

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2024

aruandeaasta lõpp: 31.12.2024

ärinimi: Tallinna Hoiu-Laenuühistu

registrikood: 11961369

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

postisihthnumber: 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 Laenunõuded	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
Vandeaudiitori aruanne	21

Tegevusaruanne

Ülevaade organisatsioonist

Tallinna Hoiu-Laenuühistu (edaspidi THLÜ) on füüsiliste ja juriidiliste isikute hoiundus- ja laenuandusala teenindamiseks loodud finantseerimisasutus, mille eesmärgiks on ühistevõime 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 pakutavate teenustega. Nii peetakse esmatähtsaks väärtuseks hoiuseintresside stabiilset maksmist kliendile sobival tähtajal ning paindlike investeerimis- ja laenuandumuste pakkumist. Laenuandmisel keskendutakse nii laenuandmise tegemise kiirusele kui ka laenuandmisest tuleneva väljastamise aspektile. Seega on THLÜ oluliseks printsiibiks – hinnata kliendi aega ja tema vajadusi läbi teeninduskvaliteedi.

THLÜ peamiseks klientideks on hoiustajad, kui investitorid, 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 7% intressimääraga, mis on turul aja jooksul olnud üks kõrgemaid protsendimäärasid.

Tähtsamad sündmused 2024

Kuna praegu kehtiv hoiu-laenuühistute seadus on uuendatud viimati üle 10 aasta tagasi, kui enamik Hoiu-Laenuühistuid (edaspidi HLÜ) tegutsesid valdavalt lokaalselt, pakkudes laenu 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 finantseerimise osutada kahel võimalikul viisil asutades selleks kas hoiu-laenuühistu või ühistupanga. HLÜ vorm on täna üks väheseid finantseerimisasutuste vorme, mis ei kuulu Finantsinspektsiooni järelevalve all, mida seevastus teevad kõik teised finantseerimise 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 Ministreeriumi küsimustele. Sellest tulenevalt on ka THLÜ osalenud aktiivselt uue eelnõu teemalistes aruteludes, kirjavahetustes ning mõtete jagamises, sh ka kokkusaamisel Rahandusministriga. Eks uus 2025 aasta toob rohkem selgust, millises suunas HLÜd liikuma hakkavad, kas Keskühistu versiooni või Ühistupanga.

Aruande aastal jätkus tegevus põhikirja järgselt. 2024. aastal nii hoiuste kui laenuandmise mahud kasvasid, 31.12.2024 seisuga on meil liikmeid kokku 2256. Laenuandmistatati nii era- kui juriidilistele isikutele. Liikmetele väljastati ainult tagatisega laenu, milleks on kinnisvarahüpotek.

Laenuandmise otsuseid tehti alati pärast taotleja korraliku maksevõime analüüsi. Laenuandlusi 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 investitorid kui ka hoiustajad, kes kord juba on olnud meie kliendid.

Eeltoodud kokkuvõttes saavutas THLÜ 2024.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.

2024 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 laenuandmise kuldesse edasi kandunud. Seetõttu valitseb endiselt risk, et maksevõime väheneb ja viivislaenuandmise osakaal suureneb. Eesti Panga 2025 a märtsi majandusprognoosi kohaselt on globaalne majanduspilt muutunud keerukamaks ja see jätab jälje ka Eesti majandusele. Toidukaupade ja teenuste jätkuval hinnatõusule annavad lisapanuse kõrgemad maksud. Tänavune majanduskasv küündib 1,5%-ni ning kiireneb kahel järgmisel aastal 2,5% lähedusse.

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

Eesti inimeste kasutatav kogutulu, mis sisaldab nii pensione, muid tulusid, kui ka intressimäärade languse poolt pakutavat leevendust, püsib sel aastal ostujõu mõttes sarnasel tasemel eelmise aastaga. Eelmistel aastatel jäi tööturu reaktsioon majanduslangusele tagasihoidlikuks, hõive kahanes võrdlemisi vähe ning suurem kohanemine toimus töökoormuses. Majandusaktiivsuse kasv seega kohest värbamislainet ei põhjusta, sest esialgu saab toodangut kasvatada ka olemasolevate töötajatega. Töötuse määr praeguselt tasemelt küll langeb, aga pigem aegamisi ning osaliselt ka seetõttu, et Eestis väheneb inimeste hulk, kes otsivad tööd.

