

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Ühisarveldused AS

registrikood: 14192799

postiaadress: Tartu maakond, Tartu linn, Tartu linn, Jakobi tn 34

postisihnumber: 51005

telefon: +372 7407134

e-posti aadress: info@yhistupank.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	7
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	8
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud	9
Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad	9
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 8 Aktsiakapital	10
Lisa 9 Müügitulu	11
Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 11 Seotud osapooled	11
Aruande allkirjad	13
Vandeauditori aruanne	14

Tegevusaruanne

Ühisarveldused AS asutati 2017. aasta jaanuaris. Ühisarveldused AS eesmärk on olla makseasutus ja pakkuda arveldusi ja sellega seotud teenuseid. 2018. aastal saadi Finantsinspeksioonilt makseasutuse tegevusluba. 2019. aastal lepiti kokku Leedu Kesk pangaga pangalingi loomise võimaluses. 2020. aastal programmeeriti meie tarkvara ja Leedu Kesk pangaga tarkvara vaheline liides ja sünkroniseeriti selle toimimist, et käivitada makseasutusena klientide arveldusalane teenindamine. 2021. aasta märtsis avati klientidele nii makseasutusesisesed (välkmaksetena) kui -välised arveldused (tavamaksetena). Töös on makseasutusevälised maksed saada 2024. aastal toimima välkmaksetena - vastav luba on Leedu Kesk pangalt olemas.

2023. aastal on koostöös Wallester AS-ga toimima saadud deebet- ja krediitkaardid nii makse- kui pangaautomaatides sularahatoiminguid võimaldavate kaartidena. Nende arenduste teostumine võimaldab kasvatada klientide arvu ning sellega seonduvalt ka käivet ja kasumit.

2023. majandusaastal töötajaid polnud. Juhatus koosneb kahest liikmest, nõukogu kolmest liikmest. Juhatuse ja nõukogu liikmetele 2023. a. tasusid ei makstud.

Finantssuhtarvud 2023. ja 2022. majandusaasta kohta:

Suhtarv	2023	2022
ROE	-3%	0,40%
ROA	-0,25%	0,11%

ROE (%) = Puhaskasum / Omakapital

ROA (%) = Puhaskasum / Varad

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	5 378 181	1 338 212	2
Finantsinvesteeringud	398 884	410 598	3
Nõuded ja ettemaksud	33 113	42 444	4
Kokku käibevarad	5 810 178	1 791 254	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	50	50	5
Immateriaalsed põhivarad	68 569	51 666	6
Kokku põhivarad	68 619	51 716	
Kokku varad	5 878 797	1 842 970	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	5 383 614	1 332 914	7
Kokku lühiajalised kohustised	5 383 614	1 332 914	
Kokku kohustised	5 383 614	1 332 914	
Omakapital			
Aktsiakapital nimiväärtuses	500 000	500 000	8
Kohustuslik reservkapital	10 543	10 543	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-487	-2 514	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-14 873	2 027	
Kokku omakapital	495 183	510 056	
Kokku kohustised ja omakapital	5 878 797	1 842 970	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Müügitulu	18 229	9 284	9
Muud äritulud	14 061	28 260	
Mitmesugused tegevuskulud	-62 794	-41 045	10
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-3 098	-2 847	6
Ärikasum (kahjum)	-33 602	-6 348	
Intressitulud	18 729	8 375	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-14 873	2 027	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-14 873	2 027	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

2023. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsarvestuse standardiga. Eesti finantsarvestuse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud täiseurodes.

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

Vigade korrigeerimine

Korrigeeriti Tartu Hoiu-laenuühistus peetava tähtajalise hoiuse kajastamist bilansikirjetel (vt lisa 3) ning 2022.a müügitulust tõsteti 28 000 eurot muude äritulude alla.

