

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: Leie Hoiu-laenuühistu

registrikood: 10070303

küla: Leie küla

vald: Kolga-Jaani vald

maakond: Viljandi maakond

postisihthnumber: 70303

telefon: +372 4395167

e-posti aadress: info@leie.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	7
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud	9
Lisa 6 Muud nõuded	9
Lisa 7 Materiaalsed põhivarad	10
Lisa 8 Immateriaalsed põhivarad	11
Lisa 9 Laenukohustised	12
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	13
Lisa 11 Võlad töövõtjatele	13
Lisa 12 Osakapital	13
Lisa 13 Muud äritulud	14
Lisa 14 Teenustasu tulud	14
Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud	15
Lisa 16 Teenustasu kulud	15
Lisa 17 Tööjõukulud	15
Lisa 18 Intressitulud	16
Lisa 19 Intressikulud	16
Lisa 20 Muud ärikulud	16
Lisa 21 Seotud osapooled	16
Aruande allkirjad	17

Tegevusaruanne

Leie Hoiu-laenuühistu tegevus jätkus põhikirjajärgsetel tegevusaladel.

Ühistu liikmete arv oli aasta lõpu seisuga 530. Osakapitali suurus 106577 eurot. Väljaantud laenude maht oli 737,0 tuh. eurot.

2016.aastal teenis hoiu-laenuühistu tulu 105,3 tuh. eurot, sellest 89,3% oli intressitulu, teenustasutulu oli 10,2% ja muud äritulud 0,5%

Intressitulu	94,1 tuh.EUR (2016)	94,6 tuh.EUR (2015)
Intressitulu kasv	-0,5%	15,2%
Varade tootlus(ROA)	11,1%	12,8%
Omakapitali tootlus	8,5%	9,6%

Juhatus kinnitab lehekülgedel 4 kuni 18 toodud raamatupidamise aastaruande koostamise õigsust ja täielikkust:

1. Raamatupidamise aastaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses eesti hea raamatupidamise tavaga.
2. Raamatupidamise aastaruanne on asjakohane ja tõepäraselt esitatud.
3. Leie Hoiu-laenuühistu on jätkuvalt tegutsev ettevõtte.

26.märts 2017

Mati Toomsalu
juhatuse liige

Helle Esna
juhatuse liige

Erika Põrk
juhatuse liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	160 273	113 451	2
Nõuded ja ettemaksed	376 887	346 371	3,4,6
Kokku käibevarad	537 160	459 822	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	3 000	2 000	5
Nõuded ja ettemaksed	365 424	333 210	3,6
Materiaalsed põhivarad	41 819	39 652	7
Immateriaalsed põhivarad	543	943	8
Kokku põhivarad	410 786	375 805	
Kokku varad	947 946	835 627	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	25 792	11 752	9
Võlad ja ettemaksed	490 392	442 723	10,11
Kokku lühiajalised kohustised	516 184	454 475	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	255 077	207 927	9
Võlad ja ettemaksed	0	3 500	10,11
Kokku pikaajalised kohustised	255 077	211 427	
Kokku kohustised	771 261	665 902	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	53 904	53 904	12
Registreerimata osakapital	52 673	52 772	
Kohustuslik reservkapital	23 195	19 195	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	31 854	27 481	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	15 059	16 373	
Kokku omakapital	176 685	169 725	
Kokku kohustised ja omakapital	947 946	835 627	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Intressitulud	94 090	94 642	18
Intressikulud	-16 718	-16 411	19
Puhas intressitulu	77 372	78 231	
Teenustasu tulud	10 691	10 820	14
Teenustasu kulud	-3 180	-3 459	16
Puhas teenustasutulu	7 511	7 361	
Muud äritulud	524	1 286	13
Mitmesugused tegevuskulud	-12 425	-13 139	15
Tööjõukulud	-51 930	-48 141	17
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-3 714	-2 898	7,8
Muud ärikulud	-2 279	-6 327	20
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	15 059	16 373	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	15 059	16 373	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Leie Hoiu-laenuühistu 2016.a.raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Raamatupidamise seaduse nõuetega, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. On järgitud Eesti Panga määrust krediitiasutuste aruandluse koostamiseks. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printssibist. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Leie Hoiu-laenuühistu kasutab oma majandustegevuse spetsiifilise tõttu krediitiasutuste bilansi ja kasumiaruande skeemi.

