



KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2014

aruandeaasta lõpp: 31.12.2014

ärinimi: TARTU HOIU-LAENUÜHISTU

registrikood: 11319532

tänava/talu nimi, Raekoja plats 20
maja ja korteri number:

linn: Tartu linn

maakond: Tartu maakond

postisihtnumber: 51004

telefon: +372 7407132

e-posti aadress: info@yhistupank.ee

veebilehe aadress: www.ühistupank.ee



Sisukord

Tegevusaruanne.....	4
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne	8
Konsolideeritud bilanss	8
Konsolideeritud kasumiaruanne	9
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	10
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	11
Raamatupidamise aastaaruande lisad	12
Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	12
Lisa 2. Raha.....	17
Lisa 3. Lühiajalised finantsinvesteeringud	17
Lisa 4. Nõuded ja ettemaksed	17
Lisa 5. Nõuded ostjate vastu	19
Lisa 6. Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	19
Lisa 7. Muud nõuded.....	19
Lisa 8. Varud	20
Lisa 9. Pikaajalised finantsinvesteeringud	20
Lisa 10. Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	21
Lisa 11. Kinnisvarainvesteeringud	23
Lisa 12. Materiaalne põhivara	23
Lisa 13. Immateriaalne põhivara	24



Lisa 14. Laenukohustused	24
Lisa 15. Võlad ja ettemaksed	25
Lisa 16. Muud võlad.....	26
Lisa 17. Tingimuslikud kohustused ja varad.....	27
Lisa 18. Osakapital	27
Lisa 19. Konsolideeritud intressi- ja müügitulu	28
Lisa 20. Muud äritulud	29
Lisa 21. Konsolideeritud intressi- ja müügikulu	29
Lisa 22. Mitmesugused tegevuskulud	29
Lisa 23. Tööjõukulud	30
Lisa 24. Muud ärikulud	30
Lisa 25. Muud finantstulud ja -kulud	30
Lisa 26. Seotud osapooled.....	31
Lisa 27. Sündmused pärast bilansipäeva.....	31
Lisa 28. Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded.....	32
Konsolideerimata bilanss	32
Konsolideerimata kasumiaruanne	33
Konsolideerimata rahavoogude aruanne	34
Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne	35
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital.....	35

Tegevusaruanne

Ülevaade organisatsioonist

Tartu Hoiu-laenuühistu on ühistuline finantseerimisasutus. Ühistul on kaks kontorit: peakontor Tartus aadressil Raekoja plats 20 ning kontor Tallinnas aadressil Pärnu mnt 326. Avamisel on kontor Narvas aadressil Tallinna mnt 14, kus käivad hetkel Ühistumaja ümberehitustööd. Tallinna ja Tartu kontorit juhivad palgalised kontorijuhatajad.

Aastast 2011 tegutseb Tartu Hoiu-laenuühistuga samades ruumides Eesti Korterühistute Hoiu-laenuühistu, mille juhatuse liikmed on tegevad ka Tartu Hoiu-laenuühistu kliendihalduses, sh võlamenetluse ja raamatupidamisarvestuse korraldamisel. Selliselt hoitakse kokku tegevuskuludelt. Ühistu tütarettevõtja Lõuna Kindlustusmaakler OÜ personal teenindab ja nõustab Tartu Hoiu-laenuühistu liikmeid kindlustusküsimustes. Lõuna Kindlustusmaakleri kontor asub Tartu Hoiu-laenuühistuga samades ruumides nii Tartus kui Tallinnas. Osade liisingute andmine toimub ühistu tütarettevõtte Eesti Ühistuliising OÜ vahendusel. Grupi haldusettevõtteks on Eesti Ühistuhaldus OÜ. Ühistu kinnisvara haldab Eesti Ühistumajad OÜ. Ühistule kuulub metsakinnistu Harjumaal. 2014. aastal asuti seal tegelema metsamajandamisega. Samuti püüab Ühistu toetada ja teistele eeskujuks kõrvaltegevusena viljeleda põllumajanduslikku tootmist.

2014. aastal loodi Ühistu ja Ühistu liikmete õigusalaselt teenindamiseks ja kaitsmiseks mõeldud Ühistu õigusbüroo OÜ. Samuti asutas Ühistu tütarettevõtja Eesti Ühistuenergia OÜ, mis tegeleb Ida-Virumaal ühistulise tuulepargi arendamisega. Eesti Ühistuenergia tegevust rahastavad peaaesjalikult Tartu Hoiu-laenuühistu energiahoiustajad.

Tartu Hoiu-laenuühistut juhib 3-liikmeline palgaline juhatuse: Andro Roos (esimees), Erki Pisuke (peajurist), Märt Riiner (kindlustusdirektor, laenukomitee esimees). Nõukogu rolliks on kindlustada ühistu juhtimise stabiilsus, nõukogu liikmed osalevad ühistu töös töötasu saamata. Nõukogu koosneb kolmest liikmest: Valter Haamer (esimees), Mart Vihmand, Elle Roos. Ühiskondlikus korras tegutseb ka 3-liikmeline



revisjonikomisjon: Taavi Juursalu (esimees), Addold Mossin, Kristine Kuiv.

Laenutaotlusi arutab ning laenuandmise otsustab kolmeliikmeline ühiskondlikus korras tegutsev laenukomitee koosseisus Märt Riiner (esimees), Peep Bušin (komitee haldur), Erki Pisuke.

Tartu Hoiu-laenuühistu kuulub Eesti Hoiu-laenuühistute Liitu ning Eesti Ühistegelisse Liitu.

Tähtsamad sündmused jooksva majandusaastal

2014. aastal nii hoiuste, laenude, garantiide, faktooringute kui liisingute mahud kasvasid. Ühistu võtab liikmetelt vastu tähtajalisi, Sofi, kulla-, energia- ja escrow hoiuseid. Laenusid väljastatakse nii era- kui juriidilistele isikutele. Ühistu on peamiselt keskendunud eestimaistele tootmis- ja eksportivatele ettevõtetele äri-laenude ja faktooringute andmisele. Teiseks tähtsaks suunaks on eraisikutele antav tarbesõidukite liising. Vähemal määral väljastatakse ka tarbimislaenu. Tagatisteks on kinnisvarahüpoteegid, kommertspandid, kulla- või rahalised hoiused, eraisikute käendused ning Maaelu Edendamise Sihtasutuse garantiikirjad. Ühistu väljastatavate garantiide liikideks on garantiiaja-, ehitusaegne, pakkumus- ja maksegarantii. Tagatiseks on kulla- või rahalised hoiused, registerpandid sõidukitele, käendused ja kommertspandid. Ühistu koostööpartneri OÜ Sofi vahendusel omandatud autoliisingute maht kasvas samuti. Koostöölepingud sõlmiti Ühistu kahe liikmega (Baltasari ettevõtete grupp ja Autosky OÜ), kelle vahendusel toimub tarbesõidukite liisingute andmine. Suurenenud on Eesti vekslite kasutamine, ühistul oli 2014. aasta lõpul 88 vekslipartnerit (2013. aastal oli 56). Eesti vekslite eesmärk on suurendada ja soodustada liikmetevahelist sisekaubandust.

2014. aastal hakati liikmetele pakkuma energiahoiust, mis on Ühistu pakutav sihtotstarbeline hoius, millega kogutud vahendeid kasutatakse Ühistu tütarettevõtja Eesti Ühistuenergia OÜ energiatootmise rahastamiseks. 2014. aasta lõpuks on Ühistu jõudnud valmistada ette vajaliku dokumentatsiooni tuulepargi rajamiseks ning viinud lõpule ka tuuleparki viiva tee-ehituse.



