

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2015

aruandeaasta lõpp: 31.12.2015

ärinimi: Eesti Ühistuliising OÜ

registrikood: 11317579

tänav a nimi, maja number: Pärnu mnt 326

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 11611

telefon: +372 7407132

e-posti aadress: info@yhistupank.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	11
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	12
Lisa 4 Varud	13
Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud	13
Lisa 6 Kinnisvarainvesteeringud	13
Lisa 7 Materiaalne põhivara	14
Lisa 8 Laenukohustused	15
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	16
Lisa 10 Müügitulu	16
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	17
Lisa 12 Tööjõukulud	17
Lisa 13 Intressikulud	17
Lisa 14 Muud finantstulud ja -kulud	17
Lisa 15 Seotud osapooled	18
Aruande allkirjad	19
Vandeauditori aruanne	20

Tegevusaruanne

Eesti Ühistuliising OÜ on Tartu Hoiu-laenuühistu tütarettevõtja, mille eesmärk on läbi teenuste pakkumise teenida omanikule kasumit. Kuna omaniku ehk Tartu Hoiu-laenuühistu omanikeks on omakorda eestimaalastest liikmed, on lõplikuks kasusaajaks Eesti rahvas.

Eesti riigisektori tegevus ettevõtluse ja tootmise jaoks sobiva keskkonna loomisel tekitab tõsist muret ja on sellisena ohuks Eesti riigi ja rahva kestmisele ja arengule. See on ka peamine makromajanduslik risk, mis omakorda mõjutab kõiki Eestis tegutsevaid inimesi ja ettevõtteid, samuti riigisektorit ennast. Eesti Ühistuliising OÜ on teinud omalt poolt kõik võimaliku, et tänasest makromajanduslikust paratamatusest hoolimata siiski kestma jääda, areneda ja oma eesmärk saavutada.

2015. majandusaastal oli osaühingu Eesti Ühistuliising (EÜL) põhitegevusalaks liisingute (peamiselt kasutusrendi vormis) andmine. Liisinguandmisel keskendub EÜL suures osas juriidilistest isikutest klientidele. Erasisikutele on EÜL liisingusse andnud peamiselt autosid, juriidilistele isikutele lisaks autodele ehitus- ja põllutöötehnikat, ettevõtluse ja tööstuse sisseseadeid jne.

Lisaks osutab EÜL haldusteenuseid Tartu Hoiu-laenuühistule ja konsolideerimisgrupi teistele liikmetele ning haldab ja arendab Tartu Hoiu-laenuühistu büroosid.

2015. majandusaastal töötajaid polnud. Juhatus koosneb kolmest liikmest, kes tegutsesid ühiskondlikel alustel. Juhatuse liikmetele 2015. a. tasusid ei makstud. 2016. a. plaanitakse majandustegevust jätkata samal tegevusalal.

Finantssuhtarvud 2014. ja 2015. majandusaasta kohta:

Suhtarv	2015	2014
ROE	-	3,48%
ROA	-	0,45%
Võla suhtarv	993,79%	678,34%
Kapitaliseerituse kordaja	0,88	0,83

ROE (%) = Puhaskasum / Omakapital

ROA (%) = Puhaskasum / Varad

Võla suhtarv (%) = Kohustused / Omakapital

Kapitaliseerituse kordaja = Pikaajalised kohustused / (Pikaajalised kohustused + Omakapital)

