

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Tallinna Hoiu-Laenuühistu

registrikood: 11961369

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa,
Narva mnt 2

postisihnumber: 10117

telefon: +372 6630118

e-posti aadress: info@erahoius.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	6
Bilanss	6
Kasumiaruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	10
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	10
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	11
Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	12
Lisa 6 Muud nõuded	12
Lisa 7 Laenuõuded	13
Lisa 8 Võlad ja ettemaksed	14
Lisa 9 Võlad töövõtjatele	15
Lisa 10 Tingimuslikud kohustised ja varad	15
Lisa 11 Osakapital	15
Lisa 12 Müügitulu	16
Lisa 13 Muud äritulud	16
Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud	16
Lisa 15 Tööjõukulud	17
Lisa 16 Intressitulud	17
Lisa 17 Intressikulud	17
Lisa 18 Muud ärikulud	17
Lisa 19 Tulumaks	18
Lisa 20 Seotud osapooled	18
Aruande allkirjad	20
Vandeauditiitori aruanne	21

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 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 peamisteks 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 9% intressimääraga, mis on turul aja jooksul olnud üks kõrgemaid protsendimäärasid.

Tähtsamad sündmused 2023

Kuna praegu kehtiv hoiu-laenuühistute seadus on uuendatud viimati üle 10 aasta tagasi, kui enamik Hoiu-Laenuühistuid (edaspidi HLÜ) tegutsesid valdavalt lokaalselt, pakkuades laene piirkonna ettevõtetele ja oma rahalt teenimisvõimalusi kohalikele elanikele, siis nüüdseks riigis HLÜde hoiuste maht on ületanud 90 miljoni euro piiri ja liikmete arv HLÜ-des on väga suur, on tekkinud sellest tulenevalt vajadus seaduse kaasajastamise järele. Millise tegevusega riik on ka alustanud. Eesti õiguse kohaselt saab ühistulises vormis finantsteenuseid osutada kahel võimalikul viisil asutades selleks kas hoiu-laenuühistu või ühistupanga. HLÜ vorm on täna üks väheseid finantseerimisasutuse vorme, mis ei kuulu Finantsinspektsiooni järelevalve all, mida seevastus teevad kõik teised finantsteenuseid osutavad isikud. Viimasest tulenevalt on riigi plaan uue eelnõu kohaselt minna üle ühistupanga regulatsioonile, mis toob kaasa mitmeid uusi ja keerulisi nõudeid HLÜdele. Kuna meie ja HLÜde üldine seisukoht on, et ühistupanga vorm on tänasetele HLÜdele väga koormav ja keeruline, siis pakuti riigile välja „Keskühistu“ versioon, mille osas koostati ka eelnõu ning vastati mitmetele Ministeeriumi küsimustele. Sellest tulenevalt on ka THLÜ osalenud aktiivselt uue eelnõu teemalistes aruteludes, kirjavahetustes ning mõtete jagamises, sh ka kokkusaamisel Rahandusministriga. Eks uus 2024 aasta toob rohkem selgust, millises suunas HLÜd liikuma hakkavad, kas Keskühistu versiooni või Ühistupanga.

Aruande aastal jätkus tegevus põhikirja järgselt. 2023. aastal nii hoiuste kui laenude mahud kasvasid, 31.12.2023 seisuga on meil liikmeid kokku **2521**. Laene väljastati nii era- kui juriidilistele isikutele. Liikmetele väljastati ainult tagatisega laene, milleks on kinnisvarahüpooteek.

Laenu väljastamise otsuseid tehti alati pärast taotleja korraliku maksevõime analüüsi. Laenu taotlusi 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 2023.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.

2023 majandusaastat mõjutav keskkond

Eesti Panga andmetel on ettevõtete majandustulemused viimase ajani püsinud valdavalt head ja tööpuudus madal. Lisaks on tänu varem kogutud puhvritele ettevõtete ja majapidamiste vastupanuvõime lühiajalisele majanduslangusele ja sissetuleku kadumisele säilinud. Majanduse edasise käekäigu suhtes on siiski palju ebakindlust. Lisaks on elukallidus kiirelt kasvanud ja intressimäärade tõus on praeguseks vaid osaliselt laenuteenindamise kuldesse edasi kandunud. Seetõttu valitseb endiselt risk, et maksevõime väheneb ja viivislaenude osakaal suureneb.

