

Majandusaasta aruanne

Ärinimi: Tallinna Hoiu – Laenuühistu

Äriregistri kood 11961369

Aadress Tartu mnt 14, Tallinn 10117

Telefon 372 6630118

Elektronpost info@erahoius.ee

Kodulehekül www.erahoius.ee

Majandusaasta algus 1. juuli 2010

Majandusaasta lõpp 31. detsember 2010

Tegevjuht

Audiitor Viktor Kisseļjov
372 5 058 668

Lisatud dokumendid

1. Audiitori Järeldusotsus
2. Kasumi jaotamise ettepanek

Sisukord

<i>Tegevusaruanne</i>	3
<i>Raamatupidamise aastaaruanne</i>	
<i>Tegevjuhtkonna deklaratsioon</i>	4
<i>Bilanss</i>	5
<i>Kasumiaruanne</i>	6
<i>Rahavoogude aruanne</i>	7
<i>Omakapitali muutuste aruanne</i>	8
<i>Raamatupidamise aastaaruande lisad</i>	
<i>Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused</i>	9
<i>Lisa 2. Nõuded krediitiasutustele</i>	10
<i>Lisa 3. Nõuded klientidele</i>	10
<i>Lisa 4. Viitlaekumised ja ettemaksud tulevaste perioodide kulud</i>	10
<i>Lisa 5. Viitvõlad ja ettemaksud tulevaste perioodide kulud</i>	10
<i>Lisa 6. Võlgnevused klientidele</i>	11
<i>Lisa 7. Muud kohustused</i>	11
<i>Lisa 8. Muud tegevustulud</i>	11
<i>Lisa 9. Muud balduskulud</i>	12
<i>Tegevjuhtkonna ja nõukogu allkirjad 2010 majandusaasta aruandele</i>	13
<i>Audiitori järeldusotsus</i>	
<i>Majandusaasta kasumijaotuse aruanne</i>	

Tegevusaruanne

Tallinna Hoiu – Laenuühistu on asutatud Tallinnas, 17.juunil 2010. aastal.

Tallinna Hoiu – Laenuühistu on füüsiliste ja juriidiliste isikute hoiundus, -arveldus, -ja laenuandjalaseks teenindamiseks loodud finantseerimisasutus, mille eesmärgiks

on ühistegevuse kaudu liikmetele teenuste osutamine.

Tallinna Hoiu – Laenuühistu on arenev rabaasutus, sooviks pakkuda oma liikmetele soodsat, kvaliteedset ja murevaba hoiustamisteenust.

Aruandeaastal jätkus tegevus põbikirjajärgsetel. Tegevus olulisi muudatusi ei toimunud.

Ühistu liikmete arv oli aasta lõpu seisuga 142. Aruandeaastal tuli juurde 145 ja lahkus 3 liiget. Osakapitali suurus seisuga 31.12.2010 on 1562469 krooni ning sellest oli äriregistris registreeritud 500 000 krooni. Väljaantud laenude kogumabi aruandeaasta lõpuks on 10739326 krooni ja võtnud hoised on 11337245 krooni.

Tallinna Hoiu – Laenuühistus 2010 aastal ei töötanud mingid töötajad. Jubatusele ja nõukogule ei makstud tasu.

Peamised finantssuhtarvud**2010**

Brutokasumimäär	43,21%
Pubasrentaablus	2,97%
Varade tootlus (ROA)	0,11%
Omakapitali tootlus (ROE)	0,92%

Subtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- Brutokasumimäär (%) = brutokasum / intressitulu * 100
- Pubasrentaablus (%) = pubaskasum / intressitulu * 100
- ROA (%) = pubaskasum / varad kokku * 100
- ROE (%) = pubaskasum / omakapital kokku * 100

Anneli Ojamets	Jubatusesimees		27.06.11
Aleksandr Kostin	Jubatuseliige		27.06.11
Gennadi Krotov	Jubatuseliige		27.06.11

Raamatupidamise aastaaruanne**Tegevjuhtkonna deklaratsioon**

Tallinna Hoiu – Laenuühistu tegevjuhtkond deklareerib oma vastutust raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitab, et:

- raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti bea raamatupidamistavoga;
- raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt Tallinn Hoiu – Laenuühistu finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
- kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmistamise kuupäevani (27.06.2011), on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- Tallinna Hoiu – Laenuühistu on jätkuvalt tegutsen.