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	321	28	2
Nõuded ja ettemaksed	89 034	33 541	3
Varud	18 528	31 775	4
Kokku käibevara	107 883	65 344	
Põhivara			
Finantsinvesteeringud	27 525	13 525	5
Nõuded ja ettemaksed	145 437	37 783	3
Kinnisvarainvesteeringud	696 284	465 822	6
Materiaalne põhivara	1 037 968	855 379	7
Kokku põhivara	1 907 214	1 372 509	
Kokku varad	2 015 097	1 437 853	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	442 342	249 391	8
Võlad ja ettemaksed	53 743	70 739	9
Kokku lühiajalised kohustused	496 085	320 130	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	1 334 782	932 990	8
Kokku pikaajalised kohustused	1 334 782	932 990	
Kokku kohustused	1 830 867	1 253 120	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	176 000	176 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	8 733	2 304	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-503	6 429	
Kokku omakapital	184 230	184 733	
Kokku kohustused ja omakapital	2 015 097	1 437 853	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Müügitulu	377 098	244 549	10
Muud äritulud	2 199	15 517	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-2 506	-4 069	
Mitmesugused tegevuskulud	-142 087	-66 246	
Tööjõukulud	0	-265	12
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-224 794	-166 727	
Muud ärikulud	0	-177	
Kokku ärikasum (-kahjum)	9 910	22 582	
Intressikulud	-130 801	-79 143	13
Muud finantstulud ja -kulud	120 388	62 990	14
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-503	6 429	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-503	6 429	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2015	2014	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	9 910	22 582	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	224 794	166 727	7
Kokku korrigeerimised	224 794	166 727	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-94 753	107 010	
Varude muutus	13 247	-27 820	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-16 996	-425 788	
Kokku rahavood äritegevusest	136 202	-157 289	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-176 464	-759 473	7
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	57 045	50 246	7
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	-107 718	-350 620	
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-14 000	-10 962	5
Laekunud intressid	120 388	62 990	14
Muud laekumised investeerimistegevusest	6 925	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-113 824	-1 007 819	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	719 938	3 064 625	
Saadud laenude tagasimaksed	-615 195	-2 023 292	
Makstud intressid	-126 828	-26 552	
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	0	150 000	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-22 085	1 164 781	
Kokku rahavood	293	-327	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	28	355	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	293	-327	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	321	28	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2013	2 556	23 444	2 304	28 304
Aruandeaasta kasum (kahjum)			6 429	6 429
Emiteeritud osakapital	173 444	-23 444		150 000
31.12.2014	176 000		8 733	184 733
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-503	-503
31.12.2015	176 000		8 230	184 230

Seisuga 31.12.2015 on osaühingu registreeritud osakapital 176 000€. Osa iga euro annab osanikule ühe hääle. Tartu Hoiu-laenuühistul on 176 000 häält 176 000 häälest.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

2015. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud täiseurodes.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Seoses 2014. aasta andmete raamatupidamise toimkonna juhenditega kooskõlla viimisega on informatsiooni esitusviis muutunud.

Informatsiooni esitusviis 2015. a aruandes 2014. a andmete kohta on muutunud järgnevalt:

Lisarea nimetus	31.12.2014	Muutus	31.12.2014
Mõju bilansile seisuga 31.12.2014			
Raha	128	-100	28
Nõuded ja ettemaksed (käibevara)	5 448	28 093	33 541
Varud	887 088	-855 313	31 775
Nõuded ja ettemaksed (põhivara)	0	37 783	37 783
Kinnisvarainvesteeringud	457 925	7 897	465 822
Materiaalne põhivara	45 118	810 261	855 379
Laenukohustused (lühiajaline)	472 353	-222 962	249 391
Võlad ja ettemaksed (lühiajaline)	50 015	20 724	70 739
Laenukohustused (pikaajalised)	710 028	222 962	932 990
Aruandeaasta kasum	-1 468	7 897	6 429
Mõju kasumiaruandele 2014. a			
Müügitulu	32 663	211 886	244 549
Muud äritulud	51 749	-36 232	15 517
Valmis- ja lõpetamata toodangu varude jääkide muutus	13 766	-13 766	0
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-61	-4 008	-4 069
Mitmesugused tegevuskulud	-57 515	-8 731	-66 246
Põhivara kulum ja väärtuse langus	1 030	-167 757	-166 727
Muud ärikulud	-26 505	26 328	-177
Intressikulud	-79 320	177	-79 143
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-1 468	7 897	6 429