Eesti Panga märtsikuusel makroprognoosil põhineva baasstsenaariumi realiseerumise korral kerkib viivislaenude osakaal 2023. a veebruari 0,3 %-lt järgmisel aastal 0,6%ni. Kui euribor kasvaks 6%ni, ulatuks viivislaenude osakaal ettevõtete laenude puhul 1,2%ni, tarbimislaenude puhul 2,5%ni.

Tallinna Hoiu-Laenuühistu saadud hoiused ega väljastatud laenud ei ole seotud euriboriga ning omavad fikseeritud intressimäärad kogu

perioodile.

Eesti Pank hindab intressimäärade muutuse otsest mõju maksevõimele tagasihoidlikuks, kuid nende tõus alandab majandusaktiivsust, mille tulemusel kasvab tööpuudus ja seeläbi väheneb ka laenumaksevõime.

Teoreetiliselt hinnates oleme majandustsükli languses, mida tähistab tugev inflatsioon, millega kaasneb ka intressitaseme tõus ning aktsiaturgude ja ettevõtete kasumiste seisak. Majandustsükli lained koosnevad neljast osast, alates äritegevuse laienemisega ning ettevõtete kasumiste kasvamisega, millele järgnev aktsiaturu kasv ja kinnisvara hinna aeglane tõus. Kolmandas osas on inflatsioon madal, tehniline innovatsioon kõrge ning neljandat osa kirjeldab praegune tugev inflatsioon ning intressitaseme tõus.

THLÜ hinnangul ei ole tema enda tegevus hooajaline ning enim mõjutab THLÜ tegevust just majanduse tsüklilisus.

THLÜ tegevusega kaasnev keskkonna- ja sotsiaalne mõju

THLÜ on loodud liikmeteega tehingute tegemiseks, mistõttu on ka Rahandusministeerium hinnanud ühistuid oluliseks maapiirkondade arendustegevust toetavateks ettevõteteks. THLÜ aktsepteerib oma liikmeid Eesti Vabariigist, mistõttu toetab ühistu oma tegevusega ka tömbekeskustest kaugematele jäävate projektide arendamist. Lisaks maapiirkondade arengule saab kindlasti pidada positiivseks mõjuku ühistu liikmetena kogukonnatunde loomist ning toetamist iga aastaste ürituste kaudu.

Keskkonnamõju avaldub ühistu tegevuses pigem finantseeritavate kinnisvaraarenduste kaudu ning arvestades, et praeguseks väljastatakse ehitusluba vaid arvutuslikult A-klassile vastavale hoonele, saab sellega hinnata positiivseks ka tegevusega kaasnevat keskkonnamõju.

Lisaks on ühistu finantseerinud ka jäätmekäitluse arendamist, mis on samuti kantud positiivsest keskkonnamõjust.

Dividendipoliitika

Vähemalt 50% teenitud puhaskasumist THLÜ suunab dividendidele vastavalt põhikirjas toodud tingimustele.

Personal

2023.aasta lõpu seisuga keskmine töötajate arv on 7 töötajat. Tööjõukulud koos sotsiaalmaksudega moodustasid 355 tuh. eurot. Juhatusel ja nõukogule 2023.a. oli väljamakstud tasud summas 30 tuh. eurot.

Sihid 2024 majandusaastaks

2024.a peamiseks eesmärgiks on olemasoleva kliendiportfelli säilitamine ning olemasolevate klientide teenindamisele 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

	2024	2023
Puhas intressitulu (tuh.eurot)	1 262	1 259
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	1,21	1,51
Reservid krediidi- ja finantseerimisasutustes	5%	5%
Likviidsuskordaja (hetkeline maksevõime)	1,26	1,42
Bilansiliste nõuete suhe omakapitali (kordades)	8,57	5,64
ROA (%)	-1,9%	1,4%
ROE (%)	-18%	9%