2014. aastal asutas Ühistu tütarettevõtja Ühistu õigusbüroo OÜ, mis on peamiselt Ühistu liikmete teenindamiseks suunatud õigusbüroo. Lisaks sellele asutati Ühistu eestvedamisel Vastastikune Garantiiühistu, pakkumaks liikmetele tagatud garantiide andmist.

2014. aastal jätkati koostöös Akadeemilise Ühistegevuse Seltsi (AÜS), Eesti Ühistegelise Liidu ja Eesti Maaülikooliga (EMÜ) Ühistulehe väljaandmist. Koostöös AÜSi ja EMÜga korraldati 2014. aasta novembris Neljas Ühistukonverents. Ühistulehe tiraaž kasvas 3000 lehelt 9000 lehele. Koostöös Nõmme Raadioga toimetab Tartu Hoiu-laenuühistu Ühistusaadet ja Ühistukooli. Koostöös Tallinna TVga Ühistegevuse pooltundi. Ühistu tegevust on tutvustatud teisteski meediakanalites (ERR, Delfi, Telegram.ee, kool.ee, Postimees, Õhtuleht, Eesti Päevaleht jt).

Jätkus äriprotsessi digitaliseerimine. 2015. aastal avatakse internetipank. Ühistu liikmete arv kasvas 1107 liikmelt 1593 liikmeni.

Emaettevõtte tähtsamad finants- ja usaldusnäitajad (konsolideerimata andmed)

1. Likviidsuskordaja (hetkeline maksevõime) = 40,55% ((käibevara - varud) / lühiajalised kohustused)
2. Reservid krediidi- ja finantseerimisasutustes = 12,31% (Euroopa Keskpanga nõue 1%, hoiu-laenuühistu seaduse-järgne nõue 5%, põhikirjajärgne nõue 10%) (raha / liikmete tähtajalised hoiused)
3. Põhivarasse, sh finantspõhivarasse, tehtud investeeringute suhe omakapitali = 85,20% (seadusejärgne lubatavuse piir maksimaalselt 100%) ((pikaajalised finantsinvesteeringud + materiaalne ja immateriaalne põhivara) / emaettevõtte omakapital)
4. Bilansiliste ja bilansiväliste nõuete suhe omakapitali = 489,38% (seadusejärgne lubatavuse piir maksimaalselt 1000%) (lühi- ja pikaajalised nõuded / emaettevõtte omakapital)

Kontserni tähtsamad finants- ja usaldusnäitajad (konsolideeritud andmed)

1. Likviidsuskordaja (hetkeline maksevõime) = 34,91% ((käibevara - varud) / lühiajalised kohustused)



2. ROA (varade kasumitootlus) = 1,04% (hoiu-laenuühistutel kokku 0,63%)
(aruandeaasta kasum / varad)
3. ROE (omakapitali kasumitootlus) = 10,10% (hoiu-laenuühistutel kokku 2,54%)
(aruandeaasta kasum / omakapital)

Sihid 2015. majandusaastaks

2015. aastal jätkab Ühistu eesmärgistatult samal tegevusalal: vähemalt samas tempos suurenevad liikmete arv ning tegevusmahud, laieneb teenuste valik, digitaliseeritakse jätkuvalt tööprotsessi, tutvustatakse Ühistu tegevust ning ühistegelikku maailmavaadet, viiakse lõpuni makseasutuse litsentsi taotlemine ja proovitakse avada vähemalt Ühistusisesed arveldused. Tähtsal kohal on ühistu osa- ja omakapitali jätkuv kasvatamine. 2015. aastal avatakse kontor Narvas Ühistu enda omataval pinnal ning Tartus praeguses asukohas avatakse täiendav teeninduspind esimesel korrusel. Energiasuunal tuleb jõuda tuulikute tarnimiseni. Liikmete sotsiaalsete tagatiste suurendamiseks arendatakse koostööd Vastastikuse Garantiiühistuga.

Ühistu juhatus püüab veenda ka teisi Eestis tegutsevaid hoiumaailma ühistuid majandusalasele koostööle, eeskätt sündikaatlaenude vormis. Samuti proovib Ühistu juhatus jätkuvalt saada käima ka teiste valdkondade ühistute (tarbijateühistud, korteriühistud, põllumajandusühistud, tootmisühistud, kultuuriseltsid jne) ja Ühistu vahelist koostööd. Senised Tartu Hoiu-laenuühistu tehtud pakkumised ei ole vilja kandnud (v.a. Eesti Korteriühistute Hoiu-laenuühistu, Tartu Korteriühistute Liit, Eesti Ühistegeline Liit, Akadeemiline Ühistegevuse Selts ja tulundusühistu Casa Nostra Kultuuri- ja Looduspärandi kaitseks, Vastastikune Garantiiühistu), sest tundub, et ühistute omavahelist koostöö peamine takistaja peitub just ühistute eestvedajate kivinenud arusaamades ja mõtlemises. Eestimaalaste üldine hoiak on see-eest visalt, kuid kindlalt muutumas ühistegevuse meelseks - seda näitab Ühistu suurenev liikmete arv, rahalised mahud ning lisanduvad valdkonnad, mille arendamises Ühistu osaleb.



Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	1 169 353	2 243 645	2
Finantsinvesteeringud	2 768	3 458	3
Nõuded ja ettemaksed	3 077 532	3 365 633	4
Varud	2 621 569	967 886	8
Kokku käibevara	6 871 222	6 580 622	
Põhivara			
Finantsinvesteeringud	54 557	48 542	9
Nõuded ja ettemaksed	4 631 083	1 695 105	4
Kinnisvarainvesteeringud	546 700	115 202	11
Materiaalne põhivara	1 177 431	12 582	12
Immateriaalne põhivara	399 296	251 889	13
Kokku põhivara	6 809 067	2 123 320	
Kokku varad	13 680 289	8 703 942	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	25 758	28 114	14
Võlad ja ettemaksed	12 147 485	7 948 393	15
Kokku lühiajalised kohustused	12 173 243	7 976 507	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	58 117	83 875	14
Võlad ja ettemaksed	36 238	14 357	15
Kokku pikaajalised kohustused	94 355	98 232	
Kokku kohustused	12 267 598	8 074 739	
Omakapital			
Vähemusosalus	13 067	981	
Emaettevõtia osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	1 657 275	613 893	18
Oma osad	-391 709	-13 163	18
Kohustuslik reservkapital	11 504	42 471	



Muud reservid	1 698	0
Eelmiste perioodide laotamata kasum (kahjum)	-21 868	50
Aruandeaasta kasum (kahjum)	142 724	-15 029
Kokku omakapital	1 412 691	629 203
Kokku kohustused ja omakapital	13 680 289	8 703 942

Konsolideeritud kasumiaruanne (eurodes)

	2014	2013	Lisa nr
Konsolideeritud intressi- ja müügitulu	661 433	546 024	19
Konsolideeritud intressi- ja müüqikulu	-581 350	-491 591	21
Muud finantstulud ja -kulud	130 456	68 626	25
Muud äritulud	209 940	218 611	20
Valmis- ja lõpetamata toodangu varude jääkide muutus	-88 652	-1 105	
Kapitaliseeritud väljaminekud omatarbeks põhivara valmistamisel	88 921		
Mitmesuused tegevuskulud	-177 433	-145 733	22
Tööõukulud	-194 394	-126 900	23
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-4 610	-17 316	
Muud ärikulud	-76 525	-70 898	24
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	145 090	-18 072	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	145 090	-18 072	
sh emaettevõtja osa kasumist (kahjumist)	142 724	- 15 029	
sh vähemusosalusele kuuluv kasum (kahjum)	2 366	-3 043	



