

Majandusaasta aruanne

Ärinimi:	Tallinna Hoiu – Laenuühistu
Äriregistri kood	11961369
Aadress	F.R.Kreutzwaldi 4, Tallinn 10120
Telefon	372 6630118
Elektronpost	info@erahoius.ee
Kodulehekülg	www.erahoius.ee
Majandusaasta algus	1. jaanuar 2013
Majandusaasta lõpp	31. detsember 2013
Tegevjuht	
Audiitor	Aleksei Kisseljov 372 555 85 775
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>Kasimiaruanne</i>	6
<i>Rahavoog</i>	7
<i>Omakapitali muutuste aruanne</i>	8
<i>Raamatupidamise aastaaruande lisad</i>	
<i>Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid hindamisalused</i>	9
<i>Lisa 2. Raha ja pangakontod</i>	10
<i>Lisa 3. Nõuded klientidele</i>	10
<i>Lisa 4. Intressivõlad</i>	10
<i>Lisa 5. Intressikohustused</i>	10
<i>Lisa 6. Võlgnevused klientidele</i>	11
<i>Lisa 7. Muud kohustused</i>	11
<i>Lisa 8. Muud lühiajalised võlad</i>	11
<i>Lisa 9. Muud tegevustulud</i>	12
<i>Lisa 10. Muud halduskulud</i>	12
<i>Seotud osapooled</i>	13
<i>Tegevjuhtkonna ja nõukogu allkirjad 2013 majandusaasta aruandele</i>	14
<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 laenundusalaseks teenindamiseks loodud finantsteeimisasutus, mille eesmärgiks on ühestegevuse kaudu liikmetele teenuste osutamine.

Tallinna Hoiu - Laenuühistu on arenev finantsasutus, kes soovib pakkuda oma liikmetele soodsat, hoiustamis- ja laenuteenust.

Aruandeaastal jätkus tegevus põhikirjajärgsetelt. Tegevus olulisi muudatusi ei toimunud.

Ühistu liikmete arv oli aasta lõpu seisuga 493. Aruandeaastal tuli juurde 14 ja lahkus 41 liiget. Osakapitali suurus seisuga 31.12.2013 on 198 574 eur ning sellest oli äriregistris registreeritud 175 823 eur.

Tallinna Hoiu - Laenuühistus 2013 aastal ei töötanud ühtegi töötajat. Juhatusele ja nõukogule ei makstud tasu.

Anneli Ojamees Juhatuse esimees  22.04.14

Aleksandr Kostin Juhatuse liige  22.04.14

Gennadi Krotov Juhatuse liige  22.04.14



Raamatupidamise aastaaruanne

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

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

raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;

raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt Tallinn Hoiu – Laenuühistu finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;

kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani (01.04.2014), on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;

Tallinna Hoiu – Laenuühistu on jätkuvalt tegutsev.

Anneli Ojamets

juhatuse esimees

22.04.14

Aleksandr Kostin

juhatuse liige

22.04.14

Gennadi Krotov

juhatuse liige

22.04.14



Bilanss
(eurodes)

Käibevara	<i>Lisa</i>	31.12.2013	31.12.2012
Raha ja pangakontod		74 253	28 200
Nõuded klientidele	3	485 132	173 518
Intressivõlad	4	24 540	0
Maksude ettemaksud		175	0
Käibevara kokku		584 100	201 718

Põhivara			
Aksiad ja muud väärtpaberid		139 970	133 747
Pikaajalised nõuded		230 644	0
Põhivara kokku		370 614	133 747

Aktiva (varad) kokku		954 714	335 465
-----------------------------	--	----------------	----------------

Lühiajalised kohustused	<i>Lisa</i>	31.12.2013	31.12.2012
Lühiajalised kohustused	6	387 214	0
Muud lühiajalised võlad	8	658	690
Maksuvõlad	7	651	199
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulu	5	9 577	3 895
Võlad teistele konsolideerimisgrupi ettevõtjatele		0	129 850
Lühiajalised kohustused kokku		398 100	134 634

Pikaajalised kohustused			
Pikaajalised kohustused		328 301	0
Pikaajalised kohustused kokku		328 301	0
Kohustused kokku		726 401	0

Omakapital			
Osakapital		198 574	175 823
Registreeritud osakapital		175 823	169 004
Registreerimata osakapital		22 751	6 819
Kohustuslik reservkapital		25 008	12 237
Aruandeaasta kasum (kahjum)		4 731	12 771

Omakapital kokku		228 313	200 831
Passiva (kohustused ja omakapital) kokku		954 714	335 465