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)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 853 606	2 611 761	2
Finantsinvesteeringud	535 300	1 078 833	3
Nõuded ja ettemaksud	13 485 393	10 265 253	4
Kokku käibevarad	15 874 299	13 955 847	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	11 111 944	10 341 006	4
Kokku põhivarad	11 111 944	10 341 006	
Kokku varad	26 986 243	24 296 853	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	13 014 973	9 167 169	1,8,11
Eraldised	12 500	16 661	
Kokku lühiajalised kohustised	13 027 473	9 183 830	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	11 089 718	11 460 097	8
Kokku pikaajalised kohustised	11 089 718	11 460 097	
Kokku kohustised	24 117 191	20 643 927	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 666 860	2 666 860	11
Kohustuslik reservkapital	712 975	644 703	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-510 783	341 363	
Kokku omakapital	2 869 052	3 652 926	
Kokku kohustised ja omakapital	26 986 243	24 296 853	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Intressitulud	2 587 901	2 362 376	12,16
Intressikulud	-1 325 472	-1 103 442	17
Puhas intressitulu	1 262 429	1 258 934	
Teenustasu tulud	307 488	283 164	12
Puhas teenustasutulu	307 488	283 164	
Muud finantstulud ja -kulud	2 412	629	
Muud äritulud	115 627	80 905	13
Mitmesugused tegevuskulud	-1 775 617	-868 477	14
Tööjõukulud	-354 660	-364 066	15
Muud ärikulud	-11 497	-9 253	18
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-453 818	381 836	
Tulumaks	-56 965	-40 473	19
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-510 783	341 363	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Tallinna Hoiu – Laenuühistu 2023. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvahelisel tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded kehtestatakse raamatupidamise seadusega ning mida täpsustavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

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.

Vigade korrigeerimine

Seoses aruandeperioodi algsaldode korrigeerimisega (seisuga 01.01.2023) on muutunud aruandeaasta (2023) raamatupidamise aruandes eelmise perioodi (2022) võrreldavad andmed bilansis. Korrigeerimiste mõju eelmise aasta näitajatele on esitatud tabelis "Vigade korrigeerimine".

Lisarea nimetus	31.12.2022	Muutus	31.12.2022
Võlad ja ettemaksed	9 122 239	44 930	9 167 169
Kokku lühiajalised kohustised	9 138 900	44 930	9 183 830
Muu omakapital	44 930	-44 930	0
Kokku omakapital	3 697 856	-44 930	3 652 926

Finantsvarad

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

Tallinna Hoiu-laenuühistu kajastab laenuid ja nõuded ning deposiidid teistes krediitiasutustes arvelevõtmise kuupäeval, so päeval millal need on tekkinud.

Finantsvara eemaldatakse finantsseisundi aruandest siis, kui hoiu-laenuühistu kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolale üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvidest.

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 monetaarsed varad ja kohustused seisuga 31. detsember 2022 on ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud perioodi tulu ja kuluna.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded klientidele on liikmetele väljaantud laenuid, intressinõuded ning muud nõuded. Nõudeid klientidele kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvus summas. Pikaajaliste finantsvarade korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse finantsvara alsest arvele saadaoleva tasu õiglise väärtuses, arvestades järgmistel perioodidel intressitulud sisemise intressimäära meetodil.

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid korrigeeritud soetusmaksumuse või soetusmaksumuse meetodil kajastatud nõuete väärtuse languse osas. Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastavad finantsvarad alla summani, mida põhjendatud hinnangu kohaselt võiks saada, kui seda finantsvara peaks müüma bilansipäeva seisuga.

Nõuete allahindlusi kajastatakse bilansis kirjel Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientide vastu. Lootusetud nõuded kantakse bilansist välja. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Krediidinõuete väärtuse languse testimine viiakse läbi igal aruandekuupäeval. Selle testi tulemuseks on lootusetute nõuete mahakandmine või ebatõenäoliselt laekuvate nõuete eraldise moodustamine kajastatakse nõuete korrigeerimisi individuaalselt või statistiliselt. Korrigeerimised põhinevad objektiivsetel kriteeriumidel, võttes arvesse olulisuse aspekte. Peamine kriteerium korrigeerimise hindamiseks (vajadus maha kanda või eraldist moodustada) on viivitusperioodide kestus ning lepingu ülesütlemine.

Finantskohustised

Finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantskohustuse eest makstud või saadud tasu õiglane 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.

Kohustuslik reservkapital

Eraldised kohustuslikku reservkapitali teostatakse kooskõlas põhikirjaga vähemalt 20% aasta puhaskasumist kuni reservfondi suurus on vähemalt pool osakapitalist. Kui reservkapital saavutab ettenähtud suuruse, peatatakse reservkapitali suurendamine kasumieraldistest.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel 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 tulumääraga väärtpaperitelt. Teenustasutulu kirjel kajastatakse finantsteenustega seotud läbirääkimisteenus, epingutasud, 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, 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.

