

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: Tallinna Hoiu-Laenuühistu

registrikood: 11961369

tänava/talu nimi, Narva mnt 2

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 10117

telefon: +372 6630118

e-posti aadress: info@erahoius.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	7
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 5 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	9
Lisa 6 Muud nõuded	9
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	10
Lisa 8 Võlad töövõtjatele	10
Lisa 9 Muud äritulud	11
Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud	11
Lisa 11 Tööjõukulud	11
Lisa 12 Intressitulud	11
Lisa 13 Intressikulud	11
Lisa 14 Muud ärikulud	12
Lisa 15 Muud finantstulud ja -kulud	12
Lisa 16 Seotud osapooled	12
Aruande allkirjad	14
Vandeauditiitori aruanne	15

Tegevusaruanne

Tegevusaruanne

Tallinna Hoiu-Laenuühistu (THLÜ) on asutatud Tallinnas, 17.juunil 2010.aastal. THLÜ on füüsiliste ja juriidiliste isikute hoiundus ja laenuandusala teenindamiseks loodud finantsasutus, mille eesmärgiks on ühistegevuse kaudu liikmetele teenuste osutamine.

THLÜ on järjepidevalt arenev finantsasutus. Aruande aastal jätkus tegevus põhikirja järgselt. Oma liikmete paremaks teenindamiseks alates 2015.a. tegutseb uhke ja kaasaegse esindus aadressil Tallinn, Narva mnt. 2.

2016. aastal kasvasid nii hoiuste kui laenude mahud. Liikmete arv kasvas 300 liikmete võrra ning seisuga 31.12.2016 moodustas 1354 liikmeid. Ühistu võtab liikmetelt üheaastaseid tähtajaliseid hoiseid 5,5% ning kaheaastaseid tähtajaliseid hoiseid 6% intressimääraga.

2017. aastal jätkab THLÜ hoiuste ning laenude mahude suurendamist. Jätkuvalt pannustatakse IT-lahenduste väljatöötamise, tagamaks oma liikmetele veelgi kvaliteetsemate ja laiemate teenuste osutamise.

Peamised finantssuhtarvud

	2016	2015
Puhas intressitulu (tuh.eurot)	663	353
Puhaskasumi kasv (kordades)	1.99	-1.87
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	0,85	1,22
ROA (%)	0,22%	0,16%
ROE (%)	1,36%	0,78%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara/lühiajalised kohustused
- ROA (%) = puhaskasum/ varad kokku * 100
- ROE (%) = puhaskasum/ omakapital kokku * 100

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	2 449 439	528 855	2
Nõuded ja ettemaksud	4 958 681	3 706 843	3, 4
Kokku käibevarad	7 408 120	4 235 698	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	153 718	152 123	5
Nõuded ja ettemaksud	10 070 135	7 767 654	3
Kokku põhivarad	10 223 853	7 919 777	
Kokku varad	17 631 973	12 155 475	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	8 698 148	3 476 657	4, 6
Kokku lühiajalised kohustised	8 698 148	3 476 657	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	6 144 737	6 233 469	7
Kokku pikaajalised kohustised	6 144 737	6 233 469	
Kokku kohustised	14 842 885	9 710 126	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 360 958	2 001 040	
Registreerimata osakapital	305 902	359 918	
Kohustuslik reservkapital	84 321	65 353	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	37 907	19 038	
Kokku omakapital	2 789 088	2 445 349	
Kokku kohustised ja omakapital	17 631 973	12 155 475	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Intressitulud	1 409 598	702 594	12
Intressikulud	-746 224	-350 043	13
Puhas intressitulu	663 374	352 551	
Teenustasu tulud	21 942	26 746	
Teenustasu kulud	-1 600	0	
Puhas teenustasutulu	20 342	26 746	
Muud finantstulud ja -kulud	1 897	8 285	15
Muud äritulud	16 148	24 898	
Mitmesugused tegevuskulud	-455 170	-316 584	10
Tööjõukulud	-174 667	-72 722	11
Muud ärikulud	-34 017	-4 136	14
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	37 907	19 038	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	37 907	19 038	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Tallinna Hoiu – Laenuühistu 2016. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Raamatupidamise seaduse nõuetega, mida täendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. On järgitud Eesti Panga määrust krediitiasutuse aruandluse koostamiseks. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibis. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes. Ettevõtja on koostanud väikeettevõtja lühendatud aastaaruanne.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas, nõudmiseni hoiuseid, lühiajalisi (alla 3 kuulise lunastustähtajaga) pangadeposiite ja rahaturufondi osakuid, millel puudub oluline turuväärtuse muutuse risk.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused seisuga 31. detsember 2016 on ümber hinnatud eurodes bilansipäeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud perioodi tulu ja kuluna.

