

Majandusaasta aruanne

Ärinimi: Tallinna Hoiu – Laenuühistu

Äriregistri kood 11961369

Aadress Jõe 3, Tallinn 10151

Telefon 372 6630118

Elektronpost info@erahoius.ee

Kodulehekülg www.erahoius.ee

Majandusaasta algus 1. jaanuar 2011

Majandusaasta lõpp 31. detsember 2011

Tegevjuht

Audiitor Viktor Kisseljov
372 5 058 668

Lisatud dokumendid

1. Audiitori Järeldusotsus
2. Kasumi jaotamise ettepanek

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	
Tegevjuhtkonna deklaratsioon	4
Konsolideeritud bilanss	5
Konsolideerimata bilanss	6
Konsolideeritud kasumiaruanne	7
Konsolideerimata kasumiaruanne	8
Konsolideeritud rahavoog	9
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	10
Raamatupidamise aastaaruande lisad	
Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid hindamiselused	11
Lisa 2. Nõuded krediitiasutustele	12
Lisa 3. Nõuded klientidele	12
Lisa 4. Viitlaekumised ja ettemaksud tulevaste perioodide kulud	12
Lisa 5. Viitvõlad ja ettemaksud tulevaste perioodide kulud	12
Lisa 6. Võlgnevused klientidele	13
Lisa 7. Maksuvõlad	13
Lisa 8. Muud lühiajalised võlad	13
Lisa 9. Muud tegevustulud	14
Lisa 10. Muud halduskulud	14
Seotud osapooled	15
Tegevjuhtkonna ja nõukogu allkirjad 2011 majandusaasta aruandele	16
Audiitori järeldusotsus	
Majandusaasta kasumi jaotamise aruanne	

VANDEAUDIITOR
VIKTOR
KISSELOV
116

Tegevusaruanne

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

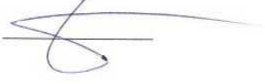
Tallinna Hoiu – Laenuühistu on füüsiliste ja juriidiliste isikute hoiundus, -arveldus, -ja laenundusalaseks teenindamiseks loodud finantsteeimisasutus, mille eesmärgiks on ühestegevuse kaudu liikmetele teenuste osutamine.

Tallinna Hoiu – Laenuühistu on arenev finantsasutus, kes soovib pakkuda oma liikmetele soodsat, saadsat hoiustamisteenust.

Aruandeaastal jätkus tegevus põhikirjajärgsetelt. Tegevus olulisi muudatusi ei toimunud.

Ühistu liikmete arv oli aasta lõpu seisuga 293. Aruandeaastal tuli juurde 151 ja lahkus 5 liiget. Osakapitali suurus seisuga 31.12.2011 on 169004 eur ning sellest oli äriregistris registreeritud 164964 eur.

Tallinna Hoiu – Laenuühistus 2011 aastal ei töötanud ühtegi töötajat. Juhatusel ja nõukogule ei makstud tasu.

Anneli Ojamets	Juhatusesimees		22.05.12
Aleksandr Kostin	Juhatuseliige		22.05.12
Gennadi Krotov	Juhatuseliige		22.05.12



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 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 (01.05.2012), on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;

Tallinna Hoiu – Laenuühistu on jätkuvalt tegutsev.

Anneli Ojamets	juhatuse esimees		22.05.12
Aleksandr Kostin	juhatuse liige		22.05.12
Gennadi Krotov	juhatuse liige		22.05.12



Konsolideeritud bilanss
(eurodes)**Vara**

	<i>Lisa</i>	<i>31.12.2011</i>	<i>31.12.2010</i>
Sularaha /Bank		533	
Nõuded krediitiasutustele		0	
Aktsiad ja osakud		0	
Nõuded klientidele		498 869	
Viitlaekumised ja ettemaksud tuleva		1 432	
Vara kokku		500 834	0

Kohustused ja omakapital

	<i>Lisa</i>	<i>31.12.2011</i>	<i>31.12.2010</i>
Võlgnevus kliendile		308 891	
Muud kohustused		10 702	
Kohustused kokku		319 593	0

Omakapital

Osakapital	169 004	
Registreeritud osakapital	164 964	
Registreerimata osakapital	4 040	
Kohustuslik reservkapital	936	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	11 301	
Omakapital kokku	181 241	0
Kohustused ja omakapital	500 834	0

VANDEAUDIITOR
VIKTOR
KISSELDJOV

[Handwritten signature]