Osakapital

Tallinna Hoiu-Laenuühistu osakapital on pidevas muutumises ja sõltub ühistuga liituvate või ühistust välja astuvate liikmete arvust, nende sissemakstavatest või neile tagastavatest osamaksude suurustest. Lähtudes hoiu – laenuühistute seadusest on ühistu liikmetel võimalus oma osamakset suurendada või vähendada, sellest tulenevalt on bilansis kajastatud eraldi Äriregistris registreeritud osakapital ja registreerimata osakapital (bilansi lühiajaliste kohustiste osas). Muutusi osakapitalis kajastatakse siis kui sissemakstud ja väljamakstud osakute vahe on

registreeritud äriregistris osakapitali suurendamiseks. Enne seda registreerimata osakapitali sissemaksete ja väljamaksete positiivne vahe on kajastatud bilansis lühiajalise kohustisena.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Sularaha kassas	9 841	16 897
Raha arveldusarvetel	496 660	1 348 763
Raha deposiidil	1 185 667	1 129 083
Kohustuslik reservkapital Eesti Pangas	136 083	106 132
Muudel finantsasutustel	25 355	10 886
Kokku raha	1 853 606	2 611 761

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

		Kokku
	Muud	
31.12.2021	1 474 237	1 474 237
Soetamine	194 760	194 760
Müük müügihinnas või lunastamine	-590 164	-590 164
31.12.2022	1 078 833	1 078 833
Soetamine	689 375	689 375
Müük müügihinnas või lunastamine	-1 232 908	-1 232 908
31.12.2023	535 300	535 300

Tegemist on kaasrahastamise portaalides müügi eesmärgil soetatud muude võlainstrumentidega.

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	2 462	2 462			5
Laenuõuded	25 656 115	14 544 171	7 211 709	3 900 235	7
Muud nõuded	304 798	304 798			6
Intressinõuded	304 798	304 798			
Ettemaksed	8 322	8 322			
Tulevaste perioodide kulud	8 322	8 322			
Ebatõenäoliste laekuvate nõuete reserv	-1 374 360	-1 374 360			
Kokku nõuded ja ettemaksed	24 597 337	13 485 393	7 211 709	3 900 235	
	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	2 561	2 561			5
Laenuõuded	20 767 191	10 426 185	5 725 445	4 615 561	7
Muud nõuded	205 097	205 097			6
Intressinõuded	205 097	205 097			
Ettemaksed	7 769	7 769			
Tulevaste perioodide kulud	7 769	7 769			
Ebatõenäoliste laekuvate nõuete reserv	-376 359	-376 359			
Kokku nõuded ja ettemaksed	20 606 259	10 265 253	5 725 445	4 615 561	

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2023		31.12.2022	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks			239	
Üksikisiku tulumaks		32 896		26 556
Erisoodustuse tulumaks		1 304		
Sotsiaalmaks		9 220		7 711
Kohustuslik kogumispension		218		275
Töötuskindlustusmaksed		455		500
Ettemaksukonto jääk	2 462		2 322	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	2 462	44 093	2 561	35 042

Lisa 6 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2023		12 kuu jooksul	
	Intressinõuded		304 798	
Laenuõudest äriühingutele intress		245 377		245 377
Laenuõudest eraisikutele intress		54 557		54 557
Muud intressinõuded		4 864		4 864
Kokku muud nõuded		304 798		304 798
	31.12.2022		12 kuu jooksul	
Intressinõuded		205 097		205 097
Laenuõudest äriühingutele intress		153 572		153 572
Laenuõudest eraisikutele intress		48 736		48 736
Muud intressinõuded		2 789		2 789
Kokku muud nõuded		205 097		205 097

Lisa 7 Laenuõuded

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenuõuded äriühingutele	18 876 899	12 178 953	4 675 709	2 022 237	7% - 15%	EUR	2033
Laenuõuded eraisikutele	6 779 216	2 365 218	2 536 000	1 877 998	7% - 16%	EUR	2033
Laenuõuded	25 656 115	14 544 171	7 211 709	3 900 235			
	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenuõuded äriühingutele	14 177 192	8 982 837	2 852 191	2 342 164	7% - 14%	EUR	2032
Laenuõuded eraisikutele	6 589 999	1 443 348	2 873 254	2 273 397	7% - 28%	EUR	2032
Laenuõuded	20 767 191	10 426 185	5 725 445	4 615 561			