Konsolideeritud rahavoogude aruanne (eurodes)

	2014	2013
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	142 724	-15 029
Vähemusosalusele kuuluv ärikasum (kahjum)	2 366	-3 043
Korrigeerimised		
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringute ümberhindlusest	-3 210	0
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-2 647 877	-3 645 451
Varude muutus	-1 653 683	-327 828
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	4 218 617	4 489 528
Kokku rahavood äritegevusest	38 065	498 177
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-1 312 256	-59 937
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	-431 498	-115 202
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-5 325	61 133
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 749 079	-114 006
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenude tagasimaksed	-28 114	-28 118
Laekunud osade emiteerimisest	664 836	437 478
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	636 722	409 360
Kokku rahavood	-1 074 292	793 531
Raha ja raha ekvivalendid perioodi aluses	2 243 645	1 450 114
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-1 074 292	793 531
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 169 353	2 243 645



Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

	Osakapital nimi- väärtuses	Oma- osad	Kohustuslik reserv- kapital	Jaotamata kasum (kahjum)	Em- ettevõtja osa	Vähemus- osa	Kokku
31.12.2012	191 450	-28 198	9 551	32 977	205 780	4 018	209 798
Aruandeaasta kasum (kahjum)				-15 029	-15 029	-3 043	-18 072
Muutused reservides		7	32 920	-32 927	0	6	6
Emiteeritud osakapital	422 443				422 443	0	422 443
Omaosad		15 028			15 028	0	15 028
31.12.2013	613 893	-13 163	42 471	-14 979	628 222	981	629 203
Arvestuspõhimõtete muutuste mõju				-21 971	-21 971	0	-21 971
Korrigeeritud saldo	613 893	-13 163	42 471	-36 950	606 251	981	607 232
Aruandeaasta kasum (kahjum)				142 724	142 724	2 366	145 090
Muutused reservides			-29 269	15 082	-14 187	9 720	-4 467
Emiteeritud osakapital	1 043 382				1 043 382	0	1 043 382
Omaosad		-378 546			-378 546	0	-378 546
31.12.2014	1 657 275	-391 709	13 202	120 856	1 399 624	13 067	1 412 691



Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Tartu Hoiu-laenuühistu 2014. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes. Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil. Rahavoogude aruanne on raamatupidamisaruanne, mis kajastab raamatupidamiskohustuslase aruandeperioodi rahavoogusid (raha ja raha ekvivalentide laekumisi ning väljamakseid) rühmitatuna vastavalt nende eesmärgile äritegevuse, investeerimis- ja finantseerimistegevuse rahavoogudeks.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud täiseurodes.

2014. a konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad Tartu Hoiu-laenuühistu (emaettevõtte) ning tema tütarettevõtete Eesti Ühistuliising OÜ, Eesti Ühistuhaldus OÜ, Eesti Ühistumajad OÜ, Eesti Ühistuenergia OÜ, Ühistu õigusbüroo OÜ, Lõuna Kindlustusmaakler OÜ, Eesti Masinaühistu, Saksaveski Majand OÜ, Kaubandusühing MTÜ, Vastastikune Garantiühistu ja Eesti Korterühistute Hoiu-laenuühistu finantsnäitajad.

Konsolideerimise põhimõtted

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud kõigi emaettevõtte kontrolli all olevate tütarettevõtete finantsnäitajad. Elimineeritud on kõik kontsernisisesed nõuded ja kohustused, kontserni ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid. Vähemusosa emaettevõtte kontrolli all olevate ettevõtete tulemuses ja omakapitalis on konsolideeritud bilansis kajastatud omakapitali koosseisus. Vajadusel on tütarettevõtete arvestuspõhimõtteid muudetud vastavaks kontserni arvestuspõhimõtetele. 2014. aasta on teine konsolideeritav aasta ning seega on võrreldava perioodi (2013. a) andmed samuti konsolideeritud.

Tütarettevõtted

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütarettevõtet loetakse emaettevõtte kontrolli all olevaks, kui emaettevõtte omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat. Tütarettevõtte



soetamist kajastatakse ostumeetodil. Vastavalt ostumeetodile võetakse omandatud tütarettevõtte varad, kohustused ja tingimuslikud kohustused (s.o omandatud netovara) arvele nende õiglasest väärtusest. Alates omandamise kuupäevast kajastatakse kontserni osalust omandatud ettevõtte varades, kohustustes ja tingimuslikes kohustustes ning tekkinud firmaväärtust konsolideeritud bilansis ning osalust omandatud ettevõtte tuludes ja kuludes konsolideeritud kasumiaruandes. Emaettevõtte konsolideerimata aruandes kajastatakse tütarettevõtteid soetusmaksumuse meetodil.

Sidusettevõtted

Sidusettevõtte on ettevõtte, mille üle kontsern omab olulist mõju, kuid mida ta ei kontrolli. Üldjuhul eeldatakse olulise mõju olemasolu juhul, kui kontsern omab ettevõttes 20% kuni 50% hääleõiguslikest aktsiatest või osadest.

Investeeringud sidusettevõtetesse kajastatakse emaettevõtte konsolideerimata bilansis soetusmaksumuse meetodil.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Arvestusmeetodeid võrreldes eelmise aruandeperioodiga muudetud ei ole, välja arvatud Lõuna Kindlustusmaakler OÜ kajastamine tütarettevõtteks seoses osaluse suurenemisega (2013. a aruandes sidusettevõtte). Põhiaruannetel on kasutatud olulisi kirjeid. 2014. aasta on teine konsolideeritav aasta ning seega on võrreldava perioodi (2013. a) andmed samuti konsolideeritud.

Finantsvarad

Finantsvarad ja finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või –kohustuse eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus.

Nõuded klientide vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh laenukohustused) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Soetusmaksumuse meetodil (st soetusmaksumus miinus võimalikud allahindlused) kajastatakse investeeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse, mis ei ole avalikult kaubeldavad ning mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt mõõta.

Raha

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse kassas olevat sularaha ning arveldusarvete ja tähtajaliste hoiuste jääki krediidi- ja finantseerimisasutustes.



Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale euro. Välisvaluutas fikseeritud varad ja -kohustused, hinnatakse bilansipäeval ümber eurodesse bilansipäeval kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Finantsinvesteeringud

Lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse, mille õiglane väärtus on usaldusväärselt hinnatav kajastatakse õiglasel väärtuses.

Soetusmaksumuse meetodil (st soetusmaksumus miinus võimalikud allahindlused) kajastatakse investeeringud aktsiatesse ja teistesse omakapitaliinstrumentidesse, mis ei ole avalikult kaubeldavad ning mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt mõõta.

Lühi- ja pikaajalisi finantsinvesteeringuid võlakirjadesse ja teistesse võlainstrumentidesse kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded klientidele on liikmetele väljaantud laenud ning muud nõuded klientidele (nt omandatud nõuded). Kliendigruppideks eristatakse äriühinguid, mittetulundusühinguid, eraisikuid. Nõudeid klientidele kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas. Laenulepingu maksimaalseks pikkuseks põhikirja järgi on 10 aastat. Nõuete allahindlusi kajastatakse bilansis kirjel Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientide vastu. Lootusetud nõuded kantakse bilansist välja.

Kirjel Nõuded ostjatele kajastatakse peamiselt teenustasutulude ja/või muude äritulude käigus tekkinud nõuete saldosiid.