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 liikmetega 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 mõjuks 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

2024.aasta lõpu seisuga keskmine töötajate arv on 7 töötajat. Tööjõukulud koos sotsiaalmaksudega moodustasid 381 tuh. eurot. Juhatusele ja nõukogule 2024.a. oli väljamakstud tasud summas 36 tuh. eurot.

Sihid 2025 majandusaastaks

2025. a peamiseks eesmärgiks on olemasoleva kliendiportelli 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, kuid samas jälgides arenguid tulenevalt hoiu-laenuühistute seaduse muutmisest ja lähtudes siis vastavatest vajalikest protsessidest.

Peamised finantssuhtarvud

	2024	2023
Puhas intressitulu (tuh.eurot)	1 260	1 262
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	1,10	1,21
Reservid krediidi- ja finantseerimisasutustes	5%	5%
Likviidsuskordaja (hetkeline maksevõime)	1,09	1,26
Bilansiliste nõuete suhe omakapitali (kordades)	6,37	8,57
ROA (%)	2,96%	-1,9%
ROE (%)	24,88%	-18%

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)

	31.12.2024	31.12.2023	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	9 058 530	1 853 606	2
Finantsinvesteeringud	0	535 300	3
Nõuded ja ettemaksed	18 554 409	13 485 393	4
Kokku käibevarad	27 612 939	15 874 299	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	9 634 541	11 111 944	4
Kokku põhivarad	9 634 541	11 111 944	
Kokku varad	37 247 480	26 986 243	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	24 993 930	13 014 973	8
Eraldised	12 720	12 500	
Kokku lühiajalised kohustised	25 006 650	13 027 473	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	7 816 501	11 089 718	8
Kokku pikaajalised kohustised	7 816 501	11 089 718	
Kokku kohustised	32 823 151	24 117 191	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	3 254 465	2 666 860	11
Kohustuslik reservkapital	712 975	712 975	
Muu omakapital	-133 153	0	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-510 783	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 100 825	-510 783	
Kokku omakapital	4 424 329	2 869 052	
Kokku kohustised ja omakapital	37 247 480	26 986 243	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2024	2023	Lisa nr
Intressitulud	3 343 023	2 587 901	12. 16
Intressikulud	-2 083 204	-1 325 472	17
Puhas intressitulu	1 259 819	1 262 429	
Teenustasu tulud	373 133	307 488	12
Puhas teenustasutulu	373 133	307 488	
Muud finantstulud ja -kulud	6 188	2 412	
Muud äritulud	216 581	115 627	13
Mitmesugused tegevuskulud	-367 631	-1 775 617	14
Tööjõukulud	-380 708	-354 660	15
Muud ärikulud	-6 555	-11 497	18
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	1 100 827	-453 818	
Tulumaks	-2	-56 965	19
Aruandeaasta kasum (kahjum)	1 100 825	-510 783	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Tallinna Hoiu – Laenuühistu 2024. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded kehtestatakse raamatupidamise seadusega ning mida täpsustavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

On järgitud Eesti Panga määrust krediitdiasutuse aruandluse koostamiseks. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist.

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

Finantsvarad

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

Tallinna Hoiu-laenuühistu kajastab laenuid ja nõuded ning deposiidid teistes krediitdiasutustes 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 2024 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 õiglase 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.

Krediitnõuete 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

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

Finantskohustised kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

Finantskohustis 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 õiglates 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, lepingutasud.

Kulud

Kuludeks on nii finantseerimisasutuse-spetsiifilised kui üldise iseloomuga kulud.

Kulukategooriakts 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

Enne 01.01.2025 kehtiva Eesti Vabariigi tulumaksuseaduse kohaselt maksustati dividendidena jaotatavat kasumit Eestis määraga 20/80 või teatud juhtudel vähendatud määraga 14/86 (eelmine 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.

