

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

ärinimi: TARTU HOIU-LAENUÜHISTU

registrikood: 11319532

tänavatalu nimi, maja ja korteri number: Jakobi tn 34

linn: Tartu linn, Tartu linn

vald: Tartu linn

maakond: Tartu maakond

postisihthumber: 51005

telefon: +372 7407134

e-posti aadress: info@tartuhly.ee

veebilehe aadress: www.tartuhly.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Konsolideeritud bilanss	5
Konsolideeritud kasumiaruanne	7
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	8
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	9
Raamatupidamise aastaaruande lisad	10
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	10
Lisa 2 Raha	13
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	14
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	15
Lisa 5 Nõuded ostjate vastu	16
Lisa 6 Varud	16
Lisa 7 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	17
Lisa 8 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	17
Lisa 9 Pikaajalised finantsinvesteeringud	19
Lisa 10 Kinnisvarainvesteeringud	20
Lisa 11 Materiaalsed põhivarad	21
Lisa 12 Immateriaalsed põhivarad	22
Lisa 13 Laenukohustised	23
Lisa 14 Võlad ja ettemaksed	24
Lisa 15 Muud võlad	25
Lisa 16 Tingimuslikud kohustised ja varad	25
Lisa 17 Osakapital	26
Lisa 18 Müügitulu	27
Lisa 19 Muud äritulud	27
Lisa 20 Kaubad, toore, materjal ja teenused	28
Lisa 21 Mitmesugused tegevuskulud	28
Lisa 22 Tööjõukulud	28
Lisa 23 Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	29
Lisa 24 Intressikulud	29
Lisa 25 Seotud osapooled	29
Lisa 26 Konsolideerimata bilanss	31
Lisa 27 Konsolideerimata kasumiaruanne	32
Lisa 28 Konsolideerimata rahavoogude aruanne	33
Lisa 29 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	34
Lisa 30 Koroonaviiruse mõju	34
Aruande allkirjad	35
Vandeaudiitori aruanne	36

Tegevusaruanne

Ülevaade organisatsioonist

Tartu Hoiu-laenuühistu on ühistuline finantseerimisasutus. Ühistul on viis esindust: peamaja Tartus aadressil Raekoja plats 20 (alates 01.01.2021 Jakobi 34 Tartus) ning esindused Tallinnas Nõmme linnaosas aadressil Pärnu mnt 326, Tallinna kesklinnas Rävala ärimajas, Jõhvi Jõhvi kaubanduskeskuses ja Narvas aadressil Tallinna mnt 14. Esindusi juhivad palgalised juhatajad, kes on ühtlasi esinduste ümber koondunud liikmekogukondade juhtideks.

Aastast 2011 tegutseb Tartu Hoiu-laenuühistuga samades ruumides Eesti Korterühistute Hoiu-laenuühistu, mille juhatuse liikmed on tegevad ka Tartu Hoiu-laenuühistu liikmesuhete halduses, sh võlamenetluse ja raamatupidamisarvestuse korraldamisel. Selliselt hoitakse kokku tegevuskuludelt. Ühistu tütarettevõtja Lõuna Kindlustusmaakler OÜ teenistujad teenindavad ja nõustavad Tartu Hoiu-laenuühistu liikmeid kindlustusküsimustes. Lõuna Kindlustusmaakleri kontor asub Tartu Hoiu-laenuühistuga samades ruumides kõigis esindustes. Eraisikute laenude andmine toimub Ühistu tütarettevõtte Eesti Ühistuliising OÜ vahendusel. Eesti Ühistuliising OÜ on Finantsinspektsiooni väljastatud tegevusloaga krediidiandja, sh hüpoteekkrediidiandja. Grupi haldusettevõtteks on Eesti Ühistuhaldus OÜ. Ühistu kinnisvara haldab ja arendab Eesti Ühistumajad OÜ. Koostöös Eesti Ühistumajad OÜga toimub äri- ja elamuarendusega tegelevate Ühistu liikmete finantseerimine ja laenusuhete ja -tagatiste kontroll. Ühistu ja Ühistu liikmete õigusalaseks teenindamiseks ja kaitsmiseks on loodud Ühistu õigusbüroo OÜ. Samuti on asutatud Ühistu tütarettevõtja Eesti Ühistuenergia OÜ, mis tegeleb Ida-Virumaal ühistulise tuulepargi arendamisega. Tänapäevaks on Eesti Ühistuenergia saanud liikmete ühistöö tulemusel valmis 5 tuulikuga tuulepargi ja ühendanud selle Eleringi elektrivõrku. Toimub elektrienergia tootmine ja müük, millega teenitakse tulu Ühistule ja Ühistu liikmetele. Müüdüd elektrienergia eest saab Eesti Ühistuenergia nii börsihinda kui taastuvenergia toetust.

Tartu Hoiu-laenuühistut juhib igapäevaselt 3-liikmeline palgaline juhatus. 2018. aasta lõpust on juhatus koosseisus: Andro Roos, Märt Riiner, Liina Nulk. Nõukogu rolliks on kindlustada Ühistu juhtimise stabiilsus, nõukogu liikmed osalevad Ühistu töös töötaasu saamata. Nõukogu koosneb kolmest liikmest: Valter Haamer, Elle Roos, Harry Raudvere. Ühiskondlikus korras tegutseb ka 3-liikmeline revisjonikomisjon: Jaanus Randlaht, Addold Mossin, Taavi Juursalu.

Tartu Hoiu-laenuühistu kuulub Eesti Hoiu-laenuühistute Liitu ja on selle kaudu tegev ka rahvusvahelises HLÜde võrgustikus WOCCU.

Tähtsamad sündmused jooksval majandusaastal

2020. aastal nii hoiuste, laenude, garantiide, faktooringute kui liisingute mahud kasvasid. Ühistu võtab liikmetelt vastu tähtajalisi ja Ühistegevuse hoiusei „Ehitame Eestit!“, samuti sihtotstarbelisi kulla-, escrow (tingimuslik tähtajaline hoius) hoiuseid.

Laenusid väljastatakse nii juriidilistele isikutele. Ühistu on peamiselt keskendunud eestimaistele tootmis- ja eksportivatele ettevõtetele ärialaenude ja faktooringute andmisele. Väljastatavate laenude tagatisteks on kinnisvarahüpoteegid, kommertspandid, kulla- või rahalised hoiused, eraisikute käendused ning Maaelu Edendamise Sihtasutuse garantiikirjad.

Ühistu väljastatavate garantiide liikideks on garantiiaja-, ehitusaegne, pakkumus- ja maksegarantii. Tagatiseks on kulla- või rahalised hoiused, registerpandid sõidukitele, käendused ja kommertspandid.

2020. arenes jõudsalt edasi Ühistu tütarettevõtja Eesti Ühistumajad OÜ tegevus. Tegevust jätkasid Ühistu õigusbüroo OÜ, Lõuna Kindlustusmaakler OÜ, Eesti Masinaühistu, Vastastikune Garantiühistu jt.

Jõudsalt arenes edasi 2019. aastal asutatud tütarettevõtja Eesti Ühistumets OÜ, mis tegeleb Ühistu ja Ühistu liikmete huvides metsade kokkuostu ja nende heaperemeheliku majandamisega. Eesti Ühistumets OÜ-le kuulub halupidutööstus Viljandimaal Mulgi vallas, mis tegeleb halupuude ekspordiga, millega teenitakse tulu Ühistule ja Ühistu liikmetele. Eesti Ühistumets OÜ tegevus on seotud sihtotstarbelise Ühistegevushoiusega „Ehitame Eestit!“.

2020. aastal jätkati koostöös Akadeemilise Ühistegevuse Seltsi (AÜS), Eesti Ühistegelise Liidu ja Eesti Maaülikooliga (EMÜ) Ühistulehe väljaandmist. Koostöös AÜSi ja EMÜga korraldati 2020. aasta novembris Kümnes Ühistukonverents Tartus. Tartu Hoiu-laenuühistu toimetab Ühistusaadet ja Ühistukooli loenguid, mis alates 2020. aastast on kättesaadavad videovormis Ühistegevuse Uudiste videokanalil, mida arendatakse koostöös Eesti Ühistegevuse Liiduga. Ühistu tegevust on tutvustatud kõikides Eesti meediakanalites. Arendati teavitustegevust sotsiaalmeedias ja seminaridel, kõnekoosolekutel.