Konsolideerimata bilanss
(eurodes)**Vara**

	<i>Lisa</i>	31.12.2011	31.12.2010
Raha ja pangakontod		531	3 068
Aksiad ja muud väärtpaberid		128 000	
Nõuded krediidiasutustele	2	0	135 618
Nõuded klientidele	3	498 869	686 368
Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	4	1 432	3 794
Vara kokku		628 832	828 848

Kohustused ja omakapital

	<i>Lisa</i>	31.12.2011	31.12.2010
Võlgnevus kliendile	6	308 891	724 582
Muud lühiajalised võlad	8	8 815	0
Maksuvõlad	7	1 887	1 393
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	5	1 299	2 077
Võlad teistele konsolideerimisgrupi ettevõtjatele		129 850	0
Kohustused kokku		450 742	728 052

Omakapital

Osakapital		169 004	99 860
Registreeritud osakapital		164 964	31 956
Registreerimata osakapital		4 040	67 904
Kohustuslik reservkapital		936	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)		8 150	936
Omakapital kokku		178 090	100 796
Kohustused ja omakapital		628 832	828 848



Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)		
	Lisa nr. 31.12.2011 31.12.2010	
Inressitulu	135 270	0
Inressikulu	110 459	0
Neto intressi kasum (-kahjum)	24 811	
Administratiivkulud	37 119	0
Muud halduskulud	37 119	0
Muud tegevustulud	23 609	0
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	11 301	0
Tulumaks		
Aruandeaasta kasum (-kahjum)	11 301	0



Konsolideerimata kasumiaruanne**(eurodes)**

Lisa nr. 31.12.2011 31.12.2010

Ingressitulu		133 417	31 492
Ingressikulu		111 758	17 884
Neto intressi kasum (-kahjum)		21 659	13 608
Administratiivkulud		37 118	16 708
Muud halduskulud	10	37 118	16 708
Muud tegevustulud	9	23 609	4 036
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist		8 150	936
Tulumaks			
Aruandeaasta kasum (-kahjum)		8 150	936



Konsolideeritud rahavoogude aruanne
(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Rahavood äritegevusest		
Puhaskasum	11 301	936
Antud välja laenud	-708 794	-724 715
Hoiused tagasimaksed	-745 507	-14 321
Saadud hoiused	204 606	738 903
Antud välja laenu tagasimaksed	1 005 096	38 347
Makstud intressid	-110 441	-17 883
Saadud intressid	135 269	31 492
Kokku rahavood äritegevusest	-208 470	52 759
Rahavood investeerimistegevusest		
Muud väljamaksed investeerimistegevusest	0	-14 987
Kokku rahavood investeerimistegevusest	0	-14 987
Rahavood finantseerimistegevusest		
Osakapitali sissemaksed	69 293	68 288
Osakapitali väljamaksed	-150	-383
Sisseastumismakstud	1 174	893
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	70 317	68 798
Rahavood kokku	-138 153	106 570
Raha ja raha ekvivalent perioodi algul	138 686	32 116
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-138 153	106 570
Raha ja raha ekvivalent perioodi lõpul	533	138 686

VANDEAUDIITOR
VIKTOR
KISSELDJOV
116



Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne
(eurodes)

	Omakapital	Registreerimata Omakapital	Kohustuslik reserv	Kasum tegevuse algauses	Aruandeaast a kasum	Kokku
Saldo 01.07.2010	31 956	0	0	161	0	32 117
Aruandeperioodi pühaskasum	0	0	0	-161	936	775
Reservkapitali suurendamine	0	0	0	0	0	0
Omakapitali suurenemine	0	68 288	0	0	0	68 288
Omakapitali vähenemine	0	-384	0	0	0	-384
Saldo 31.12.2010	31 956	67 904	0	0	936	100 796

Aruandeperioodi pühaskasum	0	0	0	0	11 301	11 301
Reservkapitali suurendamine	0	0	936	0	0	936
Omakapitali suurenemine	133 008	4 040	0	0	0	137 048
Omakapitali vähenemine	0	-67 904	0	0	0	-67 904
Saldo 31.12.2011	164 964	4 040	936	0	11 301	181 241

116
VANDERKAMP
KISSELDORF
VANDERKAMP
KISSELDORF

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

Tallinna Hoiu – Laenuühistu 2011. 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. Ettemakstud 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

eurodes

	31.12.2011	31.12.2010
Nõudmiseni hoius Swedbangas	0	99 389
Nõudmiseni hoius Swedbangas deposiit	0	36 229
Kokku	0	135 618

