

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 05.11.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

ärinimi: BALTI HOIU-LAENUÜHISTU

registrikood: 16091826

tänava/talu nimi, Tartu mnt 18

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 10145

telefon: +372 5693811

e-posti aadress: info@baltihoius.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 Mitmesugused tegevuskulud	7
Lisa 4 Tööjõukulud	7
Lisa 5 Seotud osapooled	7
Aruande allkirjad	8

Tegevusaruanne

Balti Hoiu-laenuühistu on finantsasutus, mis võimaldab ühistu liikmetele hoiustada ja kasvatada oma säästud ning võtta laenu.

Oma ühistu liikmetele soovime pakkuda paindlike tingimusi, hoiustele kõrgeid intresse, mõistlike ja soodsate tingimustega laene.

Pakume erineva valikuga finantsteenuseid, nende seas hoiused, hüpoteegid, laenud ja liisingud, investeringud nii eraklientidele kui ka ettevõtetele.

Aastas 2021 ettevõtte aktiivselt tegeles oma struktuuri moodustamisega. Selle tööde eest maksti palka juhatuse liikmele summas 8 540 €. Akkumuleeritud kahjum tegevusest on tingitud struktuuri loomisega.

Tekkinud kahjum oli kaetud liikmete poolt tehtud osakapitali sissemaksetena. Osakapital 31.12.2021 seisuga moodustas 56 160 €.

Aasta 2022 plaanides on hakkata aktiivselt kaasta hoiused ja väljastada laenud.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2021	05.11.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	34 197	32 160	2
Nõuded ja ettemaksed	2 134	0	
Kokku käibevarad	36 331	32 160	
Kokku varad	36 331	32 160	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	300	0	
Kokku lühiajalised kohustised	300	0	
Kokku kohustised	300	0	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	32 160	32 160	
Muud reservid	24 000	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-20 129	0	
Kokku omakapital	36 031	32 160	
Kokku kohustised ja omakapital	36 331	32 160	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	05.11.2020 - 31.12.2021	Lisa nr
Mitmesugused tegevuskulud	-8 703	3
Tööjõukulud	-11 426	4
Ärikasum (kahjum)	-20 129	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-20 129	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-20 129	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Balti Hoiu-Laenuühistu 2021. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi Raamatupidamise seadusega ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid. Ühistu kasumiaruanne on koostatud raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud asumiaruande skeemi nr 2 alusel. Käesolev aruanne hõlmab perioodi 05.11.2020-31.12.2021.

Finantsvarad

Finantsvarad ja finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustuse eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus. Nõuded klientidele, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh laenuõuded) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. 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.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas, nõudmiseni hoiuseid pangas ja lühiajalisi pangadeposiite.

Nõuded ja ettemaksed

Ostjate võlgnevusena esitatakse bilansikuupäevaks laekumata nõuete summad. Summade laekumise tõenäosust hinnatakse individuaalselt iga nõude puhul eraldi. Ebatõenäoliselt laekuvad ja lootusetud nõuded kajastatakse aruandeaasta kuludena.

Finantskohustised

Finantskohustusteks loetakse tarnijatele tasumata arveid ning lühi- ja pikaajalisi võlakohustusi. Finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantskohustuse eest makstud või saadud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantskohustusega otseselt seotud tehingukulutusi. Finantskohustused kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses. Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, kui see on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses. Tulude hulka kuuluvad intressitulu; teenustasutulu. Intressitulu all kajastatakse kõik intressitulud ja intressi iseloomuga tulud laenuvõtjalt, hoiustelt. Teenustasutulu kirjel kajastatakse sisseastumismaksed, lepingutasud ja muud kõrvalnõuded.

Kulud

Kuludeks on nii finantseerimisasutuse-spetsiifilised kui üldise iseloomuga kulud. S.h. intressikulud (arvestatud intressi- ja intressi iseloomuga kulud hoiustelt), teenustasukulud (pangateenused); tööjõukulud; mitmesugused tegevuskulud.

Seotud osapooled

Seotud osapool on isik või ettevõtte, kes on seotud Balti Hoiu-Laenuühistu'ga sel määral, et nendevahelise tehingud ei pruugi toimuda turutingimustel. Isik või selle isiku lähedane pereliige (st pereliige, kelle puhul võib eeldada olulise mõju olemasolu, näiteks abikaasa, elukaaslane või laps) on seotud Ettevõttega, kui see isik:

- (a) on Ettevõtte või selle emaettevõtte juhtkonna liige (st isik, kellel on volitused ettevõtte tegevuse kavandamiseks, juhtimiseks ja kontrollimiseks osaliselt või kaudselt, ning kes kannab selle eest vastutust); või
- (b) omab kontrolli või olulist mõju Ettevõtte üle (näiteks läbi aktsiaosaluse).