Mõju rahavoogudele 2014. a			
Ärikasum	14 862	7 720	22 582
Põhivara kulum ja väärtuse langus	0	166 727	166 727
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	17 687	89 323	107 010
Varude muutus	-583 013	555 193	-27 820
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	43 665	-469 453	-425 788
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-32 536	-726 937	-759 473
Laekunud materiaalse ja immateriaalse põhivara müügist	110 999	-60 753	50 246
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	-342 723	-7 897	-350 620
Saadud laenud	1 921 137	1 143 488	3 064 625
Saadud laenude tagasimaksed	-1 317 213	-706 079	-2 023 292
Makstud intressid	-79 320	52 768	-26 552
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	44 555	-44 200	355
Raha ja ekvivalendid perioodi lõpus	128	-100	28
Kokku rahavood	-44 427	44 100	-327

Raha

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse bilansis ja rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit), kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite ning paigutusi rahaturufondidesse ja muudesse üllikviidsetesse fondidesse, eeldusel, et fond investeerib finantsvaradesse, mis vastavad raha ja raha ekvivalentide mõistele.

Finantsinvesteeringud

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse (v.a. osalused tütar- ja sidusettevõtetes) kajastatakse õiglases väärtuses, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumiaruandes. Aktsiaid ja muid omakapitaliinstrumente, mis ei ole avalikult kaubeldavad ja mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata, kajastatakse soetusmaksumuse meetodil (s.t. soetusmaksumus miinus võimalikud allahindlused).

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenunõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuv summas. Pikaajaliste finantsvarade korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse finantsvara algselt arvele saadaoleva tasu õiglases väärtuses, arvestades järgmistel perioodidel intressitulu sisemise intressimäära meetodil.

Varud

Varud võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostukulutustest, tootmiskulutustest ja muudest kulutustest, mis on vajalikud varude viimiseks nende olemasolevasse asukohta ja seisundisse. Varude kuluks kandmisel kasutatakse individuaalse hindamise meetodit. Varud kajastatakse bilansis nende soetusmaksumuses või neto realiseerimisväärtuses, sõltuvalt sellest, kumb on madalam. Neto realiseerimisväärtus on toote hinnanguline müügihind tavapärase äritegevuse käigus, millest on maha arvatud hinnangulised kulutused, mis on vajalikud toote müügi valmidusse viimiseks ja müügi sooritamiseks.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteering võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis sisaldab ka soetamisega otseselt seonduvaid kulutusi.

Kinnisvarainvesteeringud, mille õiglast väärtust on võimalik usaldusväärselt hinnata mõistliku kulu ja pingutusega, kajastatakse pärast arvelevõtmist õiglasest väärtusest. Õiglase väärtuse muutusest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes. Kinnisvarainvesteeringud, mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata mõistliku kulu ja pingutusega, kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud allahindlused väärtuse langusest. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale kinnisvarainvesteeringu objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust elueast. Ettevõtte kinnisvarainvesteeringuteks on maa, mida ei amortiseerita. Kui on märke sellest, et varaobjekti eluiga või lõppväärtus on oluliselt muutunud, tehakse muudatused vara amortiseerimises edasiulatuvalt.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja soetamisega otseselt seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja –asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust elueast. Kasulike eluigade vahemikud on materiaalse põhivara gruppidele järgmised:

Põhivara arvelevõtmise alampiir 30€

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Transpordivahendid	1-5 aastat
Arvutid ja arvutisüsteemid	3-5 aastat
Muud masinad ja seadmed	1-10 aastat
Muu materiaalne põhivara	1-5 aastat

Maad ei amortiseerita.

Kui on märke sellest, et varaobjekti eluiga või lõppväärtus on oluliselt muutunud, tehakse muudatused vara amortiseerimises edasiulatuvalt.

Rendid

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina.