Alates 01.01.2025 maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit määraga 22/78 netodividendina väljamakstud summast.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärilistele 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 sisse- ja väljamakstavate või neile tagastavate osamaksude suurustest. Lähtudes hoiu – laenuühistute seadusest on ühistu liikmetel võimalus oma osamaksu suurendada või vähendada, sellest tulenevalt on bilansis kajastatud eraldi Äriregistris registreeritud osakapital ja registreerimata osakapital (bilansi lühiajaliste kohustiste osas). Muutusi osakapitalis kajastatakse siis kui sisse- ja väljamakstud osakute vahe on registreeritud äriregistris osakapitali suurendamiseks. Enne seda registreerimata osakapitali sisse- ja väljamaksete positiivne vahe on kajastatud bilansis lühiajalise kohustisena ja negatiivne vahe muu omakapitalis.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Sularaha kassas	0	9 841
Raha arveldusarvetel	7 164 456	496 660
Raha deposiidil	1 661 098	1 185 667
Kohustuslik reservkapital Eesti Pangas	217 782	136 083
Muudel finantsasutustel	15 194	25 355
Kokku raha	9 058 530	1 853 606

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

		Kokku
	Muud	
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
Müük müügihinnas või lunastamine	-535 300	-535 300
31.12.2024	0	0

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	150	150			
Ostjatelt laekumata arved	150	150			
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	7 500	7 500			5
Laenunõuded	28 830 139	19 195 598	6 850 393	2 784 148	7
Muud nõuded	365 432	365 432			6
Intressinõuded	365 432	365 432			
Ettemaksed	8 170	8 170			
Tulevaste perioodide kulud	8 170	8 170			
Ebatõenäoliste laekuvate nõuete reserv	-1 022 441	-1 022 441			
Kokku nõuded ja ettemaksed	28 188 950	18 554 409	6 850 393	2 784 148	

	31.12.2023	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	2 462	2 462			5
Laenunõuded	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	

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2024		31.12.2023	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks		36 329		32 896
Erisoodustuse tulumaks		361		1 304
Sotsiaalmaks		8 369		9 220
Kohustuslik kogumispension		265		218
Töötuskindlustusmaksed		481		455
Ettemaksukonto jääk	7 500		2 462	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	7 500	45 805	2 462	44 093

Lisa 6 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2024	12 kuu jooksul
Intressinõuded	365 432	365 432
Laenunõudest äriühingutele intress	313 260	313 260
Laenunõudest eraisikutele intress	52 172	52 172
Kokku muud nõuded	365 432	365 432
	31.12.2023	12 kuu jooksul
Intressinõuded	304 798	304 798
Laenunõudest äriühingutele intress	245 377	245 377
Laenunõudest eraisikutele intress	54 557	54 557
Muud intressinõuded	4 864	4 864
Kokku muud nõuded	304 798	304 798

Lisa 7 Laenunõuded

(eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenunõuded äriühingutele	23 412 033	17 205 822	4 720 170	1 486 041	7% - 15%	EUR	2033
Laenunõuded eraisikutele	5 418 106	1 989 776	2 130 223	1 298 107	7% - 16%	EUR	2033
Laenunõuded	28 830 139	19 195 598	6 850 393	2 784 148			

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenunõuded äriühingutele	18 876 899	12 178 953	4 675 709	2 022 237	7% - 15%	EUR	2033
Laenunõuded eraisikutele	6 779 216	2 365 218	2 536 000	1 877 998	7% - 16%	EUR	2033
Laenunõuded	25 656 115	14 544 171	7 211 709	3 900 235			

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	41 423	41 423			
Võlad töövõtjatele	32 521	32 521			9
Maksuvõlad	45 805	45 805			5
Muud võlad	476 986	476 986			
Intressivõlad	476 986	476 986			
Liikmete tähtajalised hoiused	32 213 696	24 397 195	7 816 501		
Kokku võlad ja ettemaksed	32 810 431	24 993 930	7 816 501		

	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 ettemaksed	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 ettemaksed	24 104 691	13 014 973	9 137 913	1 951 805	

Liikmete tähtajalised hoiused seisuga 31.12.2024:

- tähtajalised hoiused eraisikutelt 29 335 313 eurot (intessimäär 3,5% - 9%)
- tähtajalised hoiused juriidilistelt isikutelt 2 878 383 eurot (intressimäär 5,5% - 9%)

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%)

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

Lisa 9 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Töötasude kohustis	30 919	25 743
Puhkusetasude kohustis	1 602	1 711
Kokku võlad töövõtjatele	32 521	27 454

Lisa 10 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	858 643	0
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	242 182	0
Kokku tingimuslikud kohustised	1 100 825	0

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvutamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavad dividendid ja nende maksmisega kaasnev maksimaalne tulumaksukulu kokku ei või ületada jaotuskõibliku kasumit seisuga 31.12.2024.

