

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: Vastastikune Garantiühistu

registrikood: 12606050

tänava/talu nimi, Riia mnt 41

maja ja korteri number:

linn: Pärnu linn, Pärnu linn

maakond: Pärnu maakond

postisihthnumber: 80019

telefon: +372 58065246

e-posti aadress: info@yhistupank.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	7
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	7
Lisa 4 Pikaajalised finantsinvesteeringud	8
Lisa 5 Laenukohustised	8
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	9
Lisa 7 Tingimuslikud kohustised ja varad	9
Lisa 8 Osakapital	9
Lisa 9 Seotud osapooled	9
Aruande allkirjad	11
Revisjoni kokkuvõte	12

Tegevusaruanne

Ühistu tegeleb liikmete varade/kohustuste vastastikuse garanteerimisega.

2022. aastal oli Ühistus 58 liiget.

Tööd korraldas juhataja vabatahtlikkuse alusel.

2023. aastal jätkatakse samal tegevusalal.

Finantssuhtarvud 2021. ja 2022. majandusaasta kohta:

Suhtarv	2022	2021
ROE	8,63%	13,36%
ROA	7,24%	8,56%
Võla suhtarv	0,19	0,56
Kapitaliseerituse kordaja	0,10	0,31

ROE (%) = Puhaskasum / Omakapital

ROA (%) = Puhaskasum / Varad

Võla suhtarv = Kohustused / Omakapital

Kapitaliseerituse kordaja = Pikaajalised kohustused / (Pikaajalised kohustused + Omakapital)

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	9	1	2
Nõuded ja ettemaksed	129 100	106 710	3
Kokku käibevarad	129 109	106 711	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	1 000	1 000	
Finantsinvesteeringud	38 766	16 022	4
Nõuded ja ettemaksed	8 929	61 731	3
Kokku põhivarad	48 695	78 753	
Kokku varad	177 804	185 464	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	0	3 917	5
Võlad ja ettemaksed	11 389	9 978	6
Kokku lühiajalised kohustised	11 389	13 895	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	17 289	52 733	5
Kokku pikaajalised kohustised	17 289	52 733	
Kokku kohustised	28 678	66 628	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	8
Registreerimata osakapital	955	955	
Kohustuslik reservkapital	6 776	6 776	
Muu omakapital	69 657	52 244	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	56 361	40 487	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	12 877	15 874	
Kokku omakapital	149 126	118 836	
Kokku kohustised ja omakapital	177 804	185 464	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Müügitulu	12 884	13 498	
Mitmesugused tegevuskulud	-11	-7	
Ärikasum (kahjum)	12 873	13 491	
Intressikulud	-3 164	-13 038	
Muud finantstulud ja -kulud	3 168	15 421	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	12 877	15 874	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	12 877	15 874	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

2022. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud täiseurodes.

Käesolev aruanne on väikeettevõtja lühendatud raamatupidamise aastaaruanne, mis koosneb kahest põhjaruandest ja lisadest.

Raha

Kajastatakse krediidi- ja finantseerimisasutuste kontodel olevaid likviidseid vahendeid, samuti sularaha.

Finantsinvesteeringud

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse (v.a. osalused tütar- ja sidusettevõtetes) kajastatakse õiglasel väärtusel, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumiaruandes. Aktsiaid ja muid omakapitaliinstrumente, mis ei ole avalikult kaubeldavad ja mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata, kajastatakse soetusmaksumuse meetodil (s.t. soetusmaksumus miinus võimalikud allahindlused).

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenu nõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas. Pikaajaliste finantsvarade korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse finantsvara algselt arvele saadaoleva tasu õiglasel väärtusel, arvestades järgmistel perioodidel intressitulu sisemise intressimäära meetodil.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasel väärtusel (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu sisemise intressimäära meetodil. Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast, kui ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustuse tasumise edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva või kui laenuandjal oli õigus bilansipäeval finantskohustus tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldised ja tingimuslikud kohustised kajastatakse bilansiväliselt kui nende realiseerimise tõenäosus jääb alla 50%.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtusel, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle müüjalt ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Maksustamine

Ettevõtte tulumaks

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Alates 1.01.2008 on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 21/79 ja alates 1.01.2015 20/80 väljamakstavalt netosummalt. Alates 2019. aastast rakendus regulaarselt makstavatele dividendidele madalam maksumäär 14% (14/86 netoväljamaksest). Sealjuures kohaldub madalam maksumäär 2019. aastal makstavatele dividendidele, mille summa moodustab kuni 1/3 aastal 2018 jaotatud ja maksustatud netodividendidest. Ülejäänud dividendidele rakendub endiselt määr 20/80 väljamakstavalt netosummalt.