Jätkus äriprotsessi digitaliseerimine ja Ühistu sisemise infosüsteemi arendamist. Parendati jätkuvalt 2015. aastal käivitunud internetipanka. 2018. aastal väljastas Finantsinspektsioon makseasutusena tegutsemise tegevusloa Ühistu tütarettevõtjale Ühisarveldused AS. Ühisarveldused AS sõlmis kokkuleppe Leedu Keskpankaga, et hakata pankadevahelisi arveldusi korraldama Leedu Keskpanka vahendusel. See käivitatakse 2021. aastal.

Ühistu liikmete arv kasvas 3277 liikmelt 3377 liikmele.

Emaettevõtte tähtsamad finants- ja usaldusnäitajad (konsolideerimata andmed)

1. Likviidsuskordaja (hetkeline maksevõime) = 44,89% ((käibevara - varud) / lühiajalised kohustused)
2. Reservid krediidi- ja finantseerimisasutustes = 0,91% (Euroopa Keskpanga nõue 1%, hoiu-laenuühistu seaduse-järgne nõue 5%) (raha / liikmete tähtajalised hoiused)
3. Bilansiliste ja bilansiväliste nõuete suhe omakapitali = 299,95% (seadusejärgne lubatavuse piir maksimaalselt 1000%) (lühi- ja pikaajalised nõuded + bilansivälised kohustused / emaettevõtte omakapital)

Kontserni tähtsamad finants- ja usaldusnäitajad (konsolideeritud andmed)

1. Likviidsuskordaja (hetkeline maksevõime) = 40,22% ((käibevara - varud) / lühiajalised kohustused)
2. Kapitaliseerituse kordaja = 22,88% (pikaajalised kohustused) / (pikaajalised kohustused + omakapital)

Sihid 2021. majandusaastaks

2021. aastal jätkab Ühistu eesmärgistatult samal tegevusalal: vähemalt samas tempos suurenevad liikmete arv ning tegevusmahud, laieneb teenuste valik, digitaliseeritakse jätkuvalt tööprotsessi, tutvustatakse Ühistu tegevust ning ühistegelikkku maailmavaadet, pannakse tööle Ühistu makse- ja arveldusteenused.

Jätkuvalt on kavandamisel on ka teeninduspunktid Valgas ja Pärnus.

Oma finantseerimistegevuse pöörab Ühistu järjest rohkem oma projektidesse. Järjest suurem hulk finantseerimisi plaanitakse korraldada põhimõttel, et finantseeritavaid projekte arendavad Ühistu tütarettevõtjad koostöös Ühistu liikmetega. Seejuures näeb Ühistu võimalust anda laenusid, faktooringuid jm selliste projektidega seotud Ühistu liikmetest peatöövõtjate allhankijatele, töötajatele ja koostööpartneritele kui nemad samuti on Ühistu liikmed. Selliselt toimides süveneb ühistegevus ja kindlustunne nii Ühistule kui tervikule, samuti Ühistu liikmetele.

Tähtsal kohal on Ühistu osa- ja omakapitali jätkuv kasvatamine. Liikmete sotsiaalsete tagatiste suurendamiseks arendatakse koostööd Vastastikuse Garantiiühistuga. Kogu tegevuse eesmärk on tagada Ühistu liikmetele nende põhivajaduste rahuldatus, esimeses järjekorras Maslow püramiidi I aste.

Raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	298 063	2 814 152	2
Finantsinvesteeringud	3 836	3 630	3
Nõuded ja ettemaksed	12 354 524	7 299 420	4
Varud	4 559 431	2 317 147	6
Kokku käibevarad	17 215 854	12 434 349	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	50 758	57 318	9
Nõuded ja ettemaksed	7 586 143	10 359 605	4
Kinnisvarainvesteeringud	2 609 237	3 705 075	10
Materiaalsed põhivarad	16 891 062	16 191 363	11
Immateriaalsed põhivarad	1 140 758	1 057 335	12
Kokku põhivarad	28 277 958	31 370 696	
Kokku varad	45 493 812	43 805 045	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	436 694	336 986	13
Võlad ja ettemaksed	31 033 434	30 391 458	14
Kokku lühiajalised kohustised	31 470 128	30 728 444	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	3 192 825	2 933 797	13
Võlad ja ettemaksed	15 286	16 096	14
Kokku pikaajalised kohustised	3 208 111	2 949 893	
Kokku kohustised	34 678 239	33 678 337	
Omakapital			
Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	3 500 000	3 500 000	17
Registreerimata osakapital	6 819 810	6 654 350	
Oma osad	-998 340	-908 015	
Kohustuslik reservkapital	939 647	939 647	
Muud reservid	7 338	14 034	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	630 376	350 049	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-151 549	-518 509	
Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital	10 747 282	10 031 556	
Vähemusosalus	68 291	95 152	

Kokku omakapital	10 815 573	10 126 708	
Kokku kohustised ja omakapital	45 493 812	43 805 045	

Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Müügitulu	5 285 416	3 226 300	18
Muud äritulud	505 983	434 351	19
Valmis- ja lõpetamata toodangu varude jääkide muutus	-117 469	-144 499	
Kapitaliseeritud väljaminekud oma tarbeks põhivarade valmistamisel	125 784	104 741	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-4 384 786	-2 632 375	20
Mitmesugused tegevuskulud	-453 002	-548 069	21
Tööjõukulud	-300 964	-243 251	22
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-549 726	-503 536	
Muud ärikulud	-149 817	-30 030	
Ärikasum (kahjum)	-38 581	-336 368	
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	-4 314	-25 679	23
Intressitulud	26 122	60 028	
Intressikulud	-150 757	-152 180	24
Muud finantstulud ja -kulud	-16 940	609	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-184 470	-453 590	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-184 470	-453 590	
Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist)	-151 549	-518 509	
Vähemusosaluse osa kasumist (kahjumist)	-32 920	64 919	

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-38 581	-336 368	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	549 726	503 536	
Muud korrigeerimised	779 300	-1 140	
Kokku korrigeerimised	1 329 026	502 396	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-2 281 642	-2 253 421	
Varude muutus	-84 426	-412 687	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	641 166	4 744 994	
Kokku rahavood äritegevusest	-434 457	2 244 914	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-1 357 494	-2 504 527	
Laekunud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	63 518	0	
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	-1 191 641	-1 279 309	
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	90 749	95 000	
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-500	-150	
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	4 500	456	
Laekunud intressid	26 122	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-2 364 746	-3 688 530	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	706 000	0	
Saadud laenude tagasimaksed	-347 264	-331 868	
Makstud intressid	-150 757	-152 180	
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	75 135	2 587 423	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	283 114	2 103 375	
Kokku rahavood	-2 516 089	659 759	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 814 152	2 154 393	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-2 516 089	659 759	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	298 063	2 814 152	2

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

								Kokku
	Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital						Vähemussosalus	
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Oma osad	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)		
31.12.2018	3 500 000	3 973 933	-815 021	899 447	14 295	-39 643	18 954	7 551 965
Aruandeaasta kasum (kahjum)						-518 509	64 919	-453 590
Emiteeritud osakapital		2 680 417						2 680 417
Muutused reservides				40 200	-261	389 692	11 279	440 910
Muud muutused omakapitalis			-92 994					-92 994
31.12.2019	3 500 000	6 654 350	-908 015	939 647	14 034	-168 460	95 152	10 126 708
Aruandeaasta kasum (kahjum)						-151 549	-32 920	-184 469
Emiteeritud osakapital		165 460						165 460
Muutused reservides						798 836	6 059	804 895
Muud muutused omakapitalis			-90 325		-6 696			-97 021
31.12.2020	3 500 000	6 819 810	-998 340	939 647	7 338	478 827	68 291	10 815 573

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Tartu Hoiu-laenuühistu (edaspidi: emaettevõtte) 2020. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Konsolideeritud aruandes kajastuvad Tartu Hoiu-laenuühistu (edaspidi: emaettevõtte) ning tema tütarettevõtete (koos edaspidi nimetatud: kontsern) finantsnäitajad. Informatsioon tütarettevõtete kohta on toodud tütarettevõtete lisas 8.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud täiseurodes.