Tütär- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtete aktsiad ning osad ja muud pikemaks perioodiks kui üks aasta soetatud väärtpaberid on bilansis kajastatud pikaajaliste finantsinvesteeringutena.

Tütarettevõteteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütarettevõtet loetakse kontrolli all olevaks, kui emaettevõtte omanduses on otse või tütaretevõtete kaudu rohkem kui 50% tütaretevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osakapitalist, kui emaettevõtte kontrollib tütaretevõtte finants- ja tegevuspoliitikat lepingu või kokkuleppe alusel, või kui emaettevõttel on õigus nimetada või tagasi kutsuda enamus tegevjuhtkonna ja kõrgema juhtorgani liikmetest.

Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse on konsolideerimata bilansis kajastatud kapitaliosaluse meetodil. Omandatud osaluse soetusmaksumuseks loetakse omandamisel makstud tasu õiglast väärtust ning omandamisega otseselt seotud väljaminekuid.

Igal bilansipäeval hindab ettevõtte juhtkond, kas on märke, mis võiksid viidata investeeringute väärtuse langusele. Juhul kui on kahtlusi, mis viitavad investeeringute väärtuse langemisele alla tema bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test sarnaselt materiaalse põhivaraga. Kui selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema bilansilisest väärtusest, hinnatakse investeering alla tema kaetavale väärtusele.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuded klientidele on liikmetele väljaantud laenud, intressinõuded ning muud nõude. Nõudeid klientidele kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvus summas. Laenulepingu maksimaalseks pikkuseks seaduse järgi on 10 aastat. Nõuete allahindlusi kajastatakse bilansis kirjel Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientide vastu. Lootusetud nõuded kantakse bilansist välja.

Finantskohustised

Finantskohustised võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantskohustuse eest makstud või saadud tasu õiglase 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.

Kohustuslik reservkapital

Kohustuslik reservkapital moodustatakse hoiu-laenuühistu seaduse § 24 kohaselt iga-aastasest kasumierandistest (vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapitali suurus saavutab pool osakapitalist).

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtuses.

Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel.

Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt lepinguperioodi jooksul, lähtudes sisemisest intressimäärast. Kassapõhiselt kajastatakse kõik muu finantseteenustega seotud läbirääkimisteenused (nt. lepingutasu, laenu pikendamistasu jms.)

Dividenditulu kajastatakse vastavalt nõudeõiguse tekkimisele.

Kulud

Kulusid kajastatakse samas perioodis, kui kajastatakse nendega seotud tulusid.

Intressikulu kajastatakse tekkepõhiselt hoiulepingu perioodi jooksul, lähtudes sisemisest intressimäärast.

