

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: Vastastikune Garantiühistu

registrikood: 12606050

tänava/talu nimi, Riia mnt 41

maja ja korteri number:

linn: Pärnu linn, Pärnu linn

vald: 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 Tööjõukulud	10
Lisa 10 Seotud osapooled	10
Aruande allkirjad	11

Tegevusaruanne

Ühistu tegeleb liikmete varade/kohustuste vastastikuse garanteerimisega.

2021. aastal astus liikmeks 1 isikut, välja arvati 0; kokku on 58 liiget.

Tööd korraldas juhataja vabatahtlikkuse alusel.

2022. aastal jätkatakse samal tegevusalal.

Finantssuhtarvud 2020. ja 2021. majandusaasta kohta:

Suhtarv	2020	2021
ROE	13,36%	21,74%
ROA	8,56%	1,37%
Võla suhtarv	0,56	14,85
Kapitaliseerituse kordaja	0,07	0,89

ROE (%) = Puhaskasum / Omakapital

ROA (%) = Puhaskasum / Varad

Võla suhtarv = Kohustused / Omakapital

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

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1	59	2
Nõuded ja ettemaksed	106 710	64 337	3
Kokku käibevarad	106 711	64 396	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	1 000	1 000	
Finantsinvesteeringud	16 022	83 981	4
Nõuded ja ettemaksed	61 731	955 275	3
Kokku põhivarad	78 753	1 040 256	
Kokku varad	185 464	1 104 652	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	3 917	290 823	5
Võlad ja ettemaksed	9 978	8 923	6
Kokku lühiajalised kohustised	13 895	299 746	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	52 733	716 037	5
Kokku pikaajalised kohustised	52 733	716 037	
Kokku kohustised	66 628	1 015 783	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	8
Registreerimata osakapital	955	945	
Kohustuslik reservkapital	6 776	6 776	
Muu omakapital	52 244	38 161	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	40 487	14 731	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	15 874	25 756	
Kokku omakapital	118 836	88 869	
Kokku kohustised ja omakapital	185 464	1 104 652	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2021	2020
Müügitulu	13 498	14 176
Mitmesugused tegevuskulud	-7	0
Ärikasum (kahjum)	13 491	14 176
Intressikulud	-13 038	-51 860
Muud finantstulud ja -kulud	15 421	63 440
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	15 874	25 756
Aruandeaasta kasum (kahjum)	15 874	25 756

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

2021. 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.

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. laenunõuded, 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 finantskohustused (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 kohustused 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 emaettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud);
- teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted (s.h emaettevõtte 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)

	31.12.2021	31.12.2020
Raha pangas	1	59
Kokku raha	1	59

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

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

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	12 453	12 453		
Ostjatelt laekumata arved	12 453	12 453		
Nõuded seotud osapoolte vastu	33 615	33 615		
Laenuõuded	955 275	0	482 541	472 734
Ettemaksed	18 269	18 269		
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 019 612	64 337	482 541	472 734

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

Lisa 4 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

		Kokku
	Aktsiad ja osad	
31.12.2019	80 130	80 130
Soetamine	3 851	3 851
31.12.2020	83 981	83 981
		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

Vastastikune Garantiühistu on omandanud osasid Tartu Hoiulaenuühistus 16 022,36€, mis annab HLÜ üldkoosolekul 1 hääle ca 3500 häälest.

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	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
	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Pikaajalised laenud				
Saadud sihtotstarbelised laenud	1 006 860	290 823	587 852	128 185
Pikaajalised laenud kokku	1 006 860	290 823	587 852	128 185
Laenukohustised kokku	1 006 860	290 823	587 852	128 185

Laen on võetud konsolideerimisgrupi seest.

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	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
	31.12.2020	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	14	14
Saadud ettemaksed	0	0
Võlgnevus aruandvatele isikutele	8 909	8 909
Kokku võlad ja ettemaksed	8 923	8 923

Lisa 7 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Tingimuslikud kohustised		
Väljastatud garantiikirjad	236 896	199 445
Kokku tingimuslikud kohustised	236 896	199 445
Tingimuslikud varad		
Garantiikirjade käendused	236 896	199 445
Kokku tingimuslikud varad	236 896	199 445

Tingimuslike kohustuste realiseerimise tõenäosus on väiksem kui 50%.

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	58	57
Igal liikmel on sõltumata osa suuruselt üks hää. Minimaalne osa suurus eraisikule on 10€ ja juriidilisele isikule 25€. Registrisse kantud osakapital on 31.12.2021 seisuga 2500€, registrisse kandmata 955€.		

Lisaks osakapitalile maksavad liikmed, kes soovivad oma varasid/kohustusi garanteerida sisse ka garantiikapitali.

Seisuga 31.12.2021 oli garantiikapitali suurus 52 244,26€.

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

Töötajaid polnud. Tööd korraldas juhataja vabatahtlikkuse alustel.

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

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

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2021	31.12.2020
Nõuded ja ettemaksed		
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	51 499	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	51 499	0
Laenukohustised		
Emaettevõtja	3 917	290 823
Kokku laenukohustised	3 917	290 823

PIKAAJALISED	31.12.2021	31.12.2020
Nõuded ja ettemaksed		
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	61 731	955 275
Kokku nõuded ja ettemaksed	61 731	955 275
Laenukohustised		
Emaettevõtja	52 733	1 716 037
Kokku laenukohustised	52 733	1 716 037

Soodustusi ega erisoodustusi kellelegi ei tehtud.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 21.06.2022

Vastastikune Garantiühistu (registrikood: 12606050) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MÄRT RIINER	Juhatuse liige	21.06.2022

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	40 487
Aruandeaasta kasum (kahjum)	15 874
Kokku	56 361
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	56 361
Kokku	56 361

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2021
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	40 487
Aruandeaasta kasum (kahjum)	15 874
Kokku	56 361
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	56 361
Kokku	56 361

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	13398	99.26%	Jah
Segapõllumajandus	01501	100	0.74%	Ei

Sidevahendid

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