2020. a konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad Tartu Hoiulaenuühistu (emaettevõtte) ning tema tütarettevõtete Eesti Ühistuliising OÜ, Eesti Ühistuhaldus OÜ, Eesti Ühistumajad OÜ, Eesti Ühistuenergia OÜ, Eesti Ühistumets OÜ, Ühisarveldused AS, Ühistu õigusbüroo OÜ, Lõuna Kindlustusmaakler OÜ, Eesti Masinaühistu, Saksaveski Majand OÜ, Kaubandusühing MTÜ, Vastastikune Garantiühistu ja Eesti Korterühistute Hoiu-laenuühistu finantsnäitajad.

Konsolideeritud aruande koostamine

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud kõigi emaettevõtte kontrolli all olevate tütarettevõtete finantsnäitajad. Elimineeritud on kõik kontsernisisised nõuded ja kohustused, kontserni ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid. Vähemusosa emaettevõtte kontrolli all olevate ettevõtete tulemusel ja omakapitalis on konsolideeritud bilansis kajastatud omakapitali koosseisus. Vajadusel on tütarettevõtete arvestuspõhimõtteid muudetud vastavaks kontserni arvestuspõhimõtetele. 2020. aasta on kaheksas konsolideeritav aasta ning seega on võrreldava perioodi (2019. a) andmed samuti konsolideeritud.

Finantsvarad

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid. Finantsvara võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstud või saadud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvaraga otseselt seotud tehingukulutusi. Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolele üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest. Finantsvara oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeval st päeval, mil ettevõtte saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdud finantsvara üle.

Raha

Raha ja raha lähenditena kajastatakse kassas olevat sularaha ning arveldusarvete ja tähtajaliste hoiuste jääki krediidi- ja finantseerimisasutustes.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale euro. Välisvaluutas fikseeritud varad ja -kohustused, hinnatakse bilansipäeval ümbereurodesse bilansipäeval kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Finantsinvesteeringud

Lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse, mille õiglane väärtus on usaldusväärselt hinnatav kajastatakse õiglases väärtuses. Õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumiaruandes.

Soetusmaksumuse meetodil (st soetusmaksumus miinus võimalikud allahindlused) kajastatakse investeeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse, mis ei ole avalikult kaubeldavad ning mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt mõõta.

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid võlakirjadesse ja teistesse võlainstrumentidesse kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütarettevõtet loetakse emaettevõtte kontrolli all olevaks, kui emaettevõtte omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat. Tütarettevõtte soetamist kajastatakse ostumeetodil. Vastavalt ostumeetodile võetakse omandatud tütarettevõtte varad, kohustused ja tingimuslikud kohustused (s.o omandatud netovara) arvele nende õiglases väärtuses. Alates

omandamise kuupäevast kajastatakse kontserni osalust omandatud ettevõtte varades, kohustustes ja tingimuslikes kohustustes ning tekkinud firmaväärtust konsolideeritud bilansis ning osalust omandatud ettevõtte tuludes ja kuludes konsolideeritud kasumiaruandes. Emaettevõtte konsolideerimata aruandes kajastatakse tütarettevõtteid soetusmaksumuse meetodil.

Sidusettevõtte on ettevõtte, mille üle kontsern omab olulist mõju, kuid mida ta ei kontrolli. Üldjuhul eeldatakse olulise mõju olemasolu juhul, kui kontsern omab ettevõttes 20% kuni 50% hääleõiguslikest aktsiatest või osadest. Investeeringud sidusettevõtetesse kajastatakse emaettevõtte konsolideerimata bilansis soetusmaksumuse meetodil.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded klientidele on liikmetele väljaantud laenud ning muud nõuded klientidele (nt omandatud nõuded). Kliendigruppidega eristatakse äriühinguid, mittetulundusühinguid, eraisikuid. Nõudeid klientidele kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas. Laenulepingu maksimaalseks pikkuseks põhikirja järgi on 10 aastat. Nõuete allahindlusi kajastatakse bilansis kirjel Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidevastu. Lootusetud nõuded kantakse bilansist välja.

Kirjel Nõuded ostjatele kajastatakse peamiselt teenustasutulude ja/või muude äritulude käigus tekkinud nõuete saldosisid.

Varud

Varusid kajastatakse algselt soetusmaksumuses. Varude ostukulutused sisaldavad lisaks ostuhinnale varude ostuga kaasnevat tollimaksu, muid mittetagastavaid makse ja varude soetamisega otseselt seotud transpordikulutusi. Kuna varude all kajastatakse ka kullavarusid, mille näol on tegemist börsil kaubeldava varaga, kajastatakse bilansis need varud õiglaselt väärtuses miinus müügilukulused, muutustega läbi kasumiaruande. Varude soetusmaksumuse hindamiseks ning kulusse kandmiseks kasutatakse individuaalse hindamise meetodit.

Varud kajastatakse bilansis nende soetusmaksumuses või neto realiseerimisväärtuses, sõltuvalt sellest, kumb on madalam.

Neto realiseerimisväärtus on toote hinnanguline müügihind tavapärase äritegevuse käigus, millest on maha arvatud hinnangulised kulutused, mis on vajalikud toote müügi valmidusse viimiseks ja müügi sooritamiseks.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringutena kajastatakse kinnisvaraobjekte (maa, hoone), mida hoitakse renditulu teenimise, turuväärtuse kasvu või mõlemal eesmärgil.

Kinnisvarainvesteering võetakse bilansis arvele tema soetusmaksumuses (mis sisaldab ka soetamisega otseselt seonduvaid tehingutasusid). Edasine kajastamine toimub soetusmaksumuse meetodil, see tähendab soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ning võimalikud allahindlused väärtuse langusest. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale kinnisvarainvesteeringu objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikkusest tööeas.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Põhivaraks loetakse varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 500 eurost. Varasid, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 500 euro, kantakse vara kasutusele võtmise hetkel täielikult kuludesse.

Põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum. Põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset meetodit. Põhivara amortisatsioonimäär määratakse igale objektile individuaalselt.

Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest. Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale immateriaalse põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikkusest elueast. Kui immateriaalse vara kasulikkuse eluiga ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata, eeldatakse, et kasulik eluiga on 10 aastat.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 500 eurot

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Ehitised	50 aastat
Masinaid ja seadmeid	2,5-10 aastat
Immateriaalne põhivara	13,3 aastat

Rendid

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina. Kõiki rendilepinguid kajastatakse järjepidevalt kapitalirendi meetodil või kasutusrendi meetodil, vastavalt sellele, millisele rendilepingu definitsioonile rendileping vastab.

Ettevõtte kui rentnik

Kapitalirent võetakse arvele vara ja kohustisena renditud vara õiglase väärtuse summas või rendimaksete miinimumsumma nüüdisväärtuses, juhul kui see on madalam. Rendimaksed jaotatakse finantskuluks (intressikulu) ja kohustise jääkväärtuse vähendamiseks.

Finantskulud jaotatakse rendiperioodile arvestusega, et intressimäär on igal ajahetkel kohustise jääkväärtuse suhtes sama.

Kapitalirendi tingimustel renditud varad amortiseeritakse lähtudes ettevõttes sama tüüpi varade osas rakendatavatest tavalistest amortiseerimis põhimõtetest, kusjuures amortisatsiooniperioodiks on vara eeldatav kasulik tööiga või rendisuhte kehtivuse periood, olenevalt sellest, kumb on lühem. Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

Ettevõtte kui rendileandja

Kapitalirendi alusel väljarenditud vara kajastatakse bilansis nõudena kapitalirenti tehtud netoinvesteeringu summas (võrdub saadaolevate rendimaksete nüüdisväärtusega, pluss renditava vara garanteerimata jääkväärtus rendiperioodi lõpuks). Rentnikult saadavad rendimaksed jagatakse kapitalirendinõude põhiosa tagasimakseteks ja finantstuluks.

Finantstulu jagatakse rendiperioodile nii, et rendileandja tulumäär on igal ajahetkel kapitalirendi netoinvesteeringu jäägi suhtes sama.

Rendilepingute sõlmimisega kaasnevad esmased otsekulutused (komisjonitasud ja notaritasud), mis jäävad rendileandja kanda, võetakse arvesse rendi sisemise intressimäära ja kapitalirendinõude arvestusel ning kajastatakse tulu vähendusena rendiperioodi jooksul.