Anneli Ojams

juhatuse esimees

27.06.11

Aleksandr Kostin

juhatuse liige

27.06.11

Gennadi Krotov

juhatuse liige

27.06.11

Bilanss**Vara**

	<i>Lisa</i>	31.12.2010	01.07.2010
<i>Sularaha</i>		48 000	
<i>Nõuded krediidiasutustele</i>	2	2 121 965	502 514
<i>Nõuded klientidele</i>	3	10 739 326	
<i>Vütlaekumised ja ettemaksud tulevaste perioodide kulud</i>	4	59 369	
<i>Vara kokku</i>		12 968 660	502 514

Kohustused ja omakapital

	<i>Lisa</i>	31.12.2010	01.07.2010
<i>Võlgnevus kliendile</i>	6	11 337 245	
<i>Muud kohustused</i>	7	21 805	
<i>Vüitvõlad ja ettemaksud tulevaste perioodide tulud</i>	5	32 493	
<i>Kohustused kokku</i>		11 391 543	

Omakapital

<i>Osakapital</i>		1 562 469	500 000
<i>Registreeritud osakapital</i>		500 000	500 000
<i>Registreerimata osakapital</i>		1 062 469	
<i>Aruandeaasta kasum (kahjum)</i>		14 648	2 514
<i>Omakapital kokku</i>		1 577 117	502 514
<i>Kohustused ja omakapital</i>		12 968 660	502 514

Kasumiaruanne

	<i>Lisa nr.</i>	31.12.2010	01.07.2010
<i>Intressitulu</i>		492 752	14
<i>Intressikulu</i>		279 816	
Neto intressi kasum (-kahjum)		212 936	14
<i>Administratiivkulud</i>		261 431	
<i>Muud halduskulud</i>	9	261 431	
<i>Muud tegevustulud</i>	8	63 143	2 500
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist		14 648	2 514
<i>Tulumaks</i>			
Aruandeaasta kasum (-kahjum)		14 648	2 514

Rahavoogude aruanne

	31.12.2010	01.07.2010
<i>Rahavood äritegevusest</i>		
<i>Pubaskasum</i>	14 648	0
<i>Antud välja laene</i>	-11 339 327	
<i>Hoiused tagasimaksed</i>	-224 075	
<i>Saadud hoiused</i>	11 561 320	
<i>Antud välja laene tagasimaksed</i>	600 000	
<i>Makstud intressid</i>	-279 816	
<i>Saadud intressid</i>	492 752	14
<i>Kokku rahavood äritegevusest</i>	825 502	14
<i>Rahavood investeerimistegevusest</i>		
<i>Muud väljamaksed investeerimistegevusest</i>	-234 499	
<i>Kokku rahavood investeerimistegevusest</i>	-234 499	0
<i>Rahavood finantseerimistegevusest</i>		
<i>Osakapitali sissemaksed</i>	1 068 469	500 000
<i>Osakapitali väljamaksed</i>	-6 000	
<i>Sisseastumismakstud</i>	13 979	2 500
<i>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</i>	1 076 448	502 500
<i>Rahavood kokku</i>	1 667 451	502 514
<i>Raha ja raha ekvivalent perioodi algul</i>	502 514	
<i>Raha ja raha ekvivalentide muutus</i>	1 667 451	0
<i>Raha ja raha ekvivalent perioodi lõpul</i>	2 169 965	502 514

Omakapitali muutuste aruanne

	<i>Osakapital</i>	<i>Registreerimata Osakapital</i>	<i>Kobustuslik reserv</i>	<i>Kasum tegevuse alguses</i>	<i>Aruandeaasta kasum</i>	Kokku
Saldo 01.07.2010	500 000	0	0	2 514	0	502 514
<i>Aruandeperioodi</i>						
<i>puhaskasum</i>	0	0	0	-2 514	14 648	12 134
<i>Reservkapitali suurendamine</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Osakapitali suurenemine</i>	0	1 068 469	0	0	0	1 068 469
<i>Osakapitali vähenemine</i>	0	-6 000	0	0	0	-6 000
Saldo 31.12.2010	500 000	1 062 469	0	0	14 648	1 577 117