Lisarea nimetus	31.12.2022	Muutus	31.12.2022
Nõuded ja ettemaksud	452 178	-410 059	42 119
Lühiajalised finantsinvesteeringud	539	410 059	410 598
Müügitulu	37 284	-28 000	9 284
Muud äritulud	260	28 000	28 260

Raha

Raha ja raha lähenditena 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 õiglases väärtuses, 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 ettemaksud

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

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

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 kasulikust elueast. Kui immateriaalse vara kasulikku eluiga ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata, eeldatakse, et kasulik eluiga on 10 aastat

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
---------------------	----------------

Immateriaalne vara	20
--------------------	----

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad tarnijatele, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised), 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.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist. Intressitulu kajastatakse siis kui tulu laekumine on tõenäoline ja tulu suurus on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Ettevõtte tulumaksumäär on 20/80 väljamakse netosummalt. Alates 2019. aastast rakendatakse madalamat maksumäära 14/86 regulaarsetele dividendi väljamaksetele ulatuses, mis on väiksem või võrdne kolme eelneva aasta keskmise maksustatud dividendidega. 2018. aasta on esimene arvesse võetav aasta kolme aasta keskmise maksustatud kasumi arvestamisel. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustisena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Seotud osapooled

Seotud osapool on isik või ettevõtte, kes on seotud Ühisarveldused AS-ga (edaspidi Ettevõtte) 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 Ettevõttega, kui see isik:

- (a) on Ettevõtte või selle emaeetvõtte 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 osapool (kelleks võib olla nii ettevõtte kui isik) ettevõtte valitseva mõju all olev ja teine ettevõtte on selle kolmanda osapool (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 emaeetvõtte 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)

	31.12.2023	31.12.2022
Ettevõtte vahendid: krediidi- ja makseasutustes	1 269	6 176
Klientide vahendid: nõudmiseni hoius	4 780 000	1 000 000
Klientide vahendid: krediidi- ja makseasutustes	507 535	332 036
Klientide vahendid: sularahas	5 450	0
Edastamise ootel maksed	82 907	0
Muud	1 020	0
Kokku raha	5 378 181	1 338 212

Nõudmiseni hoius on Tartu Hoiu-laenuühistus 0% määraga.

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

		Kokku
	Muud	
31.12.2021	211 436	211 436
Soetamine	199 147	199 147
Kasum (kahjum) müügist ja ümberrhindlusest	15	15
31.12.2022	410 598	410 598
Müük müügihinnas või lunastamine	-11 775	-11 775
Kasum (kahjum) müügist ja ümberrhindlusest	61	61
31.12.2023	398 884	398 884

Lühiajaliste finantsinvesteeringute all on kajastatud 12-kuuline Tartu Hoiu-laenuühistus peetav tähtajaline hoius intressiga 4,5% aastas summas 398 879 eur tähtajaga 03.02.2024, mis on automaatselt pikenev ning pikeneb ühe aasta võrra.

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul
Muud nõuded	358	358
Viitlaekumised	358	358
Ettemaksed	32 755	32 755
Tulevaste perioodide kulud	32 755	32 755
Kokku nõuded ja ettemaksed	33 113	33 113
	31.12.2022	12 kuu jooksul
Nõuded seotud osapoolte vastu	21 000	21 000
Muud nõuded	325	325
Viitlaekumised	325	325
Ettemaksed	21 119	21 119
Tulevaste perioodide kulud	21 119	21 119
Kokku nõuded ja ettemaksed	42 444	42 444

Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

		Kokku
	Aktsiad ja osad	
31.12.2021	50	50
31.12.2022	50	50
		Kokku
	Aktsiad ja osad	
31.12.2022	50	50
31.12.2023	50	50

Tartu Hoiu-laenuühistusse tehtud osamaks kajastatuna soetusmaksumuses (osakapitali sissemakse).

Lisa 6 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
31.12.2021		
Soetusmaksumus	34 320	34 320
Akumuleeritud kulum	-2 412	-2 412
Jääkmaksumus	31 908	31 908
Ostud ja parendused	22 604	22 604
Amortisatsioonikulu	-2 846	-2 846
31.12.2022		
Soetusmaksumus	56 924	56 924
Akumuleeritud kulum	-5 258	-5 258
Jääkmaksumus	51 666	51 666
Ostud ja parendused	20 000	20 000
Amortisatsioonikulu	-3 097	-3 097
31.12.2023		
Soetusmaksumus	76 924	76 924
Akumuleeritud kulum	-8 355	-8 355
Jääkmaksumus	68 569	68 569