Maksustamine

Kehtiva Eesti Vabariigi tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit Eestis määraga 20/80 netodividendina väljamakstud summast. Eestis dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapooli üle või olulist mõju teise osapooli äriolulistele otsustele. Tallinna Hoiu-Laenuühistu käsitleb seotud osapoolitena juhatuse, nõukogu, laenukomitee ning revisjonikomisjoni liikmeid ning nende isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Lähtudes hoiu – laenuühistute seadusest on ühistu liikmetel võimalus oma osamakset suurendada või vähendada, sellest tulenevalt on bilansis kajastatud eraldi Äriregistris registreeritud osakapital ja registreerimata osakapital. Muutusi osakapitalis kajastatakse siis, kui raha osaku suurendamiseks on laekunud, ja vähendamiseks kui osak on välja makstud.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Sularaha kassas	10 836	42 831
Raha arveldusarvetel	1 683 721	44 673
Raha deposiidil	718 289	441 351
Kohustuslik reservkapital Eesti Pangas	36 593	0
Kokku raha	2 449 439	528 855

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	80	80			4
Muud nõuded	14 980 364	4 910 229	9 052 014	1 018 121	6
Laenuõuded	14 820 511	4 750 376	9 052 014	1 018 121	
Intressinõuded	159 853	159 853			
Ettemaksed	48 372	48 372	0		
Tulevaste perioodide kulud	48 372	48 372	0		
Kokku nõuded ja ettemaksed	15 028 816	4 958 681	9 052 014	1 018 121	

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	35	35			4
Muud nõuded	11 469 802	3 702 148	7 767 654		
Laenuõuded	11 373 413	3 605 759	7 767 654		
Intressinõuded	96 389	96 389			
Ettemaksed	4 660	4 660			
Tulevaste perioodide kulud	4 500	4 500			
Muud makstud ettemaksed	160	160			
Kokku nõuded ja ettemaksed	11 474 497	3 706 843	7 767 654		

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2016		31.12.2015	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	0	0	0	100
Üksikisiku tulumaks	0	15 154	0	7 627
Eriisoodustuse tulumaks	0	134	0	87
Sotsiaalmaks	0	4 424	0	2 061
Kohustuslik kogumispension	0	283	0	125
Töötuskindlustusmaksed	0	251	0	134
Intress	0	2	0	2
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	0	0	35
Ettemaksukonto jääk	80		35	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	80	20 248	35	10 171

Lisa 5 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse (eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	153 718	152 123
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	153 718	152 123

Tallinna Hoiu-Laenuühistu ei koosta konsolideeritud majandusaasta aruannet lähtudes Raamatupidamise seaduse §29 lõik 1 punkt 4.

Lisa 6 Muud nõuded (eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenuõuded	14 820 511	4 750 376	9 052 014	1 018 121				
Laenuõuded juriidilistele isikutele	11 977 203	4 022 951	7 710 351	243 901	8,04% - 12%	EUR	2017 - 2026	3
Laenuõuded eraisikutele	2 843 308	727 425	1 341 663	774 220	7,8% - 12%	EUR	2017 -2026	3
Intressinõuded	159 853	159 853						
Intressinõuded juriidilistele isikutele	100 268	100 268						
Intressinõuded eraisikutele	59 585	59 585						
Kokku muud nõuded	14 980 364	4 910 229	9 052 014	1 018 121				

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenuõuded	11 373 413	3 605 759	7 767 654					3
Intressinõuded	96 389	96 389						3
Kokku muud nõuded	11 469 802	3 702 148	7 767 654					

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	93 901	93 901		
Võlad töövõtjatele	13 096	13 096		
Maksuvõlad	20 248	20 248		4
Muud võlad	178 695	178 695		
Intressivõlad	169 459	169 459		
Muud viitvõlad	9 236	9 236		
Liikmete tähtajalised hoiused	14 536 945	8 392 208	6 144 737	
Kokku võlad ja ettemaksed	14 842 885	8 698 148	6 144 737	

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	11 285	11 285		
Võlad töövõtjatele	6 490	6 490		
Maksuvõlad	10 171	10 171		4
Muud võlad	97 630	97 630		
Intressivõlad	93 178	93 178		
Muud viitvõlad	4 452	4 452		
Liikmete tähtajalised hoiused	9 584 550	3 351 081	6 233 469	
Kokku võlad ja ettemaksed	9 710 126	3 476 657	6 233 469	