Kasutusrendi tingimustel väljarenditud vara kajastatakse bilansis tavakorras, analoogselt muule ettevõtte bilansis kajastatavale varale. Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt tuluna.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad tarnijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised, välja arvatud tuletisinstrumentid), kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas.

Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu sisemise intressimäära meetodil.

Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates aruandekuupäevast, kui ettevõttel pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast aruandekuupäeva või kui laenuandjal oli õigus aruandekuupäeval finantskohustis tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses. Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel.

Tuludeks on:

- 1) intressitulud (arvestatud intressi- ja intressi iseloomuga tulu laenudelt, faktooringutelt, garantiidelt ja hoiustelt),
- 2) teenustasutulud (kindlustusvahendus, sisseastumismaksud, lepingutasud, garantiitasud);
- 3) investeerimistulud (Eesti vekslite müügist laekuvad tulud);
- 4) muud äritulud (varude kasutamisest tulev tulu, nt üüri- või renditulu; liikmete eest tehtud kulude hüvitised, nt riigilõivud; kasum varude õiglase väärtuse muutusest, põllumajandustegevusest saadavad tulud).

Kulud

Kuludeks on nii finantseerimisasutuse-spetsiifilised kui üldise iseloomuga kulud.

Kulukategooriaks on:

- 1) intressikulud (arvestatud intressi- ja intressi iseloomuga kulud laenudelt ja hoiustelt),
- 2) teenustasukulud (garantiide väljastamise seotud kulud, kindlustusvahendus, pangateenused jne);
- 3) investeerimiskulud (Eesti vekslite müügiga kaasnevad kulud);
- 4) tööjõukulud (arvestatud töötasu, preemiad, puhkusetasud ja neile lisanduvad sotsiaalmaks ja töötuskindlustusmaks);
- 5) mitmesugused tegevuskulud (ruumide rent, kontori ning ettevõtte haldus- ja administratsioonikulud, lähetuskulud, riiklikud ja kohalikud maksud, kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest).

Maksustamine

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksumääraga 20/80 netodividendina väljamakstud summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Alates 2019. aastast rakendus regulaarselt makstavatele dividendidele madalam maksumäär 14% (14/86 netoväljamaksest). Sealjuures kohaldub madalam maksumäär 2020. aastal makstavatele dividendidele, mille summa moodustab kuni 1/3 aastal 2019 jaotatud ja maksustatud netodividendidest. Ülejäänud dividendidele rakendub endiselt määr 20/80 väljamakstavalt netosummalt.

Seotud osapooled

Seotud osapool on isik või ettevõtte, kes on seotud Tartu Hoiu-Laenuühistu-ga (edaspidi Ettevõtte või Grupp) sel määral, et nendevahelised tehingud ei pruugi toimuda turutingimustel.

Isik või selle lähedane pereliige (st pereliige, kelle puhul võib eeldada olulise mõju olemasolu, näiteks abikaasa, elukaaslane või laps) on seotud Grupiga, kui see isik:

(a) on Ettevõtte või selle emaettevõtte juhatuse liige (st isik, kellel on volitused ettevõtte tegevuse kavandamiseks ja juhtimiseks, ning kes kannab selle eest vastutust); või

(b) omab valitsevat või osalist mõju Ettevõtte üle.

Ettevõtte on seotud teise ettevõttega, kui kehtib üks või mitu järgmistest tingimustest:

(a) teine ettevõtte ja Ettevõtte on ühise valitseva mõju all (st nad on kas sama kontserni liikmed või neid kontrollib sama isik (või selle isiku lähedane pereliige));

(b) üks ettevõtte on kolmanda osapoole (kelleks võib olla nii ettevõtte kui isik) ettevõtte valitseva mõju all olev ja teine ettevõtte on selle kolmanda osapoole (juhul kui kolmandaks osapooleks on isik, siis selle isiku või tema lähedase pereliikme) olulise mõju all olev ettevõtte;

(c) teine ettevõtte omab Ettevõtte üle valitsevat või olulist mõju;

(d) teine ettevõtte on Ettevõtte valitseva või olulise mõju all;

(e) teised ettevõtted, mille üle Ettevõtte emaettevõtte juhtkonna liige (või nende lähedased pereliikmed) omavad valitsevat või olulist mõju;

(f) teised ettevõtted, mille juhtkonda kuuluvad isikud (või nende lähedased pereliikmed), kes omavad valitsevat või olulist mõju Ettevõtte üle.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Sularaha kassas	12 679	507 843
Kontod krediidiasutustes	285 384	2 306 309
Kokku raha	298 063	2 814 152

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

		Kokku
	Muud	
31.12.2018	3 174	3 174
Soetamine	19 650	19 650
Müük müügihinnas või lunastamine	-18 802	-18 802
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	-392	-392
31.12.2019	3 630	3 630
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	3 630	3 630
Soetamine	14 284	14 284
Müük müügihinnas või lunastamine	-13 663	-13 663
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	-415	-415
31.12.2020	3 836	3 836
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	3 836	3 836

Sellel kirjel on kajastatud seisuga 31.12.2020 Tartu Hoiu-laenuühistu Tallinna, Tartu, Jõhvi, Rävala ja Narva kassas olevad Eesti vekslid (nominaalväärtuses 4 151 vekslühikut) müügiväärtuses summas 3 736 eurot (90% nominaalväärtusest) ning Eesti Ühistumajad OÜ poolt KÜ Paju tn 11 sisse makstud osamaks summas 50 eurot ja KÜ Raatuse 73 sisse makstud osamaks summas 50 eurot.

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	405 746	405 746		
Ostjatelt laekumata arved	405 746	405 746		
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	41 781	41 781		
Muud nõuded	127 362	86 196	41 166	
Intressinõuded	2 148	2 148		
Viitlaekumised	125 214	84 048	41 166	
Ettemaksed	29 235	29 235		
Muud makstud ettemaksed	29 235	29 235		
Nõuded klientide vastu	17 581 026	11 424 933	3 370 127	2 785 966
Muud nõuded klientide vastu	291 556	87 467	110 594	93 495
Liisingu- ja laenunõuded	1 126 299	283 886	483 370	359 043
Muud nõuded	391 173	48 791	287 918	54 464
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-53 511	-53 511		
Kokku nõuded ja ettemaksed	19 940 667	12 354 524	4 293 175	3 292 968

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	615 938	615 938		
Ostjatelt laekumata arved	615 938	615 938		
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	27 715	27 715		
Muud nõuded	101 791	48 625	53 166	
Intressinõuded	2 190	2 190		
Viitlaekumised	99 601	46 435	53 166	
Ettemaksed	28 691	25 354	3 337	
Muud makstud ettemaksed	28 691	25 354	3 337	
Nõuded klientide vastu	15 440 416	6 388 789	5 477 837	3 573 790
Muud nõuded klientide vastu	373 980	112 193	153 333	108 454
Liisingu- ja laenunõuded	785 147	139 397	407 566	238 184
Muud nõuded	392 850	48 912	261 144	82 794
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-107 503	-107 503		
Kokku nõuded ja ettemaksed	17 659 025	7 299 420	6 356 383	4 003 222

Kirjel Nõuded klientide vastu on kajastatud liikmetele väljastatud laenud ja liisingud. Kõik laenud ja liisingud on välja antud eurodes ning maksimaalse tagasimaksetähtajaga 10 aastat. Väljastatud laenud on tagatud Tartu Hoiulaenuühistus olevate hoiuste ja osakapitaliga, kommerts- ja registerpantidega, käendustega ja hüpoteekidega. Tagatiseta laene liikmetele ei väljastata.

Väljastatud laenud ja liisingud jagunesid järgnevalt (põhiosa + intressiosa):

- 1) nõuded eraisikutele 1 870 452 eurot (keskmine intressimäär 10,5% p.a);
- a) sh liisingud summas 122 273 eurot (keskmine intressimäär 9% p.a);
- 2) nõuded äriühingutele 13 569 964 eurot (keskmine intressimäär 9% p.a);
- a) sh liisingud summas 161 044 eurot (keskmine intressimäär 9% p.a);
- 3) nõuded mittetulundusühingutele 0 eurot.

Kirjel Liisingu- ja laenuõuded on kajastatud Tartu Hoiu-laenuühistu tütarettevõtte Eesti Ühistuliising OÜ väljastatud liisingu- ja laenuõuded.