Lisa 11 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Osakapital	3 254 465	2 666 860
Osade arv (tk)	2 256	2 222

Seisuga 31.12.2024 osakapitali suurus on 3 121 323 eurot (2023.a. 2 666 860 eurot), mis koosneb registreeritud osakapitalist 3 254 465 eurot ning registreerimata osakapitalist - 133 153 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 likvideerimise puhul vara, mis jääb alles pärast osamaksude tagastamist, jaotatakse liikmete vahel likvideerijate 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 seaduse järgi. Põhikirja järgi osakapital on 3 254 465 eurot. Osakapital on registreeritud Äriregistris. Osamaksete eest osanikele garanteeritud fikseeritud makseid põhikiri ette ei näe, ehk neid osasid emiteerinud ettevõtte poolt 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)

	2024	2023
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	3 716 156	2 895 389
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	3 716 156	2 895 389
Kokku müügitulu	3 716 156	2 895 389
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Intressitulu	3 343 023	2 587 901
Teenustasu tulud	373 133	307 488
Kokku müügitulu	3 716 156	2 895 389

Lisa 13 Muud äritulud

(eurodes)

	2024	2023
Trahvid, viivised ja hüvitised	38 335	49 353
Sisseastumismaks	3 230	3 880
Leppetrahv	26 939	62 394
Muud	148 077	0
Kokku muud äritulud	216 581	115 627

Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2024	2023
Üür ja rent	33 078	31 980
Mitmesugused bürookulud	233 385	233 301
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	-316 001	998 835
Reklaam	176 351	257 630
IT süsteemi arendus	240 818	253 871
Kokku mitmesugused tegevuskulud	367 631	1 775 617

Lisa 15 Tööjõukulud

(eurodes)

	2024	2023
Palgakulu	284 791	265 248
Sotsiaalmaksud	95 917	89 412
Kokku tööjõukulud	380 708	354 660
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	9	9
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	7	7
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	5	5

Lisa 16 Intressitulud

(eurodes)

	2024	2023
Intressitulu võlakirjadelt	24 724	103 266
Intressitulu laenudelt	3 318 299	2 484 635
Kokku intressitulud	3 343 023	2 587 901

Lisa 17 Intressikulud

(eurodes)

	2024	2023
Intressikulu hoiustelt	2 083 204	1 325 472
Intressikulu nõudmiseni hoiustelt	8 832	19 464
Intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	2 074 372	1 306 008
Kokku intressikulud	2 083 204	1 325 472

Lisa 18 Muud ärikulud

(eurodes)

	2024	2023
Kahjum valuutakursi muutustest	4	2
Kingitused ja annetused	1 094	3 937
Reklaamimaks	665	663
Erisoodustuse tulumaks	4 792	6 895
Kokku muud ärikulud	6 555	11 497

Lisa 19 Tulumaks
(eurodes)

Tulumaksukulu komponendid	2024		2023	
	Maksustatav summa	Tulumaks	Maksustatav summa	Tulumaks
Väljakuulutatud dividendid	6	1	273 091	56 965
Eesti	6	1	273 091	56 965
Kokku	6	1	273 091	56 965

Lisa 20 Seotud osapooled
(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2024	31.12.2023
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	31 871	30 506
Kokku võlad ja ettemaksed	31 871	30 506

ANTUD LAENUD	31.12.2022	Antud laenude 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 laenud	6 614	5 093	1 521	341

ANTUD LAENUD	31.12.2023	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2024	Perioodi arvestatud intress
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 521	1 521	0	57
Kokku antud laenud	1 521	1 521	0	57

MÜÜDUD	2024	2023
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	96
Kokku müüdud	0	96

OSTETUD	2024	2023
	Teenused	Teenused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	375 941	366 352
Kokku ostetud	375 941	366 352

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2024	2023
Arvestatud tasu	35 755	30 304

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Tallinna Hoiu-Laenuühistu üldkoosolekule

Arvamus

Oleme auditeerinud Tallinna Hoiu-Laenuühistu (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2024 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2024 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid 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 asjaomast vandeauditori aruannet.

Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon lahkneb 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 arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

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

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame 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, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima

oma arvamust. Meie järeldused põhinevad 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 mistahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

Olga Dervojed

Vandeaudiitori number 762

Wizard Consult Raamatupidamisbüroo OÜ

Auditiorettevõtja tegevusloa number 307

Väike-Paala 1 – 507, 11415, Tallinn, Eesti

19.06.2025