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

- (a) teine ettevõtte ja Ettevõtte on ühise kontrolli all (st nad on kas sama kontserni liikmed või neid kontrollib sama isik (või selle isiku lähedane pereliige));
- (b) üks ettevõtte on kolmanda osapool (kelleks võib olla nii ettevõtte kui isik) poolt kontrollitav ettevõtte ja teine ettevõtte on selle kolmanda osapool (juhul kui kolmandaks osapooleks on isik, siis selle isiku või tema lähedase pereliikme) olulise mõju alla olev ettevõtte;
- (c) teine ettevõtte omab Ettevõtte üle kontrolli või olulist mõju;
- (d) teine ettevõtte on Ettevõtte kontrolli või olulise mõju all;

(e) teised ettevõtted, mille üle Ettevõtte emaettevõtte juhtkonna liige (või nende lähedased pereliikmed) omavad kontrolli või olulist mõju;
 (f) teised ettevõtted, mille juhtkonda kuuluvad isikud (või nende lähedased pereliikmed), kes omavad kontrolli või olulist mõju Ettevõtte üle.
 Tehingud seotud osapooltega on avalikustatud eraldi lisas.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2021	05.11.2020
Pank	18 264	0
Kassa	15 933	32 160
Kokku raha	34 197	32 160

Lisa 3 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	05.11.2020 - 31.12.2021
Mitmesugused bürookulud	8 703
Kokku mitmesugused tegevuskulud	8 703

Lisa 4 Tööjõukulud

(eurodes)

	05.11.2020 - 31.12.2021	05.11.2020 - 05.11.2020
Palgakulu	8 540	0
Sotsiaalmaksud	2 818	0
Kokku tööjõukulud	11 358	0

Lisa 5 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	05.11.2020 - 31.12.2021	05.11.2020 - 05.11.2020
Arvestatud tasu	8 540	0

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.12.2022

BALTI HOIU-LAENUÜHISTU (registrikood: 16091826) 05.11.2020 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KÖNOL HALILOVA	Juhatuse liige	24.05.2023
ANDREI ZAGAMULA	Sisestaja	16.03.2023
ARDO LINNUS	Juhatuse liige	16.03.2023

Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

BALTI HOIU-LAENUÜHISTU üldkoosolekule

Arvamus

Oleme auditeerinud BALTI HOIU-LAENUÜHISTU (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2021 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2021 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksptide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeauditori aruannet. Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon lahkneb oluliselt raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

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

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

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

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

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

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

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

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

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väaresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärselt kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Irina Somova

Vandeauditori number 263

I.S. AUDIITORTEENUSTE OSAÜHING

Auditoortettevõtja tegevusloa number 104

Väike-Ameerika 8-216, Tallinn, Harju maakond, 10129

23.05.2023

Audiitorite digitaalallkirjad

BALTI HOIU-LAENUÜHISTU (registrikood: 16091826) 05.11.2020 - 31.12.2021 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
IRINA SOMOVA	Vandeaudiitor	23.05.2023