Kirjel Muud nõuded klientide vastu on kajastatud Sofi OÜ otsefinantseerimisportaali kaudu omandatud liisinglepingud.

Kirjel Muud nõuded on kajastatud tütarettevõtete põhitegevusega seotud muid nõudeid oma klientide vastu.

Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded kirjel kajastatakse laenuõudeid liikmete vastu, mille laekumine on hinnatud ebatõenäoliseks.

Lisa 5 Nõuded ostjate vastu (eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Ostjatelt laekumata arved	405 746	615 938
Ostjatelt laekumata arved	405 746	615 938
Kokku nõuded ostjate vastu	405 746	615 938

Ostjatelt laekumata arved kirjel kajastatakse nõuete saldod ostjate vastu (tasumata sisseastumismaksude, kindlustusvahenduse, garantiitasude, varude müügi- või rendiarved ning muud Ühistu ja tema tütarettevõtete müüdavad kaubad ja teenused).

Lisa 6 Varud (eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Tooraine ja materjal	401 571	14 046
Kasepaberipuit ja tarvikud	401 571	14 046
Lõpetamata toodang	2 357 807	0
Ettevalmistamisel olevad arendused	2 357 807	0
Valmistoodang	236 805	147 693
Istandikud	139 010	139 010
Halupuit	97 795	8 683
Müügiks ostetud kaubad	1 563 248	2 155 408
Müügiks ostetud kaubad	8 063	8 063
Müügiks ostetud kinnisvara	623 943	558 406
Kullavarud	910 432	1 566 059
Müügiks ostetud tehnika	20 810	22 880
Kokku varud	4 559 431	2 317 147

Tooraine ja materjali all kajastatud kasepaberipuit ja tarvikud on Ühistu tütarettevõtte Eesti Ühistumets OÜ põhitegevusega seotud tooraine, millest valmistatakse küttepuid müügiks peamiselt Eestist välja.

Lõpetamata toodangu all on kajastatud Ühistu tütarettevõtte Eesti Ühistumajad OÜ poolt arendamisel olev kinnisvara.

Valmistoodangu all kajastatud istandikud on tütarettevõtte Saksaveski Majand OÜ põhitegevusega seotud valmistoodang (istikud, haljastus- ja viljapuud), mida kasvatatakse müügiks Eestis.

Halupuit on Eesti Ühistumets OÜ põhitoodang, mis läheb peamiselt ekspordiks.

Müügiks ostetud kaupade all on Tartu Hoiu-laenuühistu ja tema tütarettevõtete poolt müügiks ostetud kaubad: päikesepark, kullavarud, sõidukid ja kinnisvara.

Lisa 7 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2020		31.12.2019	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	41 781	33 168	27 715	29 937
Üksikisiku tulumaks		3 621		3 917
Sotsiaalmaks		7 096		7 223
Kohustuslik kogumispension		371		374
Töötuskindlustusmaksed		499		508
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	41 781	44 755	27 715	41 959

Lisa 8 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2019	31.12.2020
11317579	Eesti Ühistuliising OÜ	Eesti	liising	100	100
12569691	Eesti Ühistuhaldus OÜ	Eesti	haldusteenused	100	100
12565997	Eesti Ühistumajad OÜ	Eesti	haldusjuhtimine	100	100
10763199	Lõuna Kindlustusmaakler OÜ	Eesti	kindlustusmaaklerlus	87.87	87.87
12615563	Eesti Ühistuenergia OÜ	Eesti	elektrienergia tootmine	100	100
12606877	Ühistu õigusbüroo OÜ	Eesti	õigusnõustamine	100	100
12650849	Eesti Masinaühistu	Eesti	segapõllumajandus	94.57	94.57
12664053	Saksaveski Majand OÜ	Eesti	segapõllumajandus	94.57	94.57
80368820	Kaubandusühing	Eesti	ettevõtjate ja tööandjate organisatsioonide tegevus	0	0
12606050	Vastastikune Garantiiühistu	Eesti	kindlustusvahendus	76.81	87.37
12119210	Eesti Korterühistute Hoiulaenuühistu	Eesti	finantsteenused	97.90	96.83
14192799	Ühisarveldused AS	Eesti	finantsteenused	100	100
14718008	Eesti Ühistumets OÜ	Eesti	metsandus	51	51

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2019	Omandamine	31.12.2020
Eesti Ühistuliising OÜ	176 000		176 000
Eesti Ühistuhaldus OÜ	2 500		2 500
Eesti Ühistumajad OÜ	2 500	197 500	200 000
Lõuna Kindlustusmaakler OÜ	34 768		34 768
Eesti Ühistuenergia OÜ	7 000 000		7 000 000
Ühistu õigusbüroo OÜ	2 500		2 500
Eesti Masinaühistu	1 000		1 000
Saksaveski Majand OÜ	2 500		2 500
Kaubandusühing	0		0
Vastastikune Garantiühistu	2 460		2 460
Eesti Korterühistute Hoiulaenuühistu	344 300		344 300
Ühisarveldused AS	225 000		225 000
Eesti Ühistumets OÜ	1 275		1 275
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	7 794 803	197 500	7 992 303

Omandatud osalused			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
Eesti Ühistumajad OÜ	0	21.01.2020	197 500

Vastastikuse Garantiühistu ja Eesti Korterühistute Hoiulaenuühistu puhul vähenes Ühistu osalus tulenevalt teiste osanike sissemaksetest Vastastikuse Garantiühistu ja Eesti Korterühistute Hoiulaenuühistu osakapitali.

Lisa 9 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

			Kokku
	Aktsiad ja osad	Võlakirjad	
31.12.2018	80 108	4 500	84 608
Soetamine	150		150
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	-27 440		-27 440
31.12.2019	52 818	4 500	57 318
			Kokku
	Aktsiad ja osad	Võlakirjad	
31.12.2019	52 818	4 500	57 318
Soetamine	500		500
Müük müügihinnas või lunastamine		-4 500	-4 500
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	-2 560		-2 560
31.12.2020	50 758	0	50 758

Pikaajaliste finantsinvesteeringute alla kuuluvad 31.12.2020 seisuga:

- 1) Trükitud Eesti vekslid summas 22 133 eurot.
- 2) Muud pikaajalised finantsinvesteeringud summas 28 625 eurot:
 - a) Baltic Shared Services AS aktsiad summas 26 000 eurot.
 - b) Tulundusühistu Casa Nostra Kultuuri- ja Looduspärandi Kaitseks osa summas 320 eurot.
 - c) Saaremaa Hoiu-laenuühistu osa summas 30 eurot.
 - d) Eesti Ühistegevuse Sihtasutuse sihtkapital summas 1 000 eurot.
 - e) Eesti Kindlustusühistu ÜKS osa summas 650 eurot.
 - f) Hulikanmutka 4B OY osad summas 625 eurot.

Pikaajaliste finantsinvesteeringute alla kuuluvad 31.12.2019 seisuga:

- 1) Trükitud Eesti vekslid summas 22 133 eurot.
- 2) Muud pikaajalised finantsinvesteeringud summas 35 185 eurot:
 - a) Baltic Shared Services AS aktsiad summas 26 000 eurot.
 - b) Tulundusühistu Casa Nostra Kultuuri- ja Looduspärandi Kaitseks osa summas 320 eurot.
 - c) Saaremaa Hoiu-laenuühistu osa summas 30 eurot.
 - d) Sofi osakud summas 2 560 eurot.
 - e) Eesti Ühistegevuse Sihtasutuse sihtkapital summas 1 000 eurot.
 - f) Eesti Kindlustusühistu ÜKS osa summas 150 eurot.
 - g) Baltasar OÜ võlakirjad summas 4 500 eurot.
 - h) Hulikanmutka 4B OY osad summas 625 eurot.