Lisa 8 Võlad ja ettemaksud

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	55 799	55 799			
Võlad töövõtjatele	27 454	27 454			9
Maksuvõlad	44 093	44 093			5
Muud võlad	324 874	324 874			
Intressivõlad	324 853	324 853			
Dividendivõlad	12	12			
Muud viitvõlad	9	9			
Saadud ettemaksud	2 807	2 807			
Tulevaste perioodide tulud	2 807	2 807			
Liikmete tähtajalised hoiused	23 315 368	12 225 650	9 137 913	1 951 805	
Registreerimata osakapital	334 296	334 296			
Kokku võlad ja ettemaksud	24 104 691	13 014 973	9 137 913	1 951 805	

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	30 715	30 715			
Võlad töövõtjatele	37 532	37 532			9
Maksuvõlad	35 042	35 042			5
Muud võlad	281 233	281 233			
Intressivõlad	281 218	281 218			
Dividendivõlad	7	7			
Muud viitvõlad	8	8			
Liikmete tähtajalised hoiused	20 197 814	8 737 717	11 390 097	70 000	
Registreerimata osakapital	44 930	44 930			
Kokku võlad ja ettemaksud	20 627 266	9 167 169	11 390 097	70 000	

Liikmete tähtajalised hoiused seisuga 31.12.2023:

- tähtajalised hoiused eraisikutelt 22 284 337 eurot (intessimäär 3,5% - 9%)
- tähtajalised hoiused juriidilistelt isikutelt 1 031 031 eurot (intressimäär 3,5% - 9%)

Liikmete tähtajalised hoiused seisuga 31.12.2022:

- tähtajalised hoiused eraisikutelt 19 819 746 eurot (intessimäär 5,5% - 6%)
- tähtajalised hoiused juriidilistelt isikutelt 378 068 eurot (intressimäär 5,5% - 6%)

Registreerimata osakapitali kirjel on kajastatud registreerimata osakapitali sissemaksete ja väljamaksete positiivne vahe.

Lisa 9 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Töötasude kohustis	25 743	31 470
Puhkusetasude kohustis	1 711	6 063
Kokku võlad töövõtjatele	27 454	37 533

Lisa 10 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	0	282 136
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	0	59 227
Kokku tingimuslikud kohustised	0	341 363

Residendist äriühing saab madalama maksumäära 14/86 rakendada 2023. aastal 1/3 2020 - 2022. 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 2024. 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 31.12.2022.

Lisa 11 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Osakapital	2 666 860	2 666 860
Osade arv (tk)	2 222	2 222

Seisuga 31.12.2023 osakapitali suurus on 3 001 155 eurot (2022.a. 2 711 790 eurot), mis koosneb registreeritud osakapitalist 2 666 860 eurot ning registreerimata osakapitalist 334 296 eurot, mis on kajastatud bilansis lühiajaliste kohustiste osas (2022.a. vastavalt 2 666 860 eurot ja 44 930 eurot).

HLÜ osakapital moodustub ühistu liikmete poolt tasutud rahalistest osamaksudest. Osamaksu alammääraks füüsilisel isikul on 30 eurot ja juriidilisel isikul 300 eurot. Osamaks peab olema tasutud rahas. Ühistu Liikmel on õigus võtta osa üldkoosolekust; valida ja olla valitud ühistu juhtimis- ja kontrollorganitesse; saada teavet ühistu tegevuse tulemuste kohta; saada osa ühistu liikmetele jaotatavast kasumist. Ühistu liikvideerimise puhul vara, mis jääb alles pärast osamaksude tagastamist, jaotatakse liikmete vahel liikvideerijate poolt koostatud vara jaotusplaani kohaselt vastavalt nende osamaksu suurusele. Ettevõtte juhtimisest võtavad osa kõik Ühistu osanikud, kes on tasunud oma sissemaksed osakapitali, osaledes ühingu osanike üldkoosolekul. Osakapitali miinimumsuurus on 31950 eurot, maksimumsuurus on 3000000 eurot. Osakapital on registreeritud Äriregistris. Osamaksude eest osanikele garanteeritud fikseeritud makseid põhikiri ette ei näe, ehk neid osasid emiteerinud ettevõtte puudub kohustus teha nende valdajatele perioodilisi fikseeritud makseid. Kasumi jaotamise otsuseid teevad osanike üldkoosolekul kõik osamakse tasunud osanikud (üks osa annab osanike üldkoosolekul ühe hääle, olenemata osamakse suurusest), ja need osanikud, kes vastavad põhikirjas sätestatud kriteeriumitele, saavad dividende jaotatud kasumist.