Raamatupidamise aastaaruande lisad**Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused**

Tallinna Hoiu – Laenuühistu 2010. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Raamatupidamise seaduse nõuetega, mida täiendavad Raamatupidamise Toimikonna poolt välja antud juhendid. On järgitud Eesti Panga määrust krediitdiasutuse aruandluse koostamiseks. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibis.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Sularaha

Sularaha käsitletakse raha kassas

Nõuded krediitdiasutustele

Nõuded krediitdiasutustele kajastavad jooksvaid ja tähtajalisi hoiuseid Swed pankas. Swed pangaga on sõlmitud 2010 aastast deposiidi leping

Nõuded ja võlad klientidele**Nõuded klientidele**

Tallinna Hoiu – Laenuühistu annab laene oma füüsilistele ja juriidilistele liikmetele. Laenulepingute pikkuseks on maksimaalselt 2 aastat. Kõikidel vähjäantud laenudel peavad olema tagatised.

Iga kliendi laenu hinnatakse eraldi. Lootusetud nõuded on kantud bolansist välja.

Võlad klientidele

Võlad klientidele on klientide hoiused Tallinna Hoiu – Laenuühistus.

Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud

Viitlaekumised all on kajastatud ostjate laekumata arved ja klientidelt laekumata laenuintressid.

Ettemaksud tulevaste perioodide kuludeks on ajakijanduse telimused, maksude ettemaksed.

Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud

Viitvõlgade all on kajastatud Tallinna Hoiu – Laenuühistu võlad maksuametile, intressivõlad, mille tähtajad ei olnud veel saabunud ja muud võlad.

Osakapital

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. Nõuded krediitiasutustele

	31.12.2010	01.07.2010
Nõudmiseni hoius Swedbankas	1 555 104	502 514
Nõudmiseni hoius Swedbankas deposiidil	566 861	0
Kokku	2 121 965	502 514

Lisa 3. Nõuded klientidele

	31.12.2010	01.07.2010
Laenud äriühingutele	10 739 326	0
Kokku	10 739 326	0

Lisa 4. Viitlaekumised ja ettemaksud tulevaste perioodide kulud

	31.12.2010	01.07.2010
Intressinõuded	59 369	0
Kokku	59 369	0

Lisa 5. Viitvõlad ja ettemaksud tulevaste perioodide tulud

	31.12.2010	01.07.2010
Intressivõlad	32 493	0
Kokku	32 493	0

Lisa 6. Võlgnevused klientidele

	<i>31.12.2010</i>	<i>01.07.2010</i>
<i>Võlgnevused äriühingutele</i>	<i>30 000</i>	<i>0</i>
<i>Võlgnevused eraisikutele</i>	<i>11 307 245</i>	<i>0</i>
<i>Kokku</i>	<i>11 337 245</i>	<i>0</i>

Lisa 7. Muud kohustused

	<i>31.12.2010</i>	<i>01.07.2010</i>
<i>Tulumaks eraisikust (intressidest)</i>	<i>21805</i>	<i>0</i>
<i>Kokku</i>	<i>21 805</i>	<i>0</i>

Lisa 8. Muud tegevustulud

	<i>31.12.2010</i>	<i>01.07.2010</i>
<i>Konsultatsiooni teenused</i>	<i>48 000</i>	<i>0</i>
<i>Sisseastumismaksud</i>	<i>13 979</i>	<i>2 500</i>
<i>Valutakursi vabe</i>	<i>1164</i>	<i>0</i>
<i>Kokku</i>	<i>63 143</i>	<i>2 500</i>

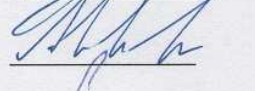
Lisa 9. Muud halduskulud

	2010
<i>Kantseleikulud</i>	4 320
<i>Osalemistasu</i>	7 200
<i>Pangateenused</i>	1 322
<i>Raamatupidamise ja audiitori teenused</i>	45 624
<i>Reklaamikulud</i>	194 034
<i>Rüügilõiv</i>	300
<i>Koolitus</i>	1 000
<i>Raamatupidamisprogrammi kulud</i>	2 980
<i>Telefonikulud</i>	500
<i>Tõlgeteenused</i>	3235
<i>Valuutakursi vabe</i>	916
<i>Kokku</i>	261 431