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	6 363	6 363
Muud võlad	359	359
Muud viitvõlad	359	359
Makseasutuse klientide vahendid	2 307 215	2 307 215
Makseasutuse klientide vahendid seotud osapooled	2 986 770	2 986 770
Maksed teel	82 907	82 907
Kokku võlad ja ettemaksed	5 383 614	5 383 614
	31.12.2022	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele		0
Muud võlad	325	325
Muud viitvõlad	325	325
Makseasutuse klientide vahendid	1 271 163	1 271 163
Makseasutuse klientide vahendid seotud osapooled	24 950	24 950
Maksed teel	36 476	36 476
Kokku võlad ja ettemaksed	1 332 914	1 332 914

Lisa 8 Aktsiakapital

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Aktsiakapital	500 000	500 000
Aktsiate arv (tk)	500	500
Aktsiate nimiväärtus	1 000	1 000

Tartu Hoiu-laenuühistu on Ühisarveldused AS ainuaktsionär, kellele kuulub 100% Ühisarveldused AS aktsiatest.

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	18 229	9 284
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	18 229	9 284
Kokku müügitulu	18 229	9 284
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Ülekannete teenustasad	18 229	9 284
Kokku müügitulu	18 229	9 284

Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2023	2022
Teenustasad	9 829	7 577
Süsteemihoidlus	8 640	8 640
Järelvalvetasad	32 756	19 869
Muud	11 569	4 959
Kokku mitmesugused tegevuskulud	62 794	41 045

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

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

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded ja ettemaksed		
Emaettevõtja	5 178 879	1 410 059
Kokku nõuded ja ettemaksed	5 178 879	1 410 059
Võlad ja ettemaksed		
Emaettevõtja	2 978 904	12 099
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	3 028	9 198
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 598	3 549
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	240	104
Kokku võlad ja ettemaksed	2 986 770	24 950

MÜÜDUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Emaettevõtja	32 586	16 073
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	646	296
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	125	52
Kokku müüdud	33 357	16 421

OSTETUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Emaettevõtja	0	40
Kokku ostetud	0	40

Võlad ja ettemaksed seotud osapooltele oli seotud osapoolte arvelduskontode jääkide summa Ühisarveldused AS-s.

Emaettevõttelt saadi aruandeaastal toetust Ühisarveldused AS deebet- ja krediitkaardi ja välkmaksete lahenduse väljatöötamise tarbeks 14 000 eurot, mis on kajastatud kasumiaruandes muu äritulu all (2022. aastal 28 000 eurot).

Emaettevõttele kehtivad vastavalt erihinnakirjale erisugused teenustasud, mis on kõrgemad selliselt, et makseasutuse sisese makse teenustasu on 0.04% ja pankadevahelise makse teenustasu on 0.05% makse summast. Teenustasu saadi emettevõtjalt 2023. aastal 13 857€ ja tähtajaliselt hoiuselt intressitulu 13 857€, 2022. aastal teenustasu 7698€ ja intressitulu 8375€.

Ülejäänud tehingud seotud osapooltega on toimunud turutingimustes.

Juhatuse ja nõukogu liikmetele tasu ei makstud.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 23.06.2024

Ühisarveldused AS (registrikood: 14192799) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ANDRO ROOS	Juhatuseliige	23.06.2024
MÄRT RIINER	Juhatuseliige	23.06.2024

Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Ühisarveldused AS aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud Ühisarveldused AS (ettevõtte) lühendatud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2023 ning kasumiaruannet, eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2023 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta 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 arvestuseksperptide 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 asjaomast 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 auditiprotseduuriid 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, väärresistite 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 märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori 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 mistahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

Jelena Mäting

Vandeaudiitori number 584

Finance Audit Estonia OÜ

Auditoortevõtja tegevusloa number 300

Mõisa tn.4, Tallinn, Harju maakond, 13522

24.06.2024

Audiitorite digitaalallkirjad

Ühisarveldused AS (registrikood: 14192799) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JELENA MÄTING	Vandeaudiitor	24.06.2024

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-487
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-14 873
Kokku	-15 360
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-15 360
Kokku	-15 360

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-487
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-14 873
Kokku	-15 360
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-15 360
Kokku	-15 360

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu rahaloomega seotud finantsvahendus	6419	18229	100.00%	Jah