Ettevõtte kui rendileandja

Kapitalirendi alusel väljarenditud vara kajastatakse bilansis nõudena kapitalirenti tehtud netoinvesteeringu summas (võrdub saadaolevate rendimaksete nüüdiseväärtusega, pluss renditava vara garanteerimata jääkväärtus rendiperioodi lõpuks). Rentnikult saadavad rendimaksud jagatakse kapitalirendinõude põhiosa tagasimakseteks ja finantstuluks. Finantstulu jagatakse rendiperioodile arvestusega, et rendileandja tuluse määr on igal ajahetkel kapitalirendi netoinvesteeringu jäägi suhtes sama. Rendilepingute sõlmimisega kaasnevad esmased otsekulutused (komisjonitasud ja notaritasud), mis jäävad rendileandja kanda, võetakse arvesse rendi sisemise intressimäära ja kapitalirendinõude arvestusel ning kajastatakse tulu vähendusena rendiperioodi jooksul.

Kasutusrendi tingimustel väljarenditud vara kajastatakse bilansis tavakorras, analoogselt muule ettevõtte bilansis kajastatavale varale. Kasutusrendimaksud kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt tuluna.

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglasest väärtusest (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustustelt intressikulu sisemise intressimäära meetodil. Finantskohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast, kui ettevõttel pole tingimusteta õigust kohustuse tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva või kui laenuandjal oli õigus bilansipäeval finantskohustus tagasi kutsuda laenulepingus sätestatud tingimuste rikkumise tõttu.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on läinud üle müüjalt ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline. Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järel, või juhul kui teenus osutatakse pikema ajaperioodi jooksul, siis lähtudes valmidusastme meetodist.

Maksustamine

Ettevõtte tulumaks

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Alates 1.01.2008 on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 21/79 ja alates 1.01.2015 20/80 väljamakstavalt netosummalt.

Seotud osapooled

Ettevõtte seotud osapooled on:

- omanik (emaettevõtte ning emaettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud);
- teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted (s.h emaettevõtte teised tütarettevõtted);
- tegev- ja kõrgem juhtkond;
- eespool loetletud isikute lähedased pereliikmed ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Raha kommertspankades	321	28
Kokku raha	321	28

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	66 533	66 533		
Ostjatelt laekumata arved	66 533	66 533		
Nõuded seotud osapoolte vastu	100	100		
Muud nõuded	164 478	22 378	100 933	41 167
Laenunõuded	51 311	10 378	40 933	
Viitlaekumised	113 167	12 000	60 000	41 167
Ettemaksed	3 360	23		3 337
Tulevaste perioodide kulud	3 337			3 337
Muud makstud ettemaksed	23	23		
Kokku nõuded ja ettemaksed	234 471	89 034	100 933	44 504

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	15 210	15 210		
Ostjatelt laekumata arved	15 210	15 210		
Nõuded seotud osapoolte vastu	400	400		
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	10 353	10 353		
Muud nõuded	41 716	7 270	34 446	
Laenunõuded	38 550	4 104	34 446	
Viitlaekumised	3 166	3 166		
Ettemaksed	3 645	308		3 337
Tulevaste perioodide kulud	3 337			3 337
Muud makstud ettemaksed	308	308		
Kokku nõuded ja ettemaksed	71 324	33 541	34 446	3 337

Nõuded seotud osapoolte vastu all on kajastatud Tartu Hoiu-laenuühistusse paigutatud hoius summas 100 eurot tähtajaga 1 aasta.

Laenunõuete all on kajastatud diskonteeritud kapitalirendinõuded tähtajaga 2019 ja intressimääraga 8%.