Tegevjuhtkonna ja nõukogu allkirjad 2010. aasta majandusaasta aruandele



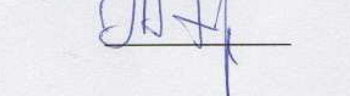
Tallinna Hoiu - Laenuühistu tegevjuhtkond on koostanud 2010. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

Tegevjuhtkond:

<i>Anneli Ojaments</i>	<i>juhatuse esimees</i>		27.06.11
<i>Aleksandr Kostin</i>	<i>juhatuse liige</i>		27.06.11
<i>Gennadi Krotov</i>	<i>juhatuse liige</i>		27.06.11

Nõukogu on tegevjuhtkonna poolt koostatud majandusaasta aruande, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest, läbi vaadanud ja aktsionäride üldkoosolekule esitamiseks beaks kiitnud.

Nõukogu:

<i>Sergei Astafjev</i>	<i>nõukogu esimees</i>		27.06.11
<i>Dmitri Maksim</i>	<i>nõukogu liige</i>		27.06.11
<i>Juri Titarenko</i>	<i>nõukogu liige</i>		27.06.11

Kasumi jaotamise ettepanek

2010. aasta puhaskasum	14 648
Kokku jaotuskõlbulik kasum seisuga 31.12.2010:	14 648

Juhatus teeb ettepaneku kasumi jaotamiseks alljärgnevalt:

Kobustusliku reservkapitali suurendamiseks	14 648
Jaotamata kasumi jääk peale kasumi jaotamist	0

Anneli Ojamets	juhatuse esimees		27.06.11
Aleksandr Kostin	juhatuse liige		27.06.11
Gennadi Krotov	juhatuse liige		27.06.11

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Tallinna Hoiu-Laenuühistu liikmetele.

Olen auditeerinud Tallinna Hoiu-Laenuühistu (reg. kood: 11961369) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilansi seisuga 31. detsember 2010, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne on kaasatud minu poolt identifitseerituna käesolevale aruandele.

Juhatuse kohustused raamatupidamise aastaaruande osas

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

Vandeauditori kohustused

Minu kohustuseks on avaldada minu auditi põhjal arvamust selle raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisin auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Nende standardite kohaselt on nõutav, et olen kooskõlas eetikanouetega ning planeerin ja viin auditi läbi omandamaks põhjendatud kindluse selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne on olulise väärkajastamiseta.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arv näitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali hankimiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Valitud protseduurid sõltuvad vandeauditori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada peitustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Nende riskihinnangute tegemisel võtab vandeauditor arvesse sisekontrolli, mis on relevantne majandusüksuse raamatupidamise aastaaruande koostamisel ja õiglasel kajastamisel, kavandamaks antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamise eesmärgil majandusüksuse sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab samuti juhtkonna poolt kasutatud arvestuspoliitika asjakohasuse ja tehtud arvestushinnangute põhjendatuse ning ka raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

Usun, et auditi tõendusmaterjal, mille olen hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks minu auditiarvamusele.

Arvamus

Olen seisukohal, et Eesti Vabariigi Raamatupidamise seadusest lähtuvalt koostatud raamatupidamise aastaaruanne, mis näitab 2010 aasta finantstulemuseks 14 648 krooni kasumit ja bilansimahuks seisuga 31.12.2010.a. 12 968 660 krooni, kajastab olulises osas õigesti ja õiglaselt Tallinna Hoiu-Laenuühistu majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid.

Asjaolu rõhutamine

Tegemata antud asjaolu osas märkust oma arvamuses, teatan, et Tallinna Hoiu-Laenuühistu täitis Hoiu-Laenuühistu seaduse § 28 lõiges 9 sätestatud nõudmisi osaliselt.

Viktor Kisseljov
Vandeauditori nr. 116
Lahendused Pluss KV OU
Audiitorettevõtja tegevusloa nr. 190
Paavli 6a, 10412 Tallinn
04. veebruar 2011.a.

