

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

nimi: Kaubandusühing

registrikood: 80368820

tänava/talu nimi, Pärnu mnt 326

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 11611

telefon: +372 7407132

e-posti aadress: info@yhistupank.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Tulemiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Netovara muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	9
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 4 Materiaalsed põhivarad	10
Lisa 5 Laenukohustised	10
Lisa 6 Seotud osapooled	11
Aruande allkirjad	12

Tegevusaruanne

2023. majandusaastal oli mittetulundusühingu Kaubandusühing põhitegevusalaks ettevõtjate koostöötegevuse soodustamine. 2023. majandusaastal töötajaid polnud. Juhatuse koosneb kahest liikmest. Juhatuse liikmetele 2023. a. tasusid ei makstud. 2024. a. plaanitakse tegevust jätkata samal tegevusalal.

Finantssuhtarvud 2022. ja 2023. majandusaasta kohta:

Suhtarv	2023	2022
ROE	-	-0,48%
ROA	-	0,00%
Võla suhtarv	118,05	118,05
Kapitaliseerituse kordaja	0,99	0,99

ROE (%) = Puhaskasum / Omakapital

ROA (%) = Puhaskasum / Varad

Võla suhtarv = Kohustised / Omakapital

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

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1	1	2
Kokku käibevarad	1	1	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	111 899	111 899	
Nõuded ja ettemaksed	1 900 000	1 900 000	3
Kokku põhivarad	2 011 899	2 011 899	
Kokku varad	2 011 900	2 011 900	
Kohustised ja netovara			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	95 000	95 000	
Kokku lühiajalised kohustised	95 000	95 000	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	1 900 000	1 900 000	
Kokku pikaajalised kohustised	1 900 000	1 900 000	
Kokku kohustised	1 995 000	1 995 000	
Netovara			
Eelmiste perioodide akumulieeritud tulem	16 900	16 981	
Aruandeaasta tulem	0	-81	
Kokku netovara	16 900	16 900	
Kokku kohustised ja netovara	2 011 900	2 011 900	

Tulemiaruanne

(eurodes)

	2023	2022
Intressitulud	142 500	142 916
Intressikulud	-142 500	-142 997
Aruandeaasta tulem	0	-81

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2023	2022
Rahavood investeerimistegevusest		
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	0	3 601
Antud laenude tagasimaksed	0	254 807
Laekunud intressid	142 500	142 916
Kokku rahavood investeerimistegevusest	142 500	401 324
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenude tagasimaksed	0	-258 328
Makstud intressid	-142 500	-142 997
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-142 500	-401 325
Kokku rahavood	0	-1
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	0	-1
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1	1

Netovara muutuste aruanne

(eurodes)

		Kokku netovara
	Akumuleeritud tulem	
31.12.2021	16 981	16 981
Aruandeaasta tulem	-81	-81
31.12.2022	16 900	16 900
Aruandeaasta tulem	0	0
31.12.2023	16 900	16 900

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

2023. 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.

Vigade korrigeerimine

Lisarea nimetus	31.12.2022	Muutus	31.12.2022
Pikaajalised võlad ja ettemaksed	95 000	-95 000	0
Lühiajalised võlad ja ettemaksed	0	95 000	95 000

Raha

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse bilansis ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit), kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite ning paigutusi rahaturufondidesse ja muudesse üllikviidsetesse fondidesse, eeldusel, et fond investeerib finantsvaradesse, mis vastavad raha ja raha ekvivalentide mõistele.

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. laenuõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekavas summas. Pikaajaliste finantsvarade korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse finantsvara algselt arvele saadaoleva tasu õiglasel väärtuses, arvestades järgmistel perioodidel intressitulu sisemise intressimäära meetodil.

Varud

Varud võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostukulutustest, tootmiskulutustest ja muudest kulutustest, mis on vajalikud varude viimiseks nende olemasolevasse asukohta ja seisundisse. Varude kuluks kandmisel 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 valmimiseks viimiseks ja müügi sooritamiseks.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja –asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuliseeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortiseerimise arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortiseerimismäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikest elueast. Kasulike eluigade vahemikud on materiaalse põhivara gruppidele järgmised:

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasel väärtuses (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 tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva või kui laenuandjal oli õigus bilansipäeval finantskohustus tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglates väärtuses, 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.

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 tütaretevõtted);
- tegev- ja kõrgem juhtkond;
- eespool loetletud isikute lähedased pereliikmed ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Arvelduskontod pankades	1	1
Kokku raha	1	1

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	1 - 5 aasta jooksul
Laenunõuded	1 900 000	1 900 000
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 900 000	1 900 000
	31.12.2022	1 - 5 aasta jooksul
Laenunõuded	1 900 000	1 900 000
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 900 000	1 900 000

Laenunõuded on samasse konsolideerimisgruppi kuuluva ettevõtja suhtes.

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Transpordivahendid	
31.12.2021		
Soetusmaksumus	10 000	10 000
Akumuleeritud kulum	-10 000	-10 000
Jääkmaksumus	0	0
31.12.2022		
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	0	0
31.12.2023		
Soetusmaksumus	0	
Akumuleeritud kulum	0	
Jääkmaksumus	0	

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Saadud sihtotstarbelised laenud	1 900 000		1 900 000		7,5%	EUR	2027
Pikaajalised laenud kokku	1 900 000		1 900 000				
Laenukohustised kokku	1 900 000		1 900 000				
	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Saadud sihtotstarbelised laenud	1 900 000		1 900 000		7,5%	EUR	2024
Pikaajalised laenud kokku	1 900 000		1 900 000				
Laenukohustised kokku	1 900 000		1 900 000				

Laenu on võetud samasse konsolideerimisgruppi kuuluvalt ettevõtjalt.

Lisa 6 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Tartu Hoiu-laenuühistu
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Liikmete arv majandusaasta lõpu seisuga		
	31.12.2023	31.12.2022
Füüsilisest isikust liikmete arv	2	2
Juriidilisest isikust liikmete arv	4	4

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Võlad ja ettemaksed		
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ühingud	95 000	95 000
Kokku võlad ja ettemaksed	95 000	95 000

PIKAAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded ja ettemaksed		
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ühingud	1 900 000	1 900 000
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 900 000	1 900 000
Laenukohustised		
Asutajad ja liikmed	1 900 000	1 900 000
Kokku laenukohustised	1 900 000	1 900 000

Soodustusi või erisoodustusi kellelegi ei tehtud.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 18.03.2024

Kaubandusühing (registrikood: 80368820) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ANDRO ROOS	Juhatuse liige	18.03.2024
MÄRT RIINER	Juhatuse liige	18.03.2024

Tegevusalad

Tegevusala	EMTAK kood	Põhitegevusala
Ettevõtjate ja tööandjate organisatsioonide tegevus	9411	Jah

Sidevahendid

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