BALTI HOIU-LAENUÜHISTU LIIKMETE NIMEKIRI

Jk. Nr.	Liikme nimi/ärinimi	Isiku- või registrikood	e - posti aadress	Postiaadress	Telefoni number	Liikme esindaja	Osamaksu summa
1	Eurocar OÜ	12724594	eurocarinfo24@gmail.com	Tartu mnt.18,Tallinn	-	Raigo Vaikma	10500
2	Creditor Inkasso OÜ	12180674	creditor.inkasso@gmail.com	Tartu mnt.18,Tallinn	-	Raigo Vaikma	30
3	Võrguteenus OÜ	14176375	vorguteenus@gmail.com	Tartu mnt.18,Tallinn	-	Raigo Vaikma	30
4	Sügismaa OÜ	11932250	eurocarinfo24@gmail.com	Tartu mnt.18,Tallinn	-	Raigo Vaikma	30
5	Kõnol Halilova	48603055225	konehalilova@gmail.com	Lahepea 7 - 36, Tallinn	-	Kõnol Halilova	30
6	Wildoffice OÜ	11976566	wildoffice.ou@gmail.com	Lahepea 7 - 36, Tallinn	-	Kõnol Halilova	30
7	Morten Siida	37902052736	morten.siida@gmail.com	Keldrimäe 4-102, Tallinn	-		30
8	VK Varad OÜ	14150625	creditor.inkasso@gmail.com	Tartu mnt.18,Tallinn	-	Raigo Vaikma	30
9	Ardo Linnus	38311250269	ardolinnus@gmail.com	Paldiski mnt 191-30, Tallinn	-		30
10	Waiwai OÜ	14167643	waiwaieesti@gmail.com	Tulika tn. 19, Tallinn	-	Ardo Linnus	10500
11	Talent OÜ	14008264	ardolinnus@gmail.com	Tulika tn. 19, Tallinn	-	Ardo Linnus	30
12	OÜ DIGIINFO GROUP	11089931	ardolinnus@gmail.com	Tulika tn. 19, Tallinn	-	Ardo Linnus	30
13	Lev Litvinov	39801263726	lev.litvinov.98@mail.ru	Õismäe tee 29-43, Tallinn	-		30
14	Tallinna Autoklubi	80325383	ardolinnus@gmail.com	Paldiski mnt 191-30, Tallinn	-	Ardo Linnus	30
15	MTÜ Kodune	80576530	ardolinnus@gmail.com	Ringi tn 3-43, Maardu linn	-	Ardo Linnus	30
16	HERMAN ZÖGE OÜ	16057261	hermanzoge@gmail.com	Tartu mnt.18,Tallinn	-	Ardo Linnus	30
17	Croly OÜ	12881247	croly.info@gmail.com	Tartu mnt.18,Tallinn	-	Raigo Vaikma	30
18	BARVA EESTI OÜ	12222020	ardolinnus@gmail.com	Tulika tn. 19, Tallinn	-	Ardo Linnus	30
19	Ivar Aru	36712120299	ivarsailor@hotmail.com	Kalda tee 18, Kloogaranna Lääne-Harju vald, Harju maakond	-	Ivar Aru	10500
20	Hannes Hübner	36802050225	hanneshubner@msn.com	Laiamäe tee 23, Laiaküla,	-		30
21	OÜ VEIMETOR	10277501	ivarsailor@hotmail.com	Kalda 18, Kloogaranna	-	Ivar Aru	30
22	Tule Purjetama OÜ	11360813	ivarsailor@hotmail.com	Kalda 18, Kloogaranna	-	Ivar Aru	30
23	Suur Täht OÜ	14223583	ivarsailor@hotmail.com	Kalda 18, Kloogaranna	-	Ivar Aru	30
24	Paintbox OÜ	11181982	ivar@paintbox.ee	Mäealuse tn 3a, Tallinn	-	Ivar Aru	30
25	OÜ Estate24	14403322	eeesti.estate24@gmail.com	Paldiski mnt 191-30, Tallinn	-	Ardo Linnus	30

Tastatud osamaksu	Sisseastumis-tasu 9	Tasumise	Osamaksu	Liikmesuse	Liikmeks vastuvõtmise
summa	EUR	kuupäev	tagastamise	üleandmise	
			kuupäev	kuupäev	kuupäev
10500	9	22.10.2020			22.10.2020
30	9	22.10.2020			22.10.2020
30	9	22.10.2020			22.10.2020
30	9	22.10.2020			22.10.2020
30	9	22.10.2020			22.10.2020
30	9	22.10.2020			22.10.2020
30	9	22.10.2020			22.10.2020
30	9	22.10.2020			22.10.2020
30	9	22.10.2020			22.10.2020
10500	9	22.10.2020			22.10.2020
30	9	22.10.2020			22.10.2020
30	9	22.10.2020			22.10.2020
30	9	22.10.2020			22.10.2020
30	9	22.10.2020			22.10.2020
30	9	22.10.2020			22.10.2020
30	9	22.10.2020			22.10.2020
30	9	22.10.2020			22.10.2020
30	9	22.10.2020			22.10.2020
10500	9	22.10.2020			22.10.2020
30	9	22.10.2020			22.10.2020
30	9	22.10.2020			22.10.2020
30	9	22.10.2020			22.10.2020
30	9	22.10.2020			22.10.2020
30	9	22.10.2020			22.10.2020
30	9	22.10.2020			22.10.2020

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2021
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-20 129
Kokku	-20 129
Katmine	
Teiste reservide suurendamine (vähendamine)	-20 129
Kokku	-20 129

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 5693811
E-posti aadress	info@baltihoius.ee