Varud

Varusid kajastatakse algselt soetusmaksumuses. Varude ostukulutused sisaldavad lisaks ostuhinnale varude ostuga kaasnevat tollimaksu, muid mittetagastavaid makse ja varude soetamisega otseselt seotud transpordikulutusi. Kuna varude all kajastatakse ka kullavarusid, mille näol on tegemist börsil kaubeldava varaga, kajastatakse bilansis need varud õiglasel väärtuses miinus müügikulutused, muutustega läbi kasumiaruande. Varude soetusmaksumuse hindamiseks ning kulusse kandmiseks kasutatakse individuaalse hindamise meetodit.



Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringutena kajastatakse kinnisvaraobjekte (maa, hoone), mida hoitakse renditulu teenimise, turuväärtuse kasvu või mõlemal eesmärgil.

Kinnisvarainvesteering võetakse bilansis arvele tema soetusmaksumuses (mis sisaldab ka soetamisega otseselt seonduvaid tehingutasusid). Edasine kajastamine toimub soetusmaksumuse meetodil, see tähendab soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ning võimalikud allahindlused väärtuse langusest. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Amortisatsioonimäär määratakse igale kinnisvarainvesteeringu objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeast.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Põhivaraks loetakse varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 500 eurost. Varasid, mille kasulik tööiga on üle ühe aasta, kuid mille soetusmaksumus on alla 500 euro, kantakse vara kasutusele võtmise hetkel täielikult kuludesse.

Põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum. Põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset meetodit. Põhivara amortisatsioonimäär määratakse igale objektile individuaalselt.

Bilansis on põhivarana kajastatud immateriaalne põhivara, mille amortisatsioonimäär aastas on 5% ning materiaalne põhivara, mille amortisatsioonimäärad on ehitiste puhul 2% aastas ning masinate ja seadmete puhul vahemikus 10-40% aastas.

Põhivara arvelevõtmise alampiir - 500 eurot.

Finantskohustused

Kõiki finantskohustusi kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

Intressikulu finantskohustuselt kajastatakse aruandeperioodil kasumiaruandes. Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, kui see on kas rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Eraldised ja tingimuslikud kohustused

Tingimuslikeks kohustusteks klassifitseeritakse need kohustused, mille realiseerumise tõenäosus jääb alla 50% või mille suurus ei saa usaldusväärselt hinnata. Tartu Hoiu-laenuühistu tingimuslikeks kohustusteks on liikmete tellimisel väljastatud garantiikirjad. Tingimuslike kohustuste üle peetakse arvestust bilansiväliselt.



Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtuses. Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel.

Tuludeks on:

- 1) intressitulud (arvestatud intressi- ja intressi iseloomuga tulu laenudelt, faktooringutelt, garantiidelt ja hoiustelt),
- 2) teenustasutulud (kindlustusvahendus, sisseastumismaksud, lepingutasud, garantiitasud);
- 3) investeerimistulud (Eesti vekslite müügist laekuvad tulud);
- 4) muud äritulud (varude kasutamisest tulev tulu, nt üüri- või renditulu; liikmete eest tehtud kulude hüvitised, nt riigilõivud; kasum varude õiglase väärtuse muutusest, põllumajandustegevusest saadavad tulud).

Kulud

Kuludeks on nii finantseerimisasutuse-spetsiifilised kui üldise iseloomuga kulud.

Kulukategooritaks on:

- 1) intressikulud (arvestatud intressi- ja intressi iseloomuga kulud laenudelt ja hoiustelt),
- 2) teenustasukulud (garantiide väljastamise seotud kulud, kindlustusvahendus, pangateenused jne);
- 3) investeerimiskulud (Eesti vekslite müügiga kaasnevad kulud);
- 4) tööjõukulud (arvestatud töötasu, preemiad, puhkusetasud ja neile lisanduvad sotsiaalmaks ja töötuskindlustusmaks);
- 5) mitmesugused tegevuskulud (ruumide rent, kontori ning ettevõtte haldus- ja administratsioonikulud, lähetuskulud, riiklikud ja kohalikud maksud, kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest).

Maksustamine

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksumääraga 20/80 netodividendina väljamakstud summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriolulistele otsustele. Tartu Hoiu-laenuühistu käsitleb



seotud osapooltena juhatuse ja nõukogu liikmeid ning nende isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Lisa 2. Raha

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Sularaha kassas	245 991	56 436
Kontod krediitiasutustes	923 362	1 513 009
Kontod finantseerimisasutustes	0	674 200
Kokku raha	1 169 353	2 243 645

Lisa 3. Lühiajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

		Kokku
	Muud	
31.12.2012	3 118	3 118
Soetamine	18 852	18 852
Müük müügihinnas või lunastamine	-18 128	-18 128
Kasum (kahjum) müügist ja ümberrhindlusest	-384	-384
31.12.2013	3 458	3 458
Soetamine	17 766	17 766
Müük müügihinnas või lunastamine	-18 148	-18 148
Kasum (kahjum) müügist ja ümberrhindlusest	-308	-308
31.12.2014	2 768	2 768

Sellel kirjel on kajastatud seisuga 31.12.2014 Tartu Hoiu-laenuühistu Tallinna ja Tartu kassas olevad Eesti vekslid (nominaalväärtuses 3076 vekslühikut) müügiväärtuses (90% nominaalväärtusest).

Lisa 4. Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus iärelejäanud tähtaia järgi			Lisa nr
		12 kuu iooksul	1 - 5 aasta	üle 5 aasta	
Nõuded ostiate vastu	72 308	72 308			5



Ostiatelt laekumata arved	72 308	72 308			5
Muud nõuded	3 844	3 844			7
Intressinõuded	38	38			7
Viitlaekumised	3 806	3 806			7
Ettemaksed	38 676	38 676			
Maksude ettemaksed	38 353	38 353			6
Muud makstud ettemaksed	1 026	1 026			
Nõuded klientide vastu	6 230 699	2 720 156	2 980 593	529 950	
Muud nõuded klientide vastu	577 373	115 475	346 423	115 475	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-62 937	-62 937			
Tütarettevõtte liisingunõuded	715 911	164 617	551 294		
Tütarettevõtete muud nõuded	70 987	18 585	52 402		
Kinnisvara kapitalirent	61 051	6 105	54 946		
Kokku nõuded ja ettemaksed	7 708 615	3 077 532	3 985 658	645 425	

	31.12.2013	Jaotus iärelejäanud tähtaia järgi			Lisa nr
		12 kuu iooksul	1 - 5 aasta	üle 5 aasta	
Nõuded ostiate vastu	1 207 923	1 207 923			5
Ostiatelt laekumata arved	1 207 923	1 207 923			5
Muud nõuded	6 916	6 916			7
Intressinõuded	68	68			7
Viitlaekumised	6 848	6 848			7
Ettemaksed	32 061	32 061			
Maksude ettemaksed	14 811	14 811			
Muud makstud ettemaksed	17 250	17 250			
Nõuded klientide vastu	3 438 334	1 933 095	605 440	899 799	
Muud nõuded klientide vastu	444 594	254 728	189 866		
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-69 090	-69 090			
Kokku nõuded ja ettemaksed	5 060 738	3 365 633	795 306	899 799	

Kirjel Nõuded klientide vastu on kajastatud liikmetele väljastatud laenud ja liisingud. Kõik laenud ja liisingud on välja antud eurodes ning maksimaalse tagasimaksetähtajaga 10 aastat.

Väljastatud laenud ja liisingud jagunesid järgnevalt (põhiosa + intressiosa):

- 1) nõuded eraisikutele 1 552 276 eurot (keskmine intressimäär 12% p.a);
 - a) sh liisingud summas 217 114 eurot (keskmine intressimäär 9% p.a);
- 2) nõuded äriühingutele 4 641 489 eurot (keskmine intressimäär 11% p.a);
 - a) sh liisingud summas 876 267 eurot (keskmine intressimäär 9% p.a), millest tütarettevõtte Eesti Ühistuliising OÜ vahendusel summas 740 911 eurot;



3) nõuded mittetulundusühingutele 36 934 eurot (keskmise intressimäär 12% p.a).