Lisa 10 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Soetusmaksumuse meetod		
	Ehitised	Kokku
31.12.2018		
Soetusmaksumus	2 598 483	2 598 483
Akumuleeritud kulum	-77 717	-77 717
Jääkmaksumus	2 520 766	2 520 766
Ostud ja parendused	1 303 456	1 303 456
Müügid	-95 000	-95 000
Amortisatsioonikulu	-24 147	-24 147
31.12.2019		
Soetusmaksumus	3 806 939	3 806 939
Akumuleeritud kulum	-101 864	-101 864
Jääkmaksumus	3 705 075	3 705 075
Ostud ja parendused	1 191 641	1 191 641
Müügid	-90 749	-90 749
Amortisatsioonikulu	-38 872	-38 872
Ümberliigitamised	-2 157 858	-2 157 858
31.12.2020		
Soetusmaksumus	2 722 722	2 722 722
Akumuleeritud kulum	-113 485	-113 485
Jääkmaksumus	2 609 237	2 609 237

	2020	2019
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	110 232	142 135
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	5 763	6 991
Kinnisvarainvesteeringute müük müügihinnas	142 850	95 000

Kinnisvarainvesteeringutena kajastatakse üle Eesti asuvaid kinnisvaraobjekte, mida Ühistu või tema tütarettevõtted hoiavad eelkõige renditulu teenimise, väärtuse kasvu või mõlemal eesmärgil.

Lisa 11 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

								Kokku
	Ehitised				Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad		
		Transpordivahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed				
31.12.2018								
Soetusmaksumus	1 619 236	991 730	21 455	632 464	1 645 649	124 685	11 166 630	14 556 200
Akumuleeritud kulum	-104 820	-446 578	-13 642	-120 162	-580 382	-91 042	0	-776 244
Jääkmaksumus	1 514 416	545 152	7 813	512 302	1 065 267	33 643	11 166 630	13 779 956
Ostud ja parendused		212 254	5 143	668 138	885 535		1 625 094	2 510 629
Uute ehitiste ost, uusehitus, parendused							1 625 094	1 625 094
Muud ostud ja parendused		212 254	5 143	668 138	885 535			885 535
Kapitaliseeritud laenukulutused							283 354	283 354
Amortisatsioonikulu	-30 079	-302 114	-3 079	-27 704	-332 897	-19 600		-382 576
31.12.2019								
Soetusmaksumus	1 619 236	767 154	26 597	1 357 465	2 151 216	53 896	13 075 078	16 899 426
Akumuleeritud kulum	-134 899	-311 862	-16 720	-204 729	-533 311	-39 853		-708 063
Jääkmaksumus	1 484 337	455 292	9 877	1 152 736	1 617 905	14 043	13 075 078	16 191 363
Ostud ja parendused		151 379	632	60 330	212 341	66 118	580 199	858 658
Uute ehitiste ost, uusehitus, parendused							580 199	580 199
Muud ostud ja parendused		151 379	632	60 330	212 341	66 118		278 459
Kapitaliseeritud laenukulutused							301 347	301 347
Amortisatsioonikulu	-30 079	-231 926	-2 992	-121 907	-356 825	-9 884		-396 788
Müügid (jääkmaksumuses)		-63 518			-63 518			-63 518
31.12.2020								
Soetusmaksumus	1 619 236	580 818	27 229	1 417 796	2 025 843	95 158	13 956 624	17 696 861
Akumuleeritud kulum	-164 978	-269 591	-19 712	-326 637	-615 940	-24 881		-805 799
Jääkmaksumus	1 454 258	311 227	7 517	1 091 159	1 409 903	70 277	13 956 624	16 891 062

Müüdnud materiaalsed põhivarad müügihinna

	2020	2019
Masinad ja seadmed	90 050	86 479
Transpordivahendid	90 050	86 479

Kokku	90 050	86 479
-------	--------	--------

Lisa 12 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Arvutitarkvara	Kokku
31.12.2018		
Soetusmaksumus	1 196 793	1 196 793
Akumuleeritud kulum	-232 578	-232 578
Jääkmaksumus	964 215	964 215
Ostud ja parendused	189 933	189 933
Amortisatsioonikulu	-96 813	-96 813
31.12.2019		
Soetusmaksumus	1 386 726	1 386 726
Akumuleeritud kulum	-329 391	-329 391
Jääkmaksumus	1 057 335	1 057 335
Ostud ja parendused	197 489	197 489
Amortisatsioonikulu	-114 066	-114 066
31.12.2020		
Soetusmaksumus	1 580 965	1 580 965
Akumuleeritud kulum	-440 207	-440 207
Jääkmaksumus	1 140 758	1 140 758

Sellel kirjel kajastatakse Ühistu ja tema tütarettevõtete poolt kasutatavat ja arendatavat majandus- ja pangandustarkvara.

Lisa 13 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Laenud Maaelu Edendamise Sihtasutuselt	363 940	74 148	185 969	103 823	4%	EUR	2022-2030
Laen juriidiliselt isikult	2 813 579	362 546	2 451 033		5%	EUR	2023
Pikaajalised laenud kokku	3 177 519	436 694	2 637 002	103 823			
Pikaajalised võlakirjad							
Emiteeritud võlakirjad	452 000		452 000		5.5%	EUR	2022
Pikaajalised võlakirjad kokku	452 000		452 000				
Laenukohustised kokku	3 629 519	436 694	3 089 002	103 823			

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Laenud Maaelu Edendamise Sihtasutuselt	179 362	59 144	120 218		4%	EUR	2022
Laen juriidiliselt isikult	3 091 421	277 842	2 813 579		5%	EUR	2023
Pikaajalised laenud kokku	3 270 783	336 986	2 933 797				
Laenukohustised kokku	3 270 783	336 986	2 933 797				

Kirjel Laenud Maaelu Edendamise Sihtasutuselt on kajastatud Maaelu Edendamise Sihtasutuselt võetud laenud tähtaegadega 30.11.2022, 31.12.2029 ja 02.12.2030.

Kirjel Laen juriidiliselt isikult on Eesti krediidasutuselt võetud laen tähtajaga 2023.

Kirjel Emiteeritud võlakirjad on Tartu Hoiu-laenuühistu poolt emiteeritud võlakirjad lunastustähtajaga 08.12.2022.

Laenukohustused on tagatud Ühistu ja tema tütarettevõtete varaga.

Lisa 14 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	456 997	456 997		
Võlad töövõtjatele	10 686	10 686		
Maksuvõlad	44 755	44 755		
Muud võlad	15 286			15 286
Muud viitvõlad	15 286			15 286
Saadud ettemaksed	27 405	27 405		
Muud saadud ettemaksed	27 405	27 405		
Liikmete tähtajalised hoiused	30 492 954	30 492 954		
Klientide arvelduskontode saldod	637	637		
Kokku võlad ja ettemaksed	31 048 720	31 033 434		15 286

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	442 067	442 067		
Võlad töövõtjatele	1 286	1 286		
Maksuvõlad	41 959	41 959		
Muud võlad	15 286			15 286
Muud viitvõlad	15 286			15 286
Saadud ettemaksed	11 781	10 971	810	
Muud saadud ettemaksed	11 781	10 971	810	
Liikmete tähtajalised hoiused	29 895 175	29 895 175		
Kokku võlad ja ettemaksed	30 407 554	30 391 458	810	15 286

Liikmete tähtajalised hoiused jagunevad seisuga 31.12.2020 (põhiosa + intressiosa):

- 1) tähtajalised hoiused eraisikutelt: 27 884 674 eurot (keskmine intressimäär 5,4% p.a);
- 2) tähtajalised hoiused äriühingutelt: 2 156 529 eurot (keskmine intressimäär 5,3% p.a);
- 3) tähtajalised hoiused mittetulundusühingutelt 451 751 eurot (keskmine intressimäär 5,3% p.a).

Kirjel Klientide arvelduskontode saldod on toodud Tartu Hoiu-laenuühistu makseasutusest tütarettevõtte Ühisarveldused AS klientide arvelduskontode jääkide saldod.

Liikmete tähtajalised hoiused on kajastatud järelejäänud tähtaja järgi küll 12 jooksul väljamaksmisele kuuluvatena, kuid kuna hoiulepingud on üldise printsiibi järgi automaatselt pikenevad (üksikute eranditega), on tähtajaliste hoiuste näol tegemist üle aastate püsiva ressursiga.

Lisa 15 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2020	üle 5 aasta
Muud viitvõlad	15 286	15 286
Ringlusse antud Eesti vekslid	15 286	15 286
Kokku muud võlad	15 286	15 286
	31.12.2019	üle 5 aasta
Muud viitvõlad	15 286	15 286
Ringlusse antud Eesti vekslid	15 286	15 286
Kokku muud võlad	15 286	15 286

Sellel kirjel on kajastatud seisuga 31.12.2020 ringlusse antud Eesti vekslid (17 983 vekslühikut) tagasiosu (85% nominaalväärtusest) väärtuses.