Kasumiaruanne

<i>(eurodes)</i>			
	<i>Lisa nr.</i>	<i>31.12.2013</i>	<i>31.12.2012</i>
<i>Intressitulu</i>		41 538	9 837
<i>Intressikulu</i>		35 462	8 831
<i>Neto intressi kasum (-kahjum)</i>		6 076	1 006
<i>Administratiivkulud</i>		15 911	39 549
<i>Muud halduskulud</i>	10	15 911	39 549
<i>Muud tegevustulud</i>	9	8 343	48 717
<i>Muud finantstulud</i>		6 223	2 597
<i>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</i>		4 731	12 771
<i>Tulumaks</i>			
<i>Aruandeaasta kasum (-kahjum)</i>		4 731	12 771



Rahavoogude aruanne
(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
<i>Rahavood äritegevusest</i>		
<i>Puhaskasum</i>	4 731	12 771
<i>Antud välja laenu</i>	-755 650	0
<i>Hoiused tagasimaksed</i>	-140 145	-183 681
<i>Saadud hoiused</i>	844 545	0
<i>Antud välja laenu tagasimaksed</i>	211 679	327 063
<i>Makstud intressid</i>	-35 462	-4 802
<i>Saadud intressid</i>	41 540	9 837
<i>Kokku rahavood äritegevusest</i>	171 238	161 188
<i>Rahavood investeerimistegevusest</i>		
<i>Muud väljamaksed finantseerimistegevusest</i>	-129 850	-124 311
<i>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</i>	-129 850	-124 311
<i>Rahavood finantseerimistegevusest</i>	41 388	36 877
<i>Osakapitali sissemaksed</i>	37 782	7 710
<i>Osakapitali väljamaksed</i>	-8 211	-890
<i>Sisseastumismakstud</i>	580	2 390
<i>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</i>	30 151	9 210
<i>Rahavood kokku</i>	11 237	27 667
<i>Raha ja raha ekvivalent perioodi algul</i>	28 200	533
<i>Raha ja raha ekvivalentide muutus</i>	11 237	27 667
<i>Raha ja raha ekvivalent perioodi lõpul</i>	39 437	28 200



Omakapitali muutuste aruanne
(eurodes)

	Osakapital	Registreri Osakapital	Kohustusli k reserv	Kasum tegevuse alguses	Aruandea sta kasum	Kokku
Saldo 01.07.2010	31 956	0	0	161	0	32 117
<i>Aruandeperioodi puhaskasum</i>	0	0	0	0	11 301	11 301
<i>Reservkapitali suurendamine</i>	0	0	936	0	0	936
<i>Osakapitali suurenemine</i>	133 008	4 040	0	0	0	137 048
<i>Osakapitali vähenemine</i>	0	-67 904	0	0	0	-67 904
Saldo 31.12.2011	164 964	4 040	936	0	11 301	181 241
<i>Aruandeperioodi puhaskasum</i>	0	0	0	0	12 771	12 771
<i>Reservkapitali suurendamine</i>	0	0	11 301	0	0	11 301
<i>Osakapitali suurenemine</i>	4 040	6 819	0	0	0	10 859
<i>Osakapitali vähenemine</i>	0	-4 040	0	0	0	-4 040
Saldo 31.12.2012	169 004	6 819	12 237	0	12 771	200 831
<i>Aruandeperioodi puhaskasum</i>	0	0	0	0	4 731	4 731
<i>Reservkapitali suurendamine</i>	0	0	12 771	0	0	12 771
<i>Osakapitali suurenemine</i>	6 819	30 962	0	0	0	37 781
<i>Osakapitali vähenemine</i>	0	-15 030	0	0	0	-15 030
Saldo 31.12.2013	175 823	22 751	25 008	0	4 731	228 313



Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused

Tallinna Hoiu – Laenuühistu 2013. 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.

Sularaha

Sularaha käsitletakse raha kassas

Nõuded ja võlad klientidele

Nõuded klientidele

Tallinna Hoiu – Laenuühistu annab laene oma füüsilistele ja juriidilistele liikmetele. Laenulepingute pikkuseks on maksimaalselt 1 aastat. Kõikidel väljäntud laenudel peavad olema tagatised.

Iga kliendi laenu hinnatakse eraldi. Lootusetud nõuded on kantud bilansist 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 ettemaksud.