Liikmete tähtajalised hoiused seisuga 31.12.2016:

- tähtajalised hoiused eraisikutelt 13 935 445 eurot (intressimäär 5,5% - 6%)
- tähtajalised hoiused juriidilistelt isikutelt 601 500 eurot (intressimäär 5,5% - 6%)

Lisa 8 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Töötasude kohustis	13 096	6 491
Puhkusetasude kohustis	4 204	2 015
Kokku võlad töövõtjatele	17 300	8 506

Lisa 9 Muud äritulud

(eurodes)

	2016	2015
Trahvid, viivised ja hüvitised	12 312	19 859
Sisseastumismaks	3 540	5 039
Muud	296	0
Kokku muud äritulud	16 148	24 898

Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2016	2015
Üür ja rent	20 406	18 495
Mitmesugused bürookulud	41 658	44 024
Reklaam	285 106	254 065
IT süsteemi arendus	108 000	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	455 170	316 584

Lisa 11 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	129 233	54 395
Sotsiaalmaksud	45 434	18 326
Kokku tööjõukulud	174 667	72 721
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	4	3

Lisa 12 Intressitulud

(eurodes)

	2016	2015
Intressitulu laenudelt	1 409 598	702 594
Kokku intressitulud	1 409 598	702 594

Lisa 13 Intressikulud

(eurodes)

	2016	2015
Intressikulu hoiustelt	746 224	350 043
Intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	746 224	350 043
Kokku intressikulud	746 224	350 043

Lisa 14 Muud ärikulud

(eurodes)

	2016	2015
Kingitused ja annetused	9 360	3 459
Reklaamimaks	373	311
Muud	24 284	366
Kokku muud ärikulud	34 017	4 136

Lisa 15 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2016	2015
Deposidi intress	303	152
Tulu tütarettevõtte osadelt	1 594	8 133
Kokku muud finantstulud ja -kulud	1 897	8 285

Lisa 16 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2016		31.12.2015	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	7 771 920	78 000	6 916 145	5 000

2016	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad					
Laenud	3 854 600	1 728 563	8-11%	EUR	2017-2021

Ostud ja müügid

	2016		2015	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	303 600	653 990	63 000	201 692

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2016	2015
Arvestatud tasu	58 855	32 862

Kirjel müügid on kajastatud arvestatud intress seotud osapooltele

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Tallinna Hoiu-Laenuühistu liikmetele

Aruanne raamatupidamise aastaaruande kohta

Arvamus

Oleme auditeerinud Tallinna Hoiu-Laenuühistu (ettevõtte) lühendatud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2016 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja lühendatud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev lühendatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2016 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Arvamuse alus

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

Aruanne muude seadusest tulenevate ja regulatiivsete nõuete kohta

Vastavalt HLÜS § 41 lõiges 4 sätestatud peab hoiu-laenuühistu auditeerimise käigus auditi kontrollima käesoleva seaduse §-des 27 ja 28 sätestatud nõuete täitmist ning esitama hoiu-laenuühistule aruande, milles avaldab arvamust nende nõuete järgimise kohta.

Meie ei tuvastanud midagi, mis viitaks sellele, et ettevõtte ei ole 31.12.2016 seisuga ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta jooksul täitnud HLÜS §-des 27 ja 28 sätestatud nõudmisi.

Muu informatsioon

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

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

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

Kui me teeme teatud 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 lühendatud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta lühendatud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Lühendatud 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.

Vandeauditiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas lühendatud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditiitori 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 lühendatud 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 lühendatud 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, väärarvestuste 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 vandeauditiitori aruandes tähelepanu lühendatud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame lühendatud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas lühendatud 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/

Aleksei Kisseljov

Vandeauditiitori number 585

Lahendused Pluss KV OÜ

Auditiorettevõtja tegevusloa number 190

Pärnu mnt 142, Tallinn, Harju maakond, 11317

12.04.2017