Lisa 4 Varud

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Müügiks ostetud kaubad	18 528	27 908
Varud edasimüügiks	18 528	27 908
Ettemaksed varude eest	0	3 867
Ettemaksed varude eest	0	3 867
Kokku varud	18 528	31 775

Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

		Kokku
	Aktsiad ja osad	
31.12.2013	2 563	2 563
Soetamine	10 962	10 962
31.12.2014	13 525	13 525
		Kokku
	Aktsiad ja osad	
31.12.2014	13 525	13 525
Soetamine	14 000	14 000
31.12.2015	27 525	27 525

Pikajalise finantsinvesteeringuna on kajastatud Tartu Hoiu-laenuühistusesse sissemakstud osakapital (27 000€), Eesti Masinaühistusesse sissemakstud osakapital (500€) ja Vastastikusesse Garantiühistusesse sissemakstud osakapital (25€), mis annab osaühingule Tartu Hoiu-laenuühistus ühe hääle (2015. a lõpu seisuga umbes 2100 häälest), Eesti Masinaühistus ühe hääle (2015. a lõpu seisuga kokku kolmest häälest), Vastastikusesse Garantiühistus ühe hääle (2015. a lõpu seisuga kokku 42 häälest).

Tartu Hoiu-laenuühistusesse sissemakstud osakapital on vajalik, et olla Ühistu liige, sh saada õigus laenata Ühistust kuni 20-kordse sissemakstud osakapitali ulatuses.

Vastastikusesse Garantiühistusesse ja Masinaühistusesse sissemakstud osakapital on vajalik, et olla nende ühistute liige, osaleda vajalikus ühistegevuses ja saada nende pakutavaid teenuseid.

Lisa 6 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Õiglase väärtuse meetod	
31.12.2014	465 822
Ostud ja parendused	221 462
Ümberklassifitseerimised	9 000
31.12.2015	696 284

	2015	2014
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	52 733	31 592
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	61 112	30 813

Kinnisvarainvesteeringuteks on elumumaa Elvas, büroo- ja kaubandushoone Narva kesklinnas, rajatav majutushoone Tallinnas Pirital ja kaks kontoripinda Tartus Jaama tänaval.

Lisa 7 Materiaalne põhivara

(eurodes)

							Kokku
	Maa				Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	
		Transpordi- vahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed			
31.12.2013							
Soetusmaksumus	0	326 517	5 911	14 420	346 848	136 650	483 498
Akumuleeritud kulum		-138 713	-2 398	-5 351	-146 462	-24 157	-170 619
Jääkmaksumus	0	187 804	3 513	9 069	200 386	112 493	312 879
Ostud ja parendused	64 357	323 495	6 671	32 456	362 622	332 494	759 473
Maa ja varem kasutusel olnud ehitiste ost	64 357						64 357
Muud ostud ja parendused		323 495	6 671	32 456	362 622	332 494	695 116
Amortisatsioonikulu		-65 935	-2 061	-4 530	-72 526	-94 200	-166 726
Müügid		-42 010			-42 010	-8 237	-50 247
31.12.2014							
Soetusmaksumus	64 357	608 002	12 582	46 876	667 460	460 907	1 192 724
Akumuleeritud kulum		-204 648	-4 459	-9 881	-218 988	-118 357	-337 345
Jääkmaksumus	64 357	403 354	8 123	36 995	448 472	342 550	855 379
Ostud ja parendused		77 237	114	44 161	121 512	54 952	176 464
Muud ostud ja parendused		77 237	114	44 161	121 512	54 952	176 464
Amortisatsioonikulu		-91 668	-2 345	-11 136	-105 149	-119 645	-224 794
Müügid		-53 712			-53 712	-3 333	-57 045
Muud muutused						287 964	287 964
31.12.2015							
Soetusmaksumus	64 357	631 527	12 696	91 037	735 260	785 127	1 584 744
Akumuleeritud kulum		-296 316	-6 804	-21 017	-324 137	-222 639	-546 776
Jääkmaksumus	64 357	335 211	5 892	70 020	411 123	562 488	1 037 968

Müüdnud materiaalne põhivara müügihinna

	2015	2014
Masinad ja seadmed	57 045	50 246
Transpordivahendid	53 712	42 010
Muud masinad ja seadmed	3 333	8 236
Kokku	57 045	50 246

Lisa 8 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Sihtotstarbelised laenud	1 777 124	442 342	795 511	539 271	6,5-7%	EUR	2016-2024
Pikaajalised laenud kokku	1 777 124	442 342	795 511	539 271			
Laenukohustused kokku	1 777 124	442 342	795 511	539 271			
	31.12.2014	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Sihtotsatabelised laenud	1 182 381	249 391	667 362	265 628	6,5-7%	EUR	2016-2024
Pikaajalised laenud kokku	1 182 381	249 391	667 362	265 628			
Laenukohustused kokku	1 182 381	249 391	667 362	265 628			

Sihtotstarbelised laenud on võetud emaettevõtjalt ja samasse konsolideerimisgruppi kuuluvatelt ettevõtjatelt.