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. Raha ja pangakontod

	31.12.2013	31.12.2012
Sularaha kassas	1 015	0
Pangakontod	38 422	28 200
Swedbangas deposiit	34 816	0
Kokku	74 253	28 200

Lisa 3. Nõuded klientidele

	31.12.2013	31.12.2012
Lühiajalised nõuded	485 132	171 806
Pikaajalised nõuded	230 644	
Ostjate tasumata summad	0	1 712
Kokku	715 776	173 518

Lisa 4. Intressivõlad

	31.12.2013	31.12.2012
Intressivõlad	24 540	0
Kokku	24 540	0

Lisa 5. Viitvõlad ja ettemaksud tulevaste perioodid

	31.12.2013	31.12.2012
Intressikohustused	9 577	0
Kokku	9 577	0



Lisa 6. Võlgnevused klientidele

	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Lühiajalised kohustused	387 214	0
Pikaajalised kohustused	328 301	0
Kokku	715 515	0

Lisa 7. Maksuvõlad

	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Tulumaks eraisikust (intressidest)	555	0
Muud maksud	0	56
Käibemaks	96	143
Kokku	651	199

Lisa 8. Muud lühiajalised võlad

	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Võlad tarnijatele	658	690
Ostjate ettemaksud teenuste eest	0	0
Kokku	658	690



Lisa 9. Muud tegevustulud

	2013	2012
Konsultatsiooni teenused	2500	0
Vahendustasu	2586	46217
Sisseastumistasud	580	2390
Muud tegevustulud	2677	110
Kokku	8 343	48 717

Lisa 10. Muud halduskulud

	2013	2012
Kantseleikulud	1571	273
Pangateenused	195	69
Raamatupidamise ja audiitori teenused	1209	1515
Reklaamikulud	5454	26545
Riigilõiv	76	293
Kingitused/lilled/	458	4461
Postikulud	465	799
Viivised maksude eest	0	37
Tulumaks kingituste eest lisa 6 TSD	303	1100
Valuutakursi vahe	23	190
Ruumide üürikulud	4647	4267
Muud kulud	1510	0
Õigusteenused	0	0
Kokku	15 911	39 549



31.12.13

Nõuded Kohustused

Tütarettevõtjad	0	0

2013

Tulud Kulud

Emaettevõtja		0
Tütarettevõtjad	6223	

Tegev-ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud soodustused:




Arvestatud tasu:	0
Muud olulised soodustused:	0



Tegevjuhtkonna ja nõukogu allkirjad 2013. aasta majandusaasta aruandele




Tallinna Hoiu - Laenuühistu tegevjuhtkond on koostanud 2013. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

Tegevjuhtkond:

Anneli Ojamets	juhatuse esimees		22.04.14
Aleksandr Kostin	juhatuse liige		22.04.14
Gennadi Krotov	juhatuse liige		22.04.14

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

Nõukogu:

Sergei Astafjev	nõukogu esimees		22.04.14
Dmitri Maksim	nõukogu liige		22.04.14
Juri Titarenko	nõukogu liige		22.04.14



SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Tallinna Hoiu-Laenuühistu liikmetele

Oleme auditeerinud Tallinna Hoiu-Laenuühistu raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2013, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisaid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne on kaasatud käesolevale aruandele.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada oma auditi põhjal arvamust selle raamatupidamise aastaaruande kohta. Hoiu-laenuühistu auditeerimise käigus kohustub vandeauditor kontrollima ka Hoiu-laenuühistu seaduse §-des 27 ja 28 sätestatud nõuete täitmist ning esitab hoiu-laenuühistule aruande, milles avaldab arvamust ka nende nõuete järgimise kohta. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Nende standardite kohaselt on nõutav, et oleme kooskõlas eetikanõuetega ning planeerime ja viime auditi läbi omandamiseks põhjendatud kindluse selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne on olulise väärkajastamiseta.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnaõtjate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali hankimiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Valitud protseduurid sõltuvad vandeaudiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Nende riskihinnangute tegemisel võtab vandeauditor arvesse sisekontrolli, mis on relevantne majandusüksuse raamatupidamise aastaaruande koostamisel ja õiglasel kajastamisel, kavandamiseks 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.

Usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie auditoriarvamusele.

Arvamus

Meie arvates kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Tallinna Hoiu-Laenuühistu finantsseisundit seisuga 31. detsember 2013 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Aruanne muude seadusest tulenevate ja regulatiivsete nõuete kohta

Juhime tähelepanu, et Tallinna Hoiu-Laenuühistu ei täitnud Hoiu-Laenuühistu seaduse § 28 lõiges 9 sätestatud nõudmisi. Meie arvamus ei ole märkusega selle asjaolu suhtes.

Aleksei Kisseljov
Vandeauditori number 585
Lahendused Pluss OÜ
Audiitorettevõtja tegevuskohal number 190
Pärnu mnt 142, 11317, Tallinn
28.04.2014

VANDEAUDIITOR
ALEKSEI KISSELJOV
585