Seega annab tasutud osamakse osanikele õiguse:

1. Teiste osanikega võrdselt osaleda ettevõtte juhtimises;
2. Osaleda ettevõtte kasumi jaotamisel ja saada dividende;

3. Saada ettevõtte likvideerimisel osa allesjäänud varast vastavalt nende osamaksu suurusele.

Seega vastavad ühistu osanike osamaksed omakapitaliinstrumendi kriteeriumidele.

Lisa 12 Müügitulu

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes			
Müük Euroopa Liidu riikidele			
Eesti	2 895 389	2 645 540	
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	2 895 389	2 645 540	
Kokku müügitulu	2 895 389	2 645 540	
Müügitulu tegevusalade lõikes			
Intressitulu	2 587 901	2 362 376	16
Teenustasu tulud	307 488	283 164	
Kokku müügitulu	2 895 389	2 645 540	

Lisa 13 Muud äritulud

(eurodes)

	2023	2022
Trahvid, viivised ja hüvitised	49 353	54 929
Sisseastumismaks	3 880	2 220
Leppetrahv	62 394	23 756
Kokku muud äritulud	115 627	80 905

Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2023	2022
Üür ja rent	31 980	31 743
Mitmesugused bürookulud	233 301	220 452
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	998 835	103 772
Reklaam	257 630	295 310
IT süsteemi arendus	253 871	217 200
Kokku mitmesugused tegevuskulud	1 775 617	868 477

Lisa 15 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	265 248	272 900
Sotsiaalmaksud	89 412	91 166
Kokku tööjõukulud	354 660	364 066
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	9	9
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	7	8
Juridilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	5	1

Lisa 16 Intressitulud

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Intressitulu võlakirjadelt	103 266	113 428	
Intressitulu laenudelt	2 484 635	2 248 948	
Kokku intressitulud	2 587 901	2 362 376	12

Lisa 17 Intressikulud

(eurodes)

	2023	2022
Intressikulu hoiustelt	1 325 472	1 103 442
Intressikulu nõudmiseni hoiustelt	19 464	13 239
Intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	1 306 008	1 090 203
Kokku intressikulud	1 325 472	1 103 442

Lisa 18 Muud ärikulud

(eurodes)

	2023	2022
Kahjum valuutakursi muutustest	2	10
Trahvid, viivised ja hüvitised	0	1 794
Kingitused ja annetused	3 937	667
Reklaamimaks	663	558
Erisoodustuse tulumaks	6 895	6 224
Kokku muud ärikulud	11 497	9 253

Lisa 19 Tulumaks

(eurodes)

Tulumaksukulu komponendid	2023		2022	
	Maksustatav summa	Tulumaks	Maksustatav summa	Tulumaks
Väljakuulutatud dividendid	273 091	56 965	185 530	40 473
Eesti	273 091	56 965	185 530	40 473
Kokku	273 091	56 965	185 530	40 473

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	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	6 620
Kokku nõuded ja ettemaksed	0	6 620
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	30 506	23 850
Kokku võlad ja ettemaksed	30 506	23 850

ANTUD LAENUD	31.12.2021	Antud laenu	Antud laenu tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	689 501	0	682 887	6 614	25 293
Kokku antud laenu	689 501	0	682 887	6 614	25 293

ANTUD LAENUD	31.12.2022	Antud laenu tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	6 614	5 093	1 521	341
Kokku antud laenu	6 614	5 093	1 521	341

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	200 000	200 000	0	1 479
Kokku laenukohustised	0	200 000	200 000	0	1 479

MÜÜDUD	2023		2022	
	Teenused		Teenused	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		96		
Kokku müüdnud		96		

OSTETUD	2023		2022	
	Teenused		Teenused	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		366 352		354 114
Kokku ostetud		366 352		354 114

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2023	2022
Arvestatud tasu	30 304	15 481

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Tallinna Hoiu-Laenuühistu üldkoosolekule

Arvamus

Oleme auditeerinud Tallinna Hoiu-Laenuühistu (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2023 ning kasumiaruannet 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 31.12.2023 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 ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie 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 lahknab oluliselt raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

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

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

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

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

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

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

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

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väärarvutuste 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 vandeaudiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori 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/

Vadim Latuta

Vandeaudiitori number 278

AVL Audiitorteenuste OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 22

Lesta tn 11-10, Tallinn, Harju maakond, 13522

10.07.2024