Seotud osapooled

Ettevõtte seotud osapooled on:

- omanik (emaettevõtte ning emettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud);
- teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted (s.h emettevõtte teised tütarettevõtted);
- tegev- ja kõrgem juhtkond;
- eespool loetletud isikute lähedased pereliikmed ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Raha pangas	9	1
Kokku raha	9	1

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	517	517	
Ostjatelt laekumata arved	517	517	
Nõuded seotud osapoolte vastu	28 401	28 401	
Laenunõuded	82 848	73 919	8 929
Ettemaksed	26 263	26 263	
Kokku nõuded ja ettemaksed	138 029	129 100	8 929

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	26 136	26 136	
Ostjatelt laekumata arved	26 136	26 136	
Nõuded seotud osapoolte vastu	5 657	5 657	
Laenunõuded	113 230	51 499	61 731
Ettemaksed	23 418	23 418	
Kokku nõuded ja ettemaksed	168 441	106 710	61 731

Nõuded seotud osapoolte vastu all on kajastatud Tartu Hoiu-laenuühistusse paigutatud hoiused tähtajaga 1 aasta.

Lisa 4 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

		Kokku
	Aktsiad ja osad	
31.12.2020	83 981	83 981
Müük müügihinnas või lunastamine	-67 959	-67 959
31.12.2021	16 022	16 022
		Kokku
	Aktsiad ja osad	
31.12.2021	16 022	16 022
Soetamine	22 744	22 744
31.12.2022	38 766	38 766

Vastastikune Garantiühistu on omandanud osasid Tartu Hoiulaenuühistus 38 766€, mis annab HLÜ üldkoosolekul 1 hääle ca 3500 häälest.

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
Saadud sihtotstarbelised laenud	17 289			17 289
Pikaajalised laenud kokku	17 289			17 289
Laenukohustised kokku	17 289			17 289
	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
Saadud sihtotstarbelised laenud	56 650	3 917		52 733
Pikaajalised laenud kokku	56 650	3 917		52 733
Laenukohustised kokku	56 650	3 917		52 733

Laen on võetud konsolideerimisgrupi seest.

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	189	189
Saadud ettemaksed	30	30
Võlgnevus aruandvatele isikutele	11 170	11 170
Kokku võlad ja ettemaksed	11 389	11 389
	31.12.2021	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	27	27
Saadud ettemaksed	249	249
Võlgnevus aruandvatele isikutele	9 702	9 702
Kokku võlad ja ettemaksed	9 978	9 978

Lisa 7 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Tingimuslikud kohustised		
Väljastatud garantiikirjad	81 685	236 896
Kokku tingimuslikud kohustised	81 685	236 896
Tingimuslikud varad		
Garantiikirjade käendused	81 685	236 896
Kokku tingimuslikud varad	81 685	236 896

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	58	58

Lisa 9 Seotud osapooled

(eurodes)

Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	Tartu Hoiu-laenuühistu
---	------------------------

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Nõuded ja ettemaksed		
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	73 919	51 499

Kokku nõuded ja ettemaksed	73 919	51 499
Laenukohustised		
Emaettevõtja	0	3 917
Kokku laenukohustised	0	3 917

PIKAAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Nõuded ja ettemaksed		
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	8 929	61 731
Kokku nõuded ja ettemaksed	8 929	61 731
Laenukohustised		
Emaettevõtja	17 289	52 733
Kokku laenukohustised	17 289	52 733

Soodustusi ega erisoodustusi kellelegi ei tehtud.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 15.12.2023

Vastastikune Garantiühistu (registrikood: 12606050) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MÄRT RIINER	Juhatuse liige	15.12.2023

Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud

REVISJONI KOKKUVÕTE

Liikmetele

Revisjoniaruanne

Revident Andro Roos toimetas Vastastikune Garantiiühistu(reg. kood 12606050) majandustegevuse revisjoni 15. detsembril 2024. Revisjoni käigus tutvus revident Vastastikune Garantiiühistu majandusaasta aruandega ning küsis aru juhatuse liikmelt.

Tuginedes läbiviidud revisjonile ei ole revidendile teatavaks saanud midagi, mis sunniks uskuma, et revideeritud raamatupidamise aastaaruanne ei kajasta õiglaselt kõigis olulistest osades Vastastikune Garantiiühistu finantsseisundit seisuga 31.12.2022 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Revident

Andro Roos

Andro Roos

31.12.2022

Revidentide digitaalallkirjad

Vastastikune Garantiühistu (registrikood: 12606050) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruandele lisatud revisjoni kokkuvõtte on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ANDRO ROOS	Revident	15.12.2023

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	56 361
Aruandeaasta kasum (kahjum)	12 877
Kokku	69 238
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	69 238
Kokku	69 238

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	56 361
Aruandeaasta kasum (kahjum)	12 877
Kokku	69 238
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	69 238
Kokku	69 238

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	12784	99.22%	Jah
Segapõllumajandus	01501	100	0.78%	Ei

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 58065246
E-posti aadress	info@yhistu pank .ee