Lisa 16 Tingimuslikud kohustised ja varad

(eurodes)

Seisuga 31.12.2020 on liikmete tellimisel väljastatud garantiikirjad summas 576 854 eurot, mis omakorda on tagatud ning tütaretevõtte laenukohustuste tagamiseks Vastastikuse Garantiiühistu poolt väljastatud garantiikiri summas 169 150 eurot. Tagatisteks on: Tartu Hoiu-laenuühistus olevad hoiused, osakapital Ühistus, kommerts- ja registerpandid, käendused, Ühistu kasuks loovutatud akteeritud arved ning Vastastikuse Garantiiühistu garantiikapital.

Seisuga 31.12.2020 on Maaelu Edendamise Sihtasutuse väljastanud garantiikirjad summas 502 377 eurot ning Vastastikuse Garantiiühistu garantiikirjade käendused summas 169 150 eurot.

Nii tingimuslike kohustuste kui tingimuslike varade realiseerimise tõenäosus jääb alla 50%. Tingimuslike kohustuste ja tingimuslike varade üle peetakse arvestust bilansiväliselt. Väljastatud garantiikirjade pealt teenib ühistu garantiiteenustasude näol tulu. Saadud garantiikirjade eest Maaelu Edendamise Sihtasutusele makstavate tasude kohta esitatakse arved garantiiga seotud liikmetele. Tingimuslike kohustusi ja varasid seni realiseeritud ei ole ning lähiajal on nende realiseerimine vähetõenäoline.

Lisa 17 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Osakapital	3 500 000	3 500 000
Osade arv (tk)	3 377	3 277
Seisuga 31.12.2020 oli registreeritud osakapital 3 500 000 eurot ja registreerimata osakapital 6 819 810 eurot, kokku 10 319 810 eurot. Seisuga 31.12.2019 oli registreeritud osakapital 3 500 000 eurot ja registreerimata osakapital 6 654 350 eurot, kokku 10 154 350 eurot. Tulenevalt ühistulisest olemusest on Tartu Hoiu-laenuühistu osakapital pidevas muutumises ja sõltub juurdeliituvate või väljaastuvate liikmete arvust ja nende sissemakstud või nende väljamakstud osamaksu suurusest. Kohustusliku osamaksu miinimumsuurus ühe liikme kohta: 1) 26.12.2006 - 31.07.2008 jooksul liitunud liikmetele 6,39 eurot (100 krooni); 2) 01.08.2008 - 31.12.2010 jooksul liitunud liikmetele 31,96 eurot (500 krooni); 3) alates 01.01.2011 liitunud liikmetele 35 eurot füüsilisele isikule ja 50 eurot juriidilisele isikule. Kui liige võtab laenu, peab tema osamaksu suurus olema vähemalt 5% laenu summast. Kui liige soovib teenida hoiuselt boonustintressi, peab tema osamaksusuurus olema vähemalt 5% hoiuse summast. Garantiide ja muude tehingute puhul nõutakse täiendavat osakapitali laenukomitee või juhatuse otsuse alusel. Liikme osamaksu suurus võib ületada kohustusliku miinimumi. Igal liikmel on olenemata osa suurusest 1 hääle. Seisuga 31.12.2020 oli oma osade suurus 998 340 eurot. Seisuga 31.12.2019 oli oma osade suurus 908 015 eurot. Oma osade all on kajastatud tütarettevõtete osakapital Tartu Hoiu-laenuühistus. Seisuga 31.12.2020 on oma osade all kajastatud Tartu Hoiu-laenuühistusse sisse makstud osakapital kujunenud järgnevalt: Eesti Ühistuliising OÜ (summas 39 736 eurot), Eesti Ühistumajad OÜ (summas 138 577 eurot), Eesti Ühistuhaldus OÜ (summas 36 308 eurot), Eesti Ühistuenergia OÜ (summas 190 000 eurot), Lõuna Kindlustusmaakler OÜ (summas 29 606 eurot), Ühistu õigusbüroo OÜ (summas 3 241 eurot), Eesti Masinaühistu (summas 50 900 eurot), Saksaveski Majand OÜ (summas 43 697 eurot), Kaubandusühing MTÜ (summas 20 500 eurot), Ühisarveldused AS (summas 50 eurot), Vastastikune Garantiiühistu (summas 83 981 eurot), Eesti Ühistumets OÜ (summas 109 402 eurot) ning Eesti Korterühistute Hoiu-laenuühistu (summas 252 342 eurot). Seisuga 31.12.2019 on oma osade all kajastatud Tartu Hoiu-laenuühistusse sisse makstud osakapital kujunenud järgnevalt: Eesti Ühistuliising OÜ (summas 40 672 eurot), Eesti Ühistumajad OÜ (summas 135 893 eurot), Eesti Ühistuhaldus OÜ (summas 25 000 eurot), Eesti Ühistuenergia OÜ (summas 184 224 eurot), Lõuna Kindlustusmaakler OÜ (summas 31 171 eurot), Ühistu õigusbüroo OÜ (summas 3 475 eurot), Eesti Masinaühistu (summas 50 900 eurot), Saksaveski Majand OÜ (summas 38 215 eurot), Kaubandusühing MTÜ (summas 23 500 eurot), Ühisarveldused AS (summas 50 eurot), Vastastikune Garantiiühistu (summas 80 130 eurot), Eesti Ühistumets OÜ (summas 44 735 eurot) ning Eesti Korterühistute Hoiu-laenuühistu (summas 250 050 eurot). Seisuga 30.06.2021 on liikmete arv suurenenud 37 isiku võrra 3 414 isikule ning osakapital (registreeritud ja registreerimata) vähenenud 903 575 euro võrra 9 416 235 eurole.		

Lisa 18 Müügitulu

(eurodes)

	2020	2019
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	5 285 416	3 226 300
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	5 285 416	3 226 300
Kokku müügitulu	5 285 416	3 226 300
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Intressitulu laenudelt	1 355 316	1 611 123
Intressitulu hoiustelt	41	42
Garantiitasud	8 240	14 778
Kindlustusvahendus	65 594	74 076
Sisseastumismaks	1 860	3 990
Lepingutasud	8 995	19 956
Eesti vekslite müügist laekuvad tulud	918	878
Haldus- ja raamatupidamisteenused	1 800	1 860
Põllumajandus ja metsandus	784 440	485 013
Kinnisvara arendamine	2 445 080	545 386
Energia tootmine	613 132	469 198
Kokku müügitulu	5 285 416	3 226 300

Lisa 19 Muud äritulud

(eurodes)

	2020	2019
Kasum materiaalse põhivarade müügist	126 082	12 248
Kasum kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest	0	65 695
Trahvid, viivised ja hüvitised	156 840	155 881
Rendi- ja üüritulu	2 919	8 591
Kasum kulla hinna muutusest	209 034	103 295
Muud	11 108	88 641
Kokku muud äritulud	505 983	434 351

Lisa 20 Kaubad, toore, materjal ja teenused (eurodes)

	2020	2019
Intressikulu laenudelt	11 005	8 411
Intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	2 125 195	1 842 541
Muu müügikulu	9 204	14 149
Eesti vekslite müügiga kaasnevad kulud	1 731	2 147
Põllumajanduse ja metsanduse kaubad, -toore, -materjal ja -teenused	385 613	264 500
Kinnisvara arenduskulud	1 629 680	500 627
Energiatootmise kulud	222 358	0
Kokku kaubad, toore, materjal ja teenused	4 384 786	2 632 375

Intressikulu laenudelt - Maaelu Edendamise Sihtasutuse laenudelt arvestatud intressid.

Intressikulu tähtajalistelt hoiustelt - Ühistusse paigutatud hoiustelt arvestatud intress.

