud vähendatud määraga 14/86 (eelmist 3 aastate jooksul väljamakstud maksustavatest dividendidest 1/3 ulatuses) netodividendina väljamakstud summast.

## Lisa 20 Seotud osapooled

(eurodes)

### Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2021	31.12.2020
<b>Nõuded ja ettemaksud</b>		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	690 641	560 875
<b>Kokku nõuded ja ettemaksud</b>	<b>690 641</b>	<b>560 875</b>
<b>Võlad ja ettemaksud</b>		

Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	5 400	26 234
<b>Kokku võlad ja ettemaksed</b>	<b>5 400</b>	<b>26 234</b>

ANTUD LAENUD	31.12.2019	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2020	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 315 403	2 600 000	6 367 516	547 887	247 508
<b>Kokku antud laenud</b>	<b>4 315 403</b>	<b>2 600 000</b>	<b>6 367 516</b>	<b>547 887</b>	<b>247 508</b>

ANTUD LAENUD	31.12.2020	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	547 887	1 090 000	948 386	689 501	28 563
<b>Kokku antud laenud</b>	<b>547 887</b>	<b>1 090 000</b>	<b>948 386</b>	<b>689 501</b>	<b>28 563</b>

OSTETUD	2021	
	Teenused	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		306 722
<b>Kokku ostetud</b>		<b>306 722</b>

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2021	2020
Arvestatud tasu	11 097	16 837

# SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Tallinna Hoiu-Laenuühistu üldkoosolekule

## Aruanne raamatupidamise aastaaruande kohta

### Arvamus

Oleme auditeerinud Tallinna Hoiu-Laenuühistu (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2021 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2021 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

### Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõtte sõltumatud kooskõlas kutsealiste arvestusekspertide 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 arvamusele.

### Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeauditori aruannet. Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon lahkeb oluliselt raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

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

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

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

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

### Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

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

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

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

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

## Aruanne muude seadusest tulenevate ja regulatiivsete nõuete kohta

Relevantse seaduse või regulatsiooniga võidakse nõuda audiitoril raporteerida muudest asjaoludest osana audiitori 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 arvamus nende nõuete järgimise kohta.

HLÜS-ga kehtestatud lisakohustused raporteerida muudest asjaoludest lisanduvad ISA-de kohaselt nõutud vandeauditori kohustustele.

Teostatud auditeerimise kontrolliprotseduuride põhjal ei ole meile teatavaks saanud midagi, mis sunniks meid uskuma, et Tallinna HLÜ ei ole 31.12.2021 seisuga ning meie kontrollitud aruandeperioodil järginud HLÜS §27 ja 28 nõudeid.

Vastavalt Rahvusvahelise auditeerimise standardi (Eesti) 700 (muudetud) "Arvamuse kujundamine ja aruandlus finantsaruannete kohta" sätestatule, ei ole käesolev seaduste ja regulatsioonide muude nõuete kohta aruanne ISA-de kohaselt nõutud sõltumatu audiitori arvamus finantsaruannete kohta.

/digitaalselt allkirjastatud/

Vadim Latuta

Vandeauditori number 278

AVL Audiitorteenuste OÜ

Audiitorteenõtja tegevusloa number 22

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

26.05.2022