Lisa 3. Nõuded klientidele

	31.12.2011	31.12.2010
Laenud äriühingutele	498 869	686 368
Kokku	498 869	686 368

Lisa 4. Viitlaekumised ja ettemaksud tulevaste perioodide kulud

	31.12.2011	31.12.2010
Intressinõuded	1 432	3 794
Kokku	1 432	3 794

Lisa 5. Viitvõlad ja ettemaksud tulevaste perioodide tul

	31.12.2011	31.12.2010
Intressivõlad	1 299	2 077
Kokku	1 299	2 077

VANDEAUDIITOR
VIKTOR
KISSELJOV

146


Lisa 6. Võlgnevused klientidele

eurodea

	31.12.2011	31.12.2010
Võlgnevused äriühingutele	125 210	1 917
Võlgnevused eraisikutele	183 681	722 665
Kokku	308 891	724 582

Lisa 7. Maksuvõlad

	31.12.2011	31.12.2010
Tulumaks eraisikust (intressidest)	1385	1393
Muud maksud	182	
Intress	9	
Käibemaks	311	
Kokku	1 887	1 393

Lisa 8. Muud lühiajalised võlad

	31.12.2011	31.12.2010
Võlad tarnijatele	3 280	0
Ostjate ettemaksed teenuste eest	5 535	0
Kokku	8 815	0

VANDEAUDIITOR
VIKTOR
KISSELOV
116

Lisa 9. Muud tegevustulud

	31.12.11	31.12.2010
Konsultatsiooni teenused	0	3 068
Vahendustasu	22435	0
Sisseastumistasud	1174	893
Muud tegevustulud	0	75
Kokku	23 609	4 036

Lisa 10. Muud halduskulud

	2011	2010
Kantseleikulud		276
Osalemistasu		460
Pangateenused	358	84
Raamatupidamise ja audiitori teenused	3679	2 916
Reklaamikulud	28128	12 401
Riigilõiv	259	19
Koolitus		64
Raamatupidamisprogrammi kulud	24	190
Postikulud	1261	32
Tõlgeteenused	51	207
Viivised maksude eest	9	
Tulumaks kingituste eest lisa 6 TSD	1760	
Valuutakursi vahe		59
Ruumide üürikulud	554	
Muud kulud	513	
Õigusteenused	522	
Kokku	37 118	16 708

VANDEAUDIITOR
VIKTOR
KISSELOOV

116

31.12.11

Nõuded Kohustused

Emaettevõtja		131149
Tütarettevõtjad	131149	

2011

Tulud Kulud

Emaettevõtja		1299
Tütarettevõtjad	1299	

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud soodustused:

Arvestatud tasu: 0

Muud olulised soodustused: 0

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Tallinna Hoiu-Laenuühistu liikmetele

Oleme auditeerinud Tallinna Hoiu-Laenuühistu raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2011, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisaidsid. 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.

Vandeauditori 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). Lõigus „Arvamuse avaldamisest loobumise alus“ kirjeldatud asjaolude tõttu puudub meil alus auditiarvamuse andmiseks.

Arvamuse avaldamisest loobumise alus

Auditi käigul oli tuvastatud, et Tallinna Hoiu-Laenuühistu ei täitnud Hoiu-Laenuühistu seaduses (§27 lõik 1 punktid 1 ja 5 ning § 28 lõik 9) sätestatud nõudmisi.

Arvamus

Lõigus „Arvamuse avaldamisest loobumise alus“ kirjeldatud asjaolude märkimisväärsuse tõttu puudub meil alus auditiarvamuse andmiseks. Seega ei avalda me arvamust kaasatud Tallinna Hoiu-Laenuühistu raamatupidamise aastaaruande kohta.

Viktor Kisseljov

Vandeauditori number 116

Lahendused Pluss KV OÜ

Auditoorettevõtja tegevusloa number 190

Paavli 6a, 10412 Tallinn

22.05.2012



Aruande elektroonilised kinnitused

Tallinna Hoiu-Laenuühistu (registrikood: 11961369) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Kinnitaja nimi	Kinnitaja roll	Kinnituse andmise aeg
Annely Ojamets	Juhatuse liige	19.06.2012

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Krediidiasutused (pangad)	64191	135270	100.00%	Jah

Sidevahendid

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