Lisa 21 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2020	2019
Üür ja rent	62 037	97 500
Mitmesugused bürookulud	38 539	129 210
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	81 044	-50 944
Isikliku sõiduauto kompensatsioon	21 260	21 670
Reklaam	1 915	4 760
Muud	248 207	345 873
Kokku mitmesugused tegevuskulud	453 002	548 069

Lisa 22 Tööjõukulud (eurodes)

	2020	2019
Palgakulu	224 933	181 798
Sotsiaalmaksud	76 031	61 453
Kokku tööjõukulud	300 964	243 251
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	19	19
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	9	10
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	7	6
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	3	3

Tartu Hoiu-laenuühistu juhatuse liikmetega on sõlmitud juhatuse liikme lepingud, ülejäänud töötajatega töölepingud. Aasta lõpul olid täidetud

järgnevad ametikohad: juhatuse esimees, 2 juhatuse liiget, Tallinna, Narva, Jõhvi ja Rävala kontorite juhatajad, võlamenetleja, kaks raamatupidajat-analüütikut, peajurist ja vekslivaldkonna juht. Lisaks töötas OÜ-s Lõuna Kindlustusmaakler 7 kindlustusmaaklerit.

Lisa 23 Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt

(eurodes)

	2020	2019
Kasum (kahjum) aktsiatelt ja osadelt	-2 560	-27 440
Muude finantsinvesteeringute ümberhindlus	-1 754	1 761
Kokku kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	-4 314	-25 679

Lisa 24 Intressikulud

(eurodes)

	2020	2019
Intressikulu laenudelt	-150 757	-152 180
Kokku intressikulud	-150 757	-152 180

Intressikulu laenudelt kirjel on kajastatud Ühistu tütarettevõtte Eesti Ühistuenergia OÜ poolt krediitiasutusest võetud laenu intressikulu.

Lisa 25 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2020		31.12.2019	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 511 420	29 103	2 683 519	214 404

Laenud

2020	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad						
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 739 939	35 122	57 172	7-8%	EUR	2021-2030

2019	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad						
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	1 277 339	230 316	87 934	8%	EUR	2020-2029

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	2020		2019	
	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	276 719	3 675	231 844

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2020	2019
Arvestatud tasu	51 777	40 376

Seotud osapooltele on aruandeaastal müüdud teenuseid 276 719 euro väärtuses. Juhtkonnale arvestatud tasud on esitatud sotsiaalmaksudeta.

Lisa 26 Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Varad		
Käibevarad		
Raha	278 799	2 809 466
Finantsinvesteeringud	3 736	3 530
Nõuded ja ettemaksed	13 733 779	8 155 888
Varud	1 555 185	2 147 344
Kokku käibevarad	15 571 499	13 116 228
Põhivarad		
Finantsinvesteeringud	8 039 936	7 844 495
Nõuded ja ettemaksed	18 329 199	19 805 731
Materiaalsed põhivarad	10 292	13 542
Immateriaalsed põhivarad	1 113 146	1 043 175
Kokku põhivarad	27 492 573	28 706 943
Kokku varad	43 064 072	41 823 171
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	74 148	59 144
Võlad ja ettemaksed	31 146 727	30 748 785
Kokku lühiajalised kohustised	31 220 875	30 807 929
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	889 792	120 218
Võlad ja ettemaksed	15 286	16 096
Kokku pikaajalised kohustised	905 078	136 314
Kokku kohustised	32 125 953	30 944 243
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	3 500 000	3 500 000
Registreerimata osakapital	6 819 810	6 654 350
Kohustuslik reservkapital	528 328	528 328
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	196 250	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-106 269	196 250
Kokku omakapital	10 938 119	10 878 928
Kokku kohustised ja omakapital	43 064 072	41 823 171

Lisa 27 Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	2020	2019
Müügitulu	1 840 313	1 863 257
Muud äritulud	834 525	693 786
Kapitaliseeritud väljaminekud oma tarbeks põhivarade valmistamisel	125 784	104 741
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-2 213 900	-1 923 476
Mitmesugused tegevuskulud	-270 341	-191 750
Tööjõukulud	-282 198	-220 267
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-113 358	-99 521
Muud ärikulud	-6 781	-2 421
Kokku ärikasum (-kahjum)	-85 956	224 349
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	-18 373	-28 709
Muud finantstulud ja -kulud	-1 940	610
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-106 269	196 250
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-106 269	196 250

Lisa 28 Konsolideerimata rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2020	2019
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-85 956	224 349
Korrigeerimised		
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	113 358	99 521
Muud korrigeerimised	-17 959	-1 114
Kokku korrigeerimised	95 399	98 407
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-4 101 360	-5 356 440
Varude muutus	592 159	-386 574
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	397 132	3 672 731
Kokku rahavood äritegevusest	-3 102 626	-1 747 527
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-180 079	-192 023
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-197 500	-2 500
Laekunud tütarettevõtjate müügist	0	1 225
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-500	-150
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-378 079	-193 448
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenud	254 000	0
Saadud laenude tagasimaksed	-69 422	-56 847
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	165 460	2 680 417
Muud laekumised finantseerimistegevusest	600 000	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	950 038	2 623 570
Kokku rahavood	-2 530 667	682 595
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 809 466	2 126 871
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-2 530 667	682 595
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	278 799	2 809 466

Lisa 29 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2018	3 500 000	3 973 933	503 782	24 546	8 002 261
Aruandeaasta kasum (kahjum)				196 250	196 250
Emiteeritud osakapital		2 680 417			2 680 417
Muutused reservides			24 546	-24 546	0
31.12.2019	3 500 000	6 654 350	528 328	196 250	10 878 928
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					-7 792 303
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil					7 040 083
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2019					10 126 708
Aruandeaasta kasum (kahjum)				-106 269	-106 269
Emiteeritud osakapital		165 460			165 460
31.12.2020	3 500 000	6 819 810	528 328	89 981	10 938 119
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					-7 989 803
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil					8 611 131
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2020					11 559 447

Korrigeeritud konsolideerimata omakapitali on vähendatud tütarettevõtete sissemaksete võrra emajätku omakapitali.

Lisa 30 Koroonaviiruse mõju

Oleme hinnanud koroonaviiruse (Covid-19) pandeemia jooksvat mõju Ühistule ning võtnud seda arvesse varade ja kohustuste väärtuste määramisel raamatupidamise aruandes. Oleme täiendavalt hinnanud potsentsiaalset tuleviku mõju Ühistule ning juhul kui see on oluline, avalikustanud vastava informatsiooni raamatupidamise aruandes, mis kirjeldab aruande kuupäevaks kajastatud mõjusid ning meie hinnangut tulevase mõju osas Ühistule, kaasa arvatud selle finantstulemustele pärast bilansipäeva.

Kokkuvõttes on olulise tähtsusega Ühistu võimekus olukorraga kiiresti kohaneda ning paindlikult reageerida. Ühistu jälgib pidevalt muutuvaid ohuhinnanguid ning tegeleb jooksvalt viiruse mõjude analüüsiga. Ühistu juhtkond hindab, et viiruses tingitud majandusmuudatused ei avalda Ühistu jätkusuutlikkusele olulist mõju.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2021

TARTU HOIU-LAENUÜHISTU (registrikood: 11319532) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ANDRO ROOS	Juhatuse esimees	30.06.2021
LIINA NULK	Juhatuse liige	30.06.2021
MÄRT RIINER	Juhatuse liige	30.06.2021

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

TARTU HOIU-LAENUÜHISTU liikmetele

Arvamus

Oleme auditeerinud TARTU HOIU-LAENUÜHISTU ja tema tütarettevõtjate (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud bilanssi seisuga 31.12.2020 ning konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt grupi konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31.12.2020 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme grupist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperдите eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatus 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 arvamusel.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

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

Seoses meie konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb konsolideeritud 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab konsolideeritud 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama grupi 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 grupi likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

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

Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud 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 konsolideeritud 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 konsolideeritud 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 arvamusel. 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 arvamus avaldamiseks grupi 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 märkimisväärselt kahtlust grupi suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infote või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.
- hangime grupi majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada arvamus grupi konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame grupiauditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

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/

Krista Vainola

Vandeauditori number 444

Audiitorkontroll OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 274

Mõisa tn 4-2, Tallinn, Harju maakond, 13522

30.06.2021

Audiitorite digitaalallkirjad

TARTU HOIU-LAENUÜHISTU (registrikood: 11319532) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KRISTA VAINOLA	Vandeaudiitor	30.06.2021

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	630 376
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-151 549
Kokku	478 827
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	478 827
Kokku	478 827

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	1840313	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 7407132
E-posti aadress	info@yhistupank.ee
Veebilehe aadress	www.tartuhly.ee