

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2014

aruandeaasta lõpp: 31.12.2014

ärinimi: Tallinna Hoiu-Laenuühistu

registrikood: 11961369

**tänava/talu nimi, Fr. R. Kreutzwaldi 4
maja ja korteri number:**

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 10120

telefon: +372 6630118

e-posti aadress: info@erahoius.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	8
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 4 Laenukohustused	10
Lisa 5 Tööjõukulud	10
Lisa 6 Seotud osapooled	10
Lisa 7 Sündmused pärast bilansipäeva	11
Aruande allkirjad	12
Vandeauditori aruanne	13

Tegevusaruanne

Tegevusaruanne

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

Tallinna Hoiu-Laenuühistu on füüsiliste ja juriidiliste isikute hoiundus-, arveldus-, ja

laenuandlaseks teenindamiseks loodud finantseerimisasutus, mille eesmärgiks on ühistegevuse

kaudu liikmetele teenuste osutamine.

Tallinna Hoiu-Laenuühistu on arenev finantsasutus, kes soovib pakkuda oma

liikmetele soodsat, hoiustamis- ja laenu teenust.

Aruande aastal jätkus tegevus põhikirja järgselt.

Ühistu liikmete arv oli aasta lõpu seisuga 620. Aruande aastal tuli juurde 80 ja lahkus 27 liiget.

Osakapitali suurus seisuga 31.12.2014 on 301 039,92 eur ning sellest oli äriregistris registreeritud 198 574 eur.

Aruande aastal 2015 suurendame osakapitali kokku 2 000 000 eurole.

Tallinna Hoiu-Laenuühistus 2014 aastal ei töötanud ühtegi töötajat. Ühele juhatuse liikmele makstud tasu, nõukogule ei makstud tasu.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Varad		
Käibevara		
Raha	244 563	74 253
Nõuded ja ettemaksud	1 670 154	509 847
Kokku käibevara	1 914 717	584 100
Põhivara		
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	143 990	139 970
Nõuded ja ettemaksud	1 254 838	230 644
Kokku põhivara	1 398 828	370 614
Kokku varad	3 313 545	954 714
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Laenukohustused	1 182 449	387 214
Võlad ja ettemaksud	29 580	10 886
Kokku lühiajalised kohustused	1 212 029	398 100
Pikaajalised kohustused		
Laenukohustused	1 735 123	328 301
Kokku pikaajalised kohustused	1 735 123	328 301
Kokku kohustused	2 947 152	726 401
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	198 574	175 823
Registreerimata osakapital	102 466	22 751
Kohustuslik reservkapital	29 739	25 008
Aruandeaasta kasum (kahjum)	35 614	4 731
Kokku omakapital	366 393	228 313
Kokku kohustused ja omakapital	3 313 545	954 714

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2014	2013
Intressitulud	152 165	41 538
Intressikulud	-103 496	-35 462
Puhas intressitulu	48 669	6 076
Teenustasu tulud	25 476	8 343
Puhas teenustasutulu	25 476	8 343
Muud finantstulud ja -kulud	4 120	6 223
Mitmesugused tegevuskulud	-42 651	-15 911
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	35 614	4 731
Aruandeaasta kasum (kahjum)	35 614	4 731

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2014	2013
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	35 614	4 731
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-2 188 521	-566 973
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	2 220 751	591 767
Kokku rahavood äritegevusest	67 844	29 525
Rahavood finantseerimistegevusest		
Laekunud omaaktsiate või -osade müügist	144 066	24 739
Tasutud omaaktsiate või -osade tagasiostmisel	-41 600	-8 211
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	102 466	16 528
Kokku rahavood	170 310	46 053
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	74 253	28 200
Raha ja raha ekvivalentide muutus	170 310	46 053
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	244 563	74 253

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2012	169 004	6 819	12 237	12 771	200 831
Aruandeaasta kasum (kahjum)				4 731	4 731
Muutused muudest omanike sisse maksetest	6 819	22 751			29 570
Muutused reservides			12 771	-12 771	0
Muud muutused omakapitalis		-6 819			-6 819
31.12.2013	175 823	22 751	25 008	4 731	228 313
Aruandeaasta kasum (kahjum)				35 614	35 614
Muutused muudest omanike sisse maksetest	22 751	102 466			125 217
Muutused reservides			4 731	-4 731	0
Muud muutused omakapitalis		-22 751			-22 751
31.12.2014	198 574	102 466	29 739	35 614	366 393

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Tallinna Hoiu – Laenuühistu 2014. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Raamatupidamise seaduse nõuetega, mida täendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. On järgitud Eesti Panga määrust krediidiasutuse aruandluse koostamiseks. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibis. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Raha

Sularaha käsitletakse raha kassas.