Kirjel Muud nõuded klientide vastu on kajastatud partnerettevõtte Sofi OÜ otsefinantseerimisportaali kaudu omandatud liisinglepingud.

Lisa 5. Nõuded ostjate vastu

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013	Lisa nr
Ostjatelt laekumata arved	72 308	1 207 923	4
Kokku nõuded ostjate vastu	72 308	1 207 923	

Sellel kirjel kajastatakse nõute saldod ostjate vastu (tasumata sisseastumismaksude, kindlustusvahenduse, garantiitasude ja varude müügi- või rendiarved).

Lisa 6. Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2014		31.12.2013	Lisa nr
	Ettemaks	Maksuvõlg	Maksuvõlg	
Üksikisiku tulumaks		1 878	1 795	15
Sotsiaalmaks		3 708	3 866	15
Kohustuslik koumispension		229	205	15
Töötuskindlustusmaksed		285	179	15
Muud maksuvõlad		1 870	0	15
Käibemaks	38 353		0	4
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	38 353	7 970	6 045	

Lisa 7. Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäanud tähtaia järgi			Lisa nr
		12 kuu iooksul	1 - 5 aasta iooksul	üle 5 aasta	
Intressinõuded	38	38			4
Viitlaekumised	3 806	3 806			4
Kokku muud nõuded	3 844	3 844			
	31.12.2013	Jaotus	järelejäanud	tähtaia	



		12 kuu iooksul	1 - 5 aasta iooksul	üle 5 aasta	
Intressinõuded	68	68			4
Viitlaekumised	6 848	6 848			4
Kokku muud nõuded	6 916	6 916			

Muude nõuete all on kajastatud 31.12.2014 seisuga arvestatud, kuid laekumata intressid krediitiasutustelt ning nõudeid aruandvate isikute vastu.

Lisa 8. Varud

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Kullavarud	204 964	159 511
Valmistoodang	74 762	0
Müügiks ostetud kaubad	1 220 853	300 297
Müügiks ostetud kinnisvara	970 734	464 405
Müügiks ostetud tehnika	55 735	39 895
Tooraine ja materjal	3 446	3 778
Muud varud	12 867	0
Kokku varud	2 543 361	967 886

Lisa 9. Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	Aktsiad ja osad	Kokku
31.12.2013	48 542	48 542
	Aktsiad ja osad	Kokku
31.12.2013	48 542	48 542
Muud	6 015	6 015
31.12.2014	54 557	54 557
31.12.2014	54 557	54 557

Pikaajaliste finantsinvesteeringute alla kuuluvad 31.12.2014 seisuga:

- 1) Trükitud Eesti vekslid summas 22 132 eurot.
- 2) Muud pikaajalised finantsinvesteeringud summas 32 425 eurot:
 - a) Baltic Shared Services AS aktsiad summas 2 064 eurot.



- b) Tulundusühistu Casa Nostra Kultuuri- ja Looduspärandi Kaitseks osa summas 320 eurot.
 c) Saaremaa Hoiu-laenuühistu osa summas 41 eurot.
 d) Sofi osakud summas 30 000 eurot.

Seisuga 31.12.2013 kuulusid pikaajaliste finantsinvesteeringute alla:

- 1) Trükitud Eesti vekslid summas 22 132 eurot.
 2) Muud pikaajalised finantsinvesteeringud summas 26 410 eurot:
 a) Baltic Shared Services AS aktsiad summas 1 064 eurot.
 b) Tulundusühistu Casa Nostra Kultuuri- ja Looduspärandi Kaitseks osa summas 320 eurot.
 c) Eesti Korterühistute Hoiu-laenuühistu osa summas 24 985 eurot.
 d) Saaremaa Hoiu-laenuühistu osa summas 41 eurot.

Lisa 10. Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2013	31.12.2014
11317579	Eesti Ühistuliising OÜ	Eesti	liising	100	100
12569691	Eesti Ühistuhaldus OÜ	Eesti	haldusteenused	100	100
12565997	Eesti Ühistumajad OÜ	Eesti	haldusjuhtimine	100	100
10763199	Lõuna Kindlustusmaakler OÜ	Eesti	kindlustus- maaklerlus	45,51	87,87
12615563	Eesti Ühistuenergia OÜ	Eesti	elektrienergia tootmine	0	100
12606877	Ühistu õigusbüroo OÜ	Eesti	õigusnõustamine	0	100
12650849	Eesti Masinaühistu	Eesti	segapõllumajandus	0	92,80
12664053	Saksaveski Majand OÜ	Eesti	segapõllumajandus	0	92,80
80368820	Kaubandusühing MTÜ	Eesti	ettevõtjate ja tööandjate organisatsioonide tegevus	0	0
12606050	Vastastikune Garantiiühistu	Eesti	kindlustus- vahendus	0	82
12119210	Eesti Korterühistute Hoiu-laenuühistu	Eesti	finantsteenused	73,94	97,99

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:				
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2013	Omandamine	Muud muutused	31.12.2014
Eesti Ühistuliisina OÜ	26 000	150 000	0	176 000



Eesti Ühistuhaldus OÜ	2 500	0	0	2 500
Eesti Ühistumajad OÜ	2 500	0	0	2 500
Lõuna Kindlustusmaakler OÜ	8 768	26 000	0	34 768
Eesti Ühistuenergia OÜ	0	632 500	0	632 500
Ühistu õigusbüroo OÜ	0	2 500	0	2 500
Eesti Masinaühistu	0	1 000	0	1 000
Saksaveski Maiand OÜ	0	2 500	0	2 500
Kaubandusühing MTÜ	0	0	0	0
Vastastikune Garantiühistu	0	2 460	0	2 460
Eesti Korterühistute Hoiu-laenuühistu	24 985	315 000	4 315	344 300
Kokku	64 753	1 131 960	4 315	1 201 028

Omandatud osalused:			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
Eesti Ühistuliisid OÜ	100	02.04.2007	150 000
Eesti Ühistuhaldus OÜ	100	13.11.2013	0
Eesti Ühistumajad OÜ	100	06.11.2013	0
Lõuna Kindlustusmaakler OÜ	87,87	23.05.2013	26 000
Eesti Ühistuenergia OÜ	100	17.02.2014	632 500
Ühistu õigusbüroo OÜ	100	30.01.2014	2 500
Eesti Masinaühistu	92,80	23.04.2014	1 000
Saksaveski Maiand OÜ	92,80	21.05.2014	2 500
Kaubandusühing MTÜ	0	26.03.2014	0
Vastastikune Garantiühistu	82	29.01.2014	2 460
Eesti Korterühistute Hoiu-laenuühistu	97,99	03.06.2011	344 300



Lisa 11. Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

			Kokku
	Maa	Ehitised	
Ostud ja parendused	0	0	0
31.12.2013			
Soetusmaksumus	0	115 553	115 553
Akumuleeritud kulum	0	-351	-351
Jääkmaksumus	0	115 202	115 202
Ostud ja parendused	0	431 498	431 498
Amortisatsioonikulu	0	0	0
31.12.2014			
Soetusmaksumus	0	546 700	546 700
Akumuleeritud kulum	0	0	0
Jääkmaksumus	0	546 700	546 700

Sellel kirjel kajastatakse Tallinna ja Narva linnades ning Viljandimaal asuvaid kinnisvaraobjekte. Kinnisvarainvesteeringutelt saadud renditulu oli 2014. aastal kokku 31 592 eurot ning kinnisvarainvesteeringute haldamisega kaasnevad kulud 2 846 eurot.