31.12.2015 seisuga 529 036€ ulatuses (laen emaettevõtjalt) on tagatiseks hüpoteek, registerpandid, tagatisloovutamine osaühingu kinnisvarale, 1 248 088€ ulatuses on laenud (laenud juriidilistelt isikutelt) tagatiseta.

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	9 935	9 935
Maksuvõlad	162	162
Saadud ettemaksed	32 153	32 153
Tulevaste perioodide tulud	25 000	25 000
Muud saadud ettemaksed	7 153	7 153
Võlgnevus aruandvatele isikutele	11 493	11 493
Kokku võlad ja ettemaksed	53 743	53 743
	31.12.2014	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	60 676	60 676
Saadud ettemaksed	3 709	3 709
Muud saadud ettemaksed	3 709	3 709
Võlgnevus aruandvatele isikutele	6 354	6 354
Kokku võlad ja ettemaksed	70 739	70 739

Lisa 10 Müügitulu

(eurodes)

	2015	2014
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	377 098	244 549
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	377 098	244 549
Kokku müügitulu	377 098	244 549
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Raamatupidamisteenus ja büroode rent	165 785	84 412
Kasutusrendite andmine	211 313	160 137
Kokku müügitulu	377 098	244 549

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2015	2014
Üür ja rent	61 112	30 813
Mitmesugused bürookulud	46 865	12 738
Telefon ja side	7 436	10 476
Kontoritarbed	22 755	11 199
Riigilõiv	2 311	796
Pangaateenus	30	95
Muud teenused	1 412	0
Ostetud kütus	0	61
Kindlustuskulu	0	68
Muud	166	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	142 087	66 246

Lisa 12 Tööjõukulud

(eurodes)

	2015	2014
Palgakulu	0	198
Sotsiaalmaksud	0	67
Kokku tööjõukulud	0	265
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	0	1

Osaühingul aruandeperioodil töötajaid polnud.

Lisa 13 Intressikulud

(eurodes)

	2015	2014
Intressikulu laenudelt	130 801	79 143
Kokku intressikulud	130 801	79 143

Lisa 14 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2015	2014
Intressitulu liisingtegevusest	120 388	62 990
Kokku muud finantstulud ja -kulud	120 388	62 990

Lisa 15 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Tartu Hoiu-laenuühistu
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2015		31.12.2014	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Emaettevõtja	162 353	554 379	24 518	223 434
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad		1 248 087	300	959 223

2015	Ostud	Müügid	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Emaettevõtja	0	147 424	520 550	216 672
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	4 356	9 899	197 388	398 524

2014	Ostud	Müügid	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Emaettevõtja	0	52 368	1 717 443	1 956 050
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	0	7 670	1 347 182	67 243

Seotud osapoolte vastu olevate nõuete osas pole 2015. a. nii nagu ka 2014. a. moodustatud allahindluseid.

Soodustusi kellelegi ei tehtud.

Emaettevõtjasse tehtud osakapitali sissemakse on toodud lisas 4, emaettevõtja tehtud osakapitali sissemakse osahüingusse on toodud omakapitali muutuste aruandes.