Nõuded ja ettemaksud

Tallinna Hoiu – Laenuühistu annab laene oma füüsilistele ja juriidilistele liikmetele. Kõikidel väljääntud laenudel peavad olema tagatised. Iga kliendi laenu hinnatakse eraldi. Lootusetud nõuded on kantud bilansist välja. Võlad klientidele on klientide hoiused Tallinna Hoiu – Laenuühistus.

Tulud

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

Kulud

Viitlaekumised all on kajastatud ostjate laekumata arved ja klientidelt laekumata laenuintressid. Ettemaksud tulevaste perioodide kuludeks on ajakijanduse telimused, maksude ettemaksud.

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)

	31.12.2014	31.12.2013
Sularaha kassas	7	1 015
Pangakontod	99 320	38 422
Swedbangas deposiit	145 236	34 816
Kokku raha	244 563	74 253

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	224	224	
Muud nõuded	2 924 768	1 669 930	1 254 838
Laenunõuded	2 902 027	1 647 189	1 254 838
Intressinõuded	22 741	22 741	
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 924 992	1 670 154	1 254 838
	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	175	175	
Muud nõuded	740 316	509 672	230 644
Laenunõuded	715 776	485 132	230 644
Intressinõuded	24 540	24 540	
Kokku nõuded ja ettemaksed	740 491	509 847	230 644

Lisa 4 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Laenukohustused	1 182 449	1 182 449		
Lühiajalised laenud kokku	1 182 449	1 182 449		
Pikaajalised laenud				
Laenukohustused	1 735 123		1 735 123	
Pikaajalised laenud kokku	1 735 123		1 735 123	
Laenukohustused kokku	2 917 572	1 182 449	1 735 123	
	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Laenukohustused	387 214	387 214		
Lühiajalised laenud kokku	387 214	387 214		
Muud laenukohustused				
Laenukohustused	328 301		328 301	
Muud laenukohustused kokku	328 301		328 301	
Laenukohustused kokku	715 515	387 214	328 301	

Lisa 5 Tööjõukulud

(eurodes)

	2014	2013
Palgakulu	3 728	0
Sotsiaalmaksud	1 230	0
Muud	224	0
Kokku tööjõukulud	5 182	0
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	0

Lisa 6 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2014	31.12.2013
	Nõuded	Nõuded
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	417 061	296 110

2014	Ostud	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	7 321	363 600	209 649

2013	Ostud	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	6 035	123 260	33 000	129 850

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2014	2013
Arvestatud tasu	3 728	0

Lisa 7 Sündmused pärast bilansipäeva

Aruande aastal 2015 suurendame osakapitali kokku 2 000 000 eurole.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 18.03.2015

Tallinna Hoiu-Laenuühistu (registrikood: 11961369) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
GENNADI KROTOV	Juhatuse liige	16.04.2015
ALEKSANDR KOSTIN	Juhatuse liige	16.04.2015
ANNELY OJAMETS	Juhatuse liige	18.03.2015

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Tallinna Hoiu-Laenuühistu liikmetele

Aruanne raamatupidamisaruannete kohta

Oleme auditeerinud Tallinna Hoiu-Laenuühistu raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2014, 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, mis on toodud lehekülgedel 4 kuni 11 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.

Vandeauditiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada oma auditi põhjal arvamust selle raamatupidamise aastaaruande 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 vandeauditiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Nende riskihinnangute tegemisel võtab vandeauditiitor 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.

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

Arvamus

Meie arvates kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Tallinna Hoiu-Laenuühistu finantsseisundit seisuga 31.12.2014 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Asjaolu rõhutamine

Juhime tähelepanu, et Tallinna Hoiu-Laenuühistul on tütaretevõtte aga Tallinna Hoiu-Laenuühistu ei koosta konsolideeritud majandusaasta aruannet lähtudes Raamatupidamise seaduse § 29 lõik 1 punkt 4. Meie arvamus ei ole märkusega selle asjaolu suhtes.

Aruanne muude seadusest tulenevate ja regulatiivsete nõuete kohta

Meie arvates Tallinna Hoiu-Laenuühistu on 31.12.2014 seisuga täitnud Hoiu-Laenuühistu seaduse § 27 ja § 28 nõudmisi.

/digitaalselt allkirjastatud/

Aleksei Kisseljov

Vandeauditiitori number 585

Lahendused Pluss KV OÜ

Auditoorettevõtja tegevusloa number 190

Pärnu mnt 142, 11317 Tallinn

18.03.2015

Audiitorite digitaalallkirjad

Tallinna Hoiu-Laenuühistu (registrikood: 11961369) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ALEKSEI KISSELJOV	Vandeaudiitor	18.03.2015

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2014
Aruandeaasta kasum (kahjum)	35 614
Kokku	35 614
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	35 614
Kokku	35 614

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6630118
E-posti aadress	info@erahoius.ee