Lisa 12. Materiaalne põhivara

(eurodes)

			Kokku
	Maa ja ehitised	Masinad ja seadmed	
31.12.2013			
Soetusmaksumus	0	20 331	20 331
Akumuleeritud kulum	0	-7 749	-7 749
Jääkmaksumus	0	12 582	12 582
Ostud ja parendused	1 124 467	47 755	1 172 222
Amortisatsioonikulu	0	-7 373	-7 373



31.12.2014			
Soetusmaksumus	1 124 467	68 086	1 192 553
Akumuleeritud kulum	0	-15 122	-15 122
Jääkmaksumus	1 124 467	52 964	1 177 431

Lisa 13. Immateriaalne põhivara

(eurodes)

	Arvutitarkvara	Kokku
31.12.2013		
Soetusmaksumus	271 543	271 543
Akumuleeritud kulum	-19 654	-19 654
Jääkmaksumus	251 889	251 889
Ostud ja parendused	142 839	22 839
Amortisatsioonikulu	4 568	4 568
31.12.2014		
Soetusmaksumus	414 382	294 382
Akumuleeritud kulum	-15 086	-15 086
Jääkmaksumus	399 296	279 296

Sellel kirjel kajastatakse Ühistu kasutatavat ja arendatavat IT-programmi.

Lisa 14. Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta iooksul	üle 5 aasta	
Laenud					
Laen Maaelu Edendamise Sihtasutuselt	83 875	25 758	58 117		4,5%
Laenukohustused kokku	83 875	25 758	58 117		



	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Laenud					
Laen Maaelu Edendamise Sihtasutuselt	111 989	28 114	83 875		4,5%
Laenukohustused kokku	111 989	28 114	83 875		

Kirjel on kajastatud kolm Maaelu Edendamise Sihtasutuselt võetud laenu. Lepingute tähtajad on 31.03.2017, 31.01.2018 ja 02.07.2018.

Lisa 15. Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	267 155	267 155			
Võlad töövõtjatele	1 751	1 751			
Maksuvõlad	7 970	7 970			6
Muud võlad	36 098		24 755	11 343	16
Muud viitvõlad	36 098		24 755	11 343	16
Saadud ettemaksed	6 201	6 061	140		
Muud saadud ettemaksed	6 201	6 061	140		
Liikmete tähtajalised hoiused	11 864 548	11 864 548			
Kokku võlad ja ettemaksed	12 175 753	12 147 485	24 895	11 343	

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	9 053	9 053			
Võlad töövõtjatele	1 418	1 418			
Maksuvõlad	6 045	6 045			6
Muud võlad	12 509	2 292		10 217	16
Muud viitvõlad	12 509	2 292		10 217	16
Saadud ettemaksed	140		140		
Muud saadud ettemaksed	140		140		



Liikmete tähtajalised hoiused (põhiosa)	7 933 552	7 929 552	4 000		
Liikmete tähtajalised hoiused (intressiosa)	33	33			
Kokku võlad ja ettemaksed	7 962 750	7 948 393	4 140	10 217	

Liikmete tähtajalised hoiused jagunevad seisuga 31.12.2014 (põhiosa + intressiosa):
 1) tähtajalised hoiused eraisikutelt: 10 693 853 eurot (keskmine intressimäär 5% p.a);
 2) tähtajalised hoiused äriühingutelt: 1 081 161 eurot (keskmine intressimäär 5% p.a);
 3) tähtajalised hoiused mittetulundusühingutelt 89 534 eurot (keskmine intressimäär 5% p.a).

Liikmete tähtajalised hoiused on kajastatud järelejäänud tähtaja järgi küll 12 jooksul väljamaksmisele kuuluvatena, kuid kuna hoiulepingud on üldise printsiibi järgi automaatselt pikenevad (üksikute eranditega), on tähtajaliste hoiuste näol tegemist üle aastate püsiva ressursiga.

Lisa 16. Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2014	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Muud viitvõlad					
Ringlusse antud Eesti vekslid	11 343			11 343	15
Tagatiseks saadud hoiused	24 755		24 755		15
Kokku muud võlad	36 098	0	24 755	11 343	
	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Muud viitvõlad					
Ringlusse antud Eesti vekslid	10 217			10 217	15
Muud viitvõlad	2 292	2 292			
Kokku muud võlad	12 509	2 292	0	10 217	

Sellel kirjel on kajastatud seisuga 31.12.2014 ringlusse antud Eesti vekslid (13 345 vekslühikut) tagasiostu (85% nominaalväärtusest) väärtuses. Muude viitvõlgade all on kajastatud võlad aruandvatele isikutele ning muud viitvõlad.



Lisa 17. Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Tingimuslikud kohustused		
Väljastatud garantiikirjad	686 163	605 330
Kokku tingimuslikud kohustused	686 163	605 330
Tingimuslikud varad		
Maaelu Edendamise Sihtasutuse garantiikiri	100 125	15 850
Kokku tingimuslikud varad	100 125	15 850

Tingimuslike kohustuste all on kirjendatud liikmete tellimisel väljastatud garantiikirjad, mis omakorda on tagatud. Tagatisteks on: Tartu Hoiu-laenuühistus olevad hoiused, osakapital Ühistus, kommerts- ja registerpandid ja Ühistu kasuks loovutatud akteeritud arved.

Tingimuslike varade all on kirjendatud Maaelu Edendamise Sihtasutuse väljastatud garantiikirjad.

Nii tingimuslike kohustuste kui tingimuslike varade realiseerimise tõenäosus jääb alla 50%. Tingimuslike kohustuste ja tingimuslike varade üle peetakse arvestust bilansiväliselt. Väljastatud garantiikirjade pealt teenib ühistu garantiiteenustasude näol tulu. Saadud garantiikirjade eest Maaelu Edendamise Sihtasutusele makstavate tasude kohta esitatakse arved garantiiga seotud liikmetele.

Lisa 18. Osakapital

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Osakapital	1 657 275	613 893
Osade arv (tk)	1 593	1 107
Oma osad	-391 709	-13 163

Seisuga 31.12.2014 oli registreeritud osakapital 550 000 eurot ja registreerimata osakapital 1 107 275 eurot, kokku 1 657 275 eurot.

Seisuga 31.12.2013 oli registreeritud osakapital 550 000 eurot ja registreerimata osakapital 63 893 eurot, kokku 613 893 eurot.

Tulenevalt ühistulisest olemusest on Tartu Hoiu-laenuühistu osakapital pidevas muutumises ja sõltub juurdeliituvate või väljaastuvate liikmete arvust ja nende sissemakstud või nendele väljamakstud osamaksu suurus.

Kohustusliku osamaksu miinimumsuurus ühe liikme kohta:

- 1) 26.12.2006 - 31.07.2008 jooksul liitunud liikmetele 6,39 eurot (100 krooni);
- 2) 01.08.2008 - 31.12.2010 jooksul liitunud liikmetele 31,96 eurot (500 krooni);



- 3) alates 01.01.2011 liitunud liikmetele 35 eurot füüsilisele isikule ja 50 eurot juriidilisele isikule.

Kui liige võtab laenu, peab tema osamaksu suurus olema vähemalt 5% laenu summast. Kui liige soovib teenida hoiuselt boonusintressi, peab tema osamaksu suurus olema vähemalt 5% hoiuse summast. Garantiide ja muude tehingute puhul nõutakse täiendavat osakapitali laenukomitee või juhatuse otsuse alusel.