Juhatuse liikmetega teenistuslepingu ennetähtaegsel lõpetamisel ei kaasneks ettevõttele lahkumishüvitise maksmise kohustust.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 08.06.2016

Eesti Ühistuliising OÜ (registrikood: 11317579) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ANDRO ROOS	Juhatuse liige	08.06.2016
ERKI PISUKE	Juhatuse liige	08.06.2016
MÄRT RIINER	Juhatuse liige	08.06.2016

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Eesti Ühistuliising OÜ ainuosanikule

Oleme üle vaadanud Eesti Ühistuliising OÜ raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2015, nimetatud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta koostatud kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet, raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Ülevaadatud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 4 kuni 18.

Juhtkonna vastutus raamatupidamisaruannete eest

Juhtkond vastutab selle eest, et see raamatupidamise aastaaruanne koostatakse ja esitatakse õiglaselt kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga, ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks sellise raamatupidamise aastaaruande koostamiseks, mis on vaba olulisest, kas pettusest või veast tingitud väärkajastamisest.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada kokkuvõtte raamatupidamise aastaaruande kohta. Ülevaatus viidi läbi kooskõlas ülevaatuse töövõttude rahvusvahelise standardiga (ISRE) (Eesti) 2400 (muudetud) *Möödunud perioodide finantsaruannete ülevaatamise teenus*. ISRE (Eesti) 2400 (muudetud) nõuab meilt kokkuvõtte tegemist selle kohta, kas me oleme saanud teadlikuks millestki, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne tervikuna ei ole kõigis olulistes osades koostatud kooskõlas rakendatava finantsaruandluse raamistikuga. Selle standardi kohaselt oleme ka kohustatud järgima asjassepuutuvaid eetikanõudeid.

Raamatupidamise aastaaruande ülevaatus kooskõlas ISRE (Eesti) 2400-ga (muudetud) on piiratud kindlust andev töövõtt. Ülevaatuse käigus viiakse läbi protseduurid, mis eelkõige tähendab järelepäringute tegemist juhtkonnale ja teistele isikutele majandusüksuses (nagu asjakohane) ja analüütiliste protseduuride rakendamist, ning hangitud tõendusmaterjali hindamist.

Ülevaatuse käigus läbiviidud protseduurid on palju vähem mahukad kui rahvusvaheliste auditeerimise standarditega kooskõlas tehtud auditi käigus läbiviidud protseduurid. Seetõttu ei avalda me nende finantsaruannete kohta auditiarvamust.

Kokkuvõtte

Ülevaatuse põhjal ei saanud me teadlikuks millestki sellisest, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne ei esita kõigis olulistes osades õiglaselt Eesti Ühistuliising OÜ finantsseisundit seisuga 31.12.2015 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Muu asjaolu

Oma kokkuvõtet modifitseerimata juhime tähelepanu, et ettevõtte lühiajalised kohustused ületavad käibevarasid ca 4,6 korda. Nimetatud asjaolu võib põhjustada ettevõttele raskusi kohustuste õigeaegsel tasumisel.

Ettevõtte 31. detsembril 2014. aastal lõppenud aasta vastavad arvandmed on auditeerimata.

Meie arvamus ei ole märkusega nende asjaolude suhtes.

/digitaalselt allkirjastatud/

Krista Vainola

Vandeaudiitori number 444

KV Auditeerimine OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 120

Pärnu mnt 141-39, Tallinn 11314

08.06.2016

Audiitorite digitaalallkirjad

Eesti Ühistuliising OÜ (registrikood: 11317579) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KRISTA VAINOLA	Vandeaudiitor	08.06.2016

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	8 733
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-503
Kokku	8 230
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	8 230
Kokku	8 230

Aruandeaasta kahjum määrata eelmiste perioodide jaotamata kasumi koosseisu.

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	8 733
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-503
Kokku	8 230
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	8 230
Kokku	8 230

Aruandeaasta kahjum määrata eelmiste perioodide jaotamata kasumi koosseisu.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata äritegevust abistavad tegevused	82991	376098	99.73%	Jah
Segapõllumajandus	01501	1000	0.27%	Ei

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
TARTU HOIU-LAENUÜHISTU	11319532	Eesti	176000 EUR

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 7407132
E-posti aadress	info@yhistupank.ee