Liikme osamaksu suurus võib ületada kohustusliku miinimumi. Igal liikmel on olenemata osa suuruselt 1 hääle.

Oma osade all on kajastatud tütarettevõtete osakapital Tartu Hoiu-laenuühistus. Seisuga 31.12.2014 on oma osade all kajastatud Tartu Hoiu-laenuühistusse sisse makstud osakapital kujunenud järgnevalt: Eesti Ühistuliising OÜ (summas 13 525 eurot), Eesti Ühistumajad OÜ (summas 21 050 eurot), Eesti Ühistuhaldus OÜ (summas 18 050 eurot), Eesti Ühistuenergia OÜ (summas 19 800 eurot), Lõuna Kindlustusmaakler OÜ (summas 10 600 eurot), Ühistu õigusbüroo OÜ (summas 17 350 eurot), Eesti Masinaühistu (summas 13 550 eurot), Saksaveski Majand OÜ (summas 12 209 eurot), Kaubandusühing MTÜ (summas 13 550 eurot), Vastastikune Garantiiühistu (summas 1 975 eurot) ning Eesti Korterühistute Hoiu-laenuühistu (summas 250 050 eurot).

Lisa 19. Konsolideeritud intressi- ja müügitulu

(eurodes)

	2014	2013
Intressitulu laenudelt	503 924	386 742
Intressitulu hoiustelt	847	5 250
Garantiitasud	37 083	29 341
Kindlustusvahendus	45 406	78 899
Sisseastumismaks	5 550	3 880
Lepingutasud	9 507	9 200
Eesti vekslite müügist laekuvad tulud	1 679	667
Renditulu	31 592	26 584
Haldus- ja raamatupidamisteenused	3 051	5 461
Õigusteenused	8 561	0
Põllumajandus	13 586	0
Väärismetallivahendus	647	0
Kokku intressi- ja müügitulu	661 433	546 024



Lisa 20. Muud äritulud

(eurodes)

	2014	2013
Trahvid, viivised ja hüvitised	13 787	1 456
Rendi- ja üüritulu	65 626	29 915
Kasum varude õiglase väärtuse muutusest	18 386	187 035
Kasum kullatehingutest	33 688	0
Muud	72 299	205
Tulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	6 154	0
Kokku muud äritulud	209 940	218 611

Lisa 21. Konsolideeritud intressi- ja müügikulu

(eurodes)

	2014	2013
Intressikulu laenudelt	3 748	5 724
Intressikulu hoiustelt	530 019	481 332
Intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	530 019	481 332
Muu intressikulu	0	421
Muu müügikulu	9 149	1 969
Eesti vekslite müügiga kaasnevad kulud	1 944	2 145
Põllumajanduskaubad, -toore, -materjal ja -teenused	36 490	0
Kokku intressi- ja müügikulu	581 350	491 591

Intressikulu laenudelt - Maaelu Edendamise Sihtasutuse laenudelt arvestatud intressid.

Muu intressikulu - Maaelu Edendamise Sihtasutuse väljastatud garantiidelt arvestatud intressid.

Intressikulu hoiustelt - Ühistusse paigutatud hoiustelt arvestatud intress.

Lisa 22. Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2014	2013
Üür ja rent	30 813	48 401
Lähetuskulud	53	929
Riiklikud ja kohalikud maksud	0	3 514
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	0	61 638



Isikliku sõiduauto kompensatsioon	5 827	4 608
Reklaam	9 642	4 300
Mitmesugused bürookulud	27 154	14 837
Muud	103 944	7 506
Kokku mitmesugused tegevuskulud	177 433	145 733

Lisa 23. Tööjõukulud

(eurodes)

	2014	2013
Palgakulu	145 322	94 852
Sotsiaalmaksud	49 072	32 048
Kokku tööjõukulud	194 394	126 900
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	19	15

Tartu Hoiu-laenuühistu juhatuse liikmetega on sõlmitud juhatuse liikme lepingud, ülejäänud töötajatega töölepingud. Aasta lõpul olid täidetud järgnevad ametikohad: juhatuse esimees, 2 juhatuse liiget, Tallinna kontori juhataja, Tartu kontori juhataja, Narva kontori juhataja, garantiivaldkonna juht, pearaamatupidaja, võlamenetleja, kaks andmesisestaja-analüütikut, laenukomitee haldur, arendusjuht, kujundaja. Lisaks töötas OÜ-s Lõuna Kindlustusmaakler 5 kindlustusmaaklerit.

Lisa 24. Muud ärikulud

(eurodes)

	2014	2013
Kahjum kullatehingutest	0	3 335
Muud ärikulud	76 525	67 563
Kokku muud ärikulud	76 525	70 898

Lisa 25. Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2014	2013
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	-1 517	-1 812
Kasum (kahjum) kulla hinna muutusest	12 019	46 248
Finantstulud muudelt pikaajalistelt finantsinvesteeringutelt	30 000	498
Intressitulu laenudelt	62 990	0
Muud finantstulud ja -kulud	26 964	23 692
Kokku muud finantstulud ja -kulud	130 456	68 626



Lisa 26. Seotud osapooled (eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2014		31.12.2013	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega erasikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	145 004	20 139	42 179	9 340

Tehingud seotud osapooltega:

- osakapitali väljamaksed summas 1 378 eurot;
- osakapitali sissemaksed summas 8 439 eurot;
- laenulepingute väljamaksed summas 76 679 eurot;
- laenulepingute põhiosade laekumised summas 41 891 eurot;
- laenulepingute intresside arvestamine summas 4 723 eurot (lepingute intressimäärad vahemikus 8-18% p.a);
- laenulepingute intresside laekumised summas 4 669 eurot;
- kapitalirendilepingu väljamakse summas 62 400 eurot;
- kapitalirendilepingu põhiosa laekumine summas 1 349 eurot;
- kapitalirendilepingu intresside arvestamine summas 1 650 eurot (lepingu intressimäär 8% p.a);
- kapitalirendilepingu intresside laekumine summas 1 650 eurot;
- hoiulepingute põhiosade suurendamine summas 2 000 eurot;
- hoiulepingute intresside arvestamine summas 560 eurot (lepingute intressimäärad vahemikus 7-10,5% p.a);
- hoiulepingute intresside tasumine summas 392 eurot;
- ostuarvete tasumine summas 12 476 eurot;
- müügiarvete laekumised summas 585 eurot.

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2014	2013
Arvestatud tasu	33 024	25 709

Soodustusi ühelegi isikule ei tehtud.

Lisa 27. Sündmused pärast bilansipäeva

Seisuga 31.08.2015 on liikmete arv suurenenud 297 isiku võrra 1890 isikule, osakapital (registreeritud ja registreerimata) suurenenud 679 864 euro võrra 2 337 139 eurole.

2015. aasta kevadel avas Ühistu täiendavad teeninduspinnad Tartus ning aasta teises pooles avab kontori Narvas.



Lisa 28. Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded

Konsolideerimata bilanss

(eurodes)

	31.12.2014	31.12.2013
Varad		
Käibevara		
Raha	1 461 081	2 180 638
Finantsinvesteeringud	2 768	3 458
Nõuded ja ettemaksed	3 496 082	3 395 248
Varud	2 390 475	663 811
Kokku käibevara	7 350 406	6 243 155
Põhivara		
Finantsinvesteeringud	1 241 771	88 310
Nõuded ja ettemaksed	5 240 548	2 235 874
Immateriaalne põhivara	279 296	140 890
Kokku põhivara	6 761 615	2 465 074
Kokku varad	14 112 021	8 708 229
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Laenukohustused	25 758	28 114
Võlad ja ettemaksed	12 206 648	7 934 515
Kokku lühiajalised kohustused	12 232 406	7 962 629
Pikaajalised kohustused		
Laenukohustused	58 117	83 875
Võlad ja ettemaksed	36 238	14 357
Kokku pikaajalised kohustused	94 355	98 232
Kokku kohustused	12 326 761	8 060 861
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	550 000	550 000
Registreerimata osakapital	1 107 275	63 893
Kohustuslik reservkapital	11 504	42 471
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	0	- 4 620
Aruandeaasta kasum (kahjum)	116 481	- 4 376
Kokku omakapital	1 785 260	647 368
Kokku kohustused ja omakapital	14 112 021	8 708 229



Konsolideerimata kasumiaruanne (eurodes)

	2014	2013
Intressitulud	643 277	421 263
Intressikulud	-552 925	-487 301
Puhas intressitulu	90 352	-66 038
Teenustasu tulud	51 839	42 543
Teenustasu kulud	-9 088	-1 969
Puhas teenustasutulu	42 751	40 574
Investeeringitulud	1 679	667
Investeeringikulud	-1 944	-2 145
Puhas investeeringitulu	-265	-1 478
Muud finantstulud ja -kulud	21 484	44 934
Muud äritulud	169 171	196 162
Kapitaliseeritud väljaminekud oma tarbeks põhivara valmistamisel	88 921	56 657
Mitmesuused tegevuskulud	-112 625	-125 526
Tööjõukulud	-171 960	-135 586
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-10 599	-10 740
Muud ärikulud	-749	-3 335
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	116 481	-4 376
Aruandeaasta kasum (kahjum)	116 481	-4 376



Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

	2014	2013
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	116 481	-4 376
Korrigeerimised		
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringute ümberhindlusest	691	-4 665
Kasum (-) kahjum (+) kapitaliosaluse meetodil	6 999	0
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-3 105 508	-4 056 319
Varude muutus	-1 726 664	-23 753
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	4 291 658	4 486 480
Kokku rahavood äritegevusest	-416 343	397 367
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-160 378	-94 370
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-1 129 460	-5 947
Laekunud tütarettevõtjate müügist	0	10 078
Tasutud sidusettevõtjate soetamisel	0	-7
Laekunud sidusettevõtjate müügist	0	56 031
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-31 000	0
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	0	29
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 320 838	-34 186
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenude tagasimaksed	-25 758	-28 118
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	1 043 382	422 443
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	1 017 624	394 325
Kokku rahavood	-719 557	757 506
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 180 638	1 423 132
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-719 557	757 506
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 461 081	2 180 638



Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	Kokku
31.12.2012	160 000	31 450	9 551	28 300	229 301
Aruandeaasta kasum (kahjum)				-4 376	-4 376
Emiteeritud osakapital	390 000	32 443			422 443
Muutused reservides			32 920	-32 920	0
31.12.2013	550 000	63 893	42 471	-8 996	647 368
Arvestuspõhimõtete muutuste mõju				-21 971	-21 971
Korrigeeritud saldo	550 000	63 893	42 471	-30 967	625 397
Aruandeaasta kasum (kahjum)				116 481	116 481
Emiteeritud osakapital		1 043 382			1 043 382
Muutused reservides			-30 967	30 967	0
31.12.2014	550 000	1 107 275	11 504	116 481	1 785 260

Korrigeeritud konsolideerimata omakapital (eurodes)

	31.12.2014
Emaettevõtte konsolideerimata omakapital	1 785 260
Tütar- ja sidusettevõtete bilansiline väärtus	-1 187 214
Tütar- ja sidusettevõtete väärtus kapitaliosaluse meetodil	804 988
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital	1 403 034

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 23.09.2015

TARTU HOIU-LAENUÜHISTU (registrikood: 11319532) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ANDRO ROOS	Juhatuse liige	29.09.2015
MÄRT RIINER	Juhatuse liige	29.09.2015
ERKI PISUKE	Juhatuse liige	29.09.2015

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

TARTU HOIU-LAENUÜHISTU liikmetele

Oleme auditeerinud TARTU 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 lisaasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 8 kuni 35, 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. 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 arv näitajate 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 vandeaudiitor 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 märkus(te)ga auditiarvamusele.

Märkusega arvamuse avaldamise alus

1. Konsolideeritud bilansis seisuga 31.12.2014.a on kirjel „Varud“ muuhulgas kajastatud edasimüügi eesmärgil soetatud kullavarud summas 1 176 000 eurot. Kuivõrd kulla puhul on tegemist reguleeritud turul kaubeldava varaga, siis oleks tulnud seda nii 31.12.2014 kui ka 31.12.2013 bilansis kajastada õiglasel väärtusel (vastavalt Raamatupidamise Toimkonna juhendile 4 „Varud“). Nimetatud kullavarude õiglane väärtus 31.12.2014 oli 881 160 eurot. Oleme arvamusel, et sama kullavaruga seonduvalt oleks tulnud korrigeerida ka bilansi algsaldosid ning 2013.a kasumit: 31.12.2013 bilansis on kajastatud 1 176 000 euro suurune nõue ostja vastu (kirjel „Nõuded ja ettemaksed“) ning 2013.a kasumiaruandes kulla müügitehingult arvestatud 351 960 euro suurune kasum, kuigi vastav müügitehing on tagantjärele (2014.a) tühistatud. Kokkuvõtvalt oleme seisukohal, et ettevõtte varud ja omakapital on 31. detsember 2014 seisuga 294 840 euro võrra üle hinnatud.

2. Konsolideeritud bilansis on kirjel „Immateriaalne põhivara“ kajastatud ettevõtte poolt arendatav tarkvara. Meie arvates esineb märke, et arvutitarkvara kaetav väärtus võib olla jääkväärtusest madalam, millest tulenevalt oleks tulnud tarkvara suhtes läbi viia vara väärtuse test (vastavalt Raamatupidamise Toimkonna juhendile 5 „Materiaalne ja immateriaalne põhivara“). Ettevõtte ei ole meile seda testi esitanud ning meie poolt kasutatavad muud auditi protseduurid ei võimaldanud meil piisava usaldusväärsusega hinnata, kas tarkvara kaetav väärtus oli vähemalt võrdne selle bilansilise jääkmaksumusega. Eeltoodust tulenevalt ei saa me esitada arvamust selle kohta, kas ja millises summas võivad ettevõtte varad (immateriaalne põhivara) ja omakapital olla ülehinnatud ning kas ja millises summas oleks tulnud 2014. a kasumit vähendada.

Märkusega arvamus

Meie arvates, välja arvatud lõigus „Märkusega arvamuse alus“ kirjeldatud asjaolude mõjud ja võimalikud mõjud, kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õiglaselt TARTU HOIU-LAENUÜHISTU finantsseisundit seisuga 31.12.2014 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Muu asjaolu

TARTU HOIU-LAENUÜHISTU finantsaruandeid 31.12.2013 lõppenud aasta kohta auditeeris teine audiitor, kes avaldas nende aruannete kohta modifitseerimata arvamuse 27.11.2014.

/digitaalselt allkirjastatud/

Merike Veiber

Vandeaudiitori number 295

Audiitoribüroo Revisor OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 38

Tartu 3, Viljandi, 71004

29.09.2015

Audiitorite digitaalallkirjad

TARTU HOIU-LAENUÜHISTU (registrikood: 11319532) 01.01.2014 - 31.12.2014 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MERIKE VEIBER	Vandeaudiitor	29.09.2015

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Krediitiasutused (pangad)	64191	626770	89.95%	Jah
Metsakasvatus ja muud metsamajanduse tegevusalad	02101	70025	10.05%	Ei

Sidevahendid

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