Raha

Rahana käsitletakse sularaha kassas ja arveldusarveid ning tähtajalisi hoiuseid pankades.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded klientidele

Leie Hoiu-laenuühistu annab laene oma füüsilistele ja juriidilistele liikmetele. Laenulepingute maksimaalseks pikkuseks põhikirja järgi on viis aastat. Kõikidel väljaantud laenudel on ette nähtud tagatised. Enamuse suurtel laenudel on hüpoteektagatised. Iga kliendi laenu hinnatakse eraldi. Lootusetud nõuded kantakse bilansist välja.

Võlad klientidele on klientide hoiused Leie Hoiu-laenuühistus.

Tulevaste perioodide kulude all on kajastatud ajakirjanduse tellimused järgmiseks perioodiks ja järgmiseks perioodiks tehtud küttekulude ettemaks.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalse põhivarana võetakse soetusmaksumuses arvele vahendid üle 200 euro, kasutusajaga üle ühe aasta, arvestades olulisuse printsiipi. Põhivara parendusväljaminekud, mis suurendavad põhivara tööjõudlust üle algselt arvatud taseme ja tõenäoliselt lisanduvate tulude tekkimisel tulevikus, kapitaliseeritakse bilansis põhivarana. Kulutused, mis tehakse eesmärgiga tagada ning säilitada varaobjektilt tulevikus saadavat tulu, kajastatakse nende kulude tekkimisel aruandeperioodi kuludes. Põhivara amortiseeritakse hinnanguliselt, lähtudes kasulikust tööeest.

Immateriaalse põhivarana on bilansis raamatupidamisprogramm RAPID PLUS.

Bilansis on kajastatud materiaalne ja immateriaalne põhivara jääkväärtuses.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 200 EUR

Põhivara eluiga on hinnanguline, vastavalt põhivara seisundile muudetakse amortisatsiooni norme.

Finantskohustised

Laenukohustused on jagatud lühiajalisteks (tagasimaksete kohustused kuni üks aasta) ja pikaajalisteks laenudeks (tagasimaksete kohustused üle ühe aasta).

Krediitiasutustelt saadud laenuna on kohustus Toronto Eesti Ühispanga ees.

Sihtfinantseerimisena saadud laenuna on kohustus Maaelu Edendamise Sihtasutuse ees.

Võlgade ja ettemaksetena kajastatakse klientide jooksvaid ja tähtajalisi hoiuseid Leie Hoiu-laenuühistus.

Muude viitvõlgade all on kajastatud tasumata kuluarved ja väljamaksmata valla sots.toetused.

Tulud

Tulud on jagatud lähtuvalt krediidualasest tegevusest ja põhitegevusega mitteseotud tuludeks:

Intressitulud -siin näidatakse kõik aruandeperioodil arvestatud intressi-ja intressi iseloomuga tulu laenudelt ja hoiustelt,millest on maha arvatud ebatõenäoliselt laekuvad intressinõuded.

Tulud finantsinvesteeringutelt

Siin näidatakse tulu,mis tuleneb krediidiasutuse poolt omanikutulu saamise eesmärgil pikaajaliseks hoidmiseks soetatud aktsiatest ja osadest.

Teenustasutulud

Siin näidatakse aruandeperioodil krediidualasest põhitegevusest tulenevaid teenustasutulusid (ülekandetasud,teenustasud sularahatehingutelt,laenude vormistamise tasud).

Muud äritulud

Siin kajastatakse põhitegevusega mitte seotud tulusid(põhivara müügist saadud tulud,ruumide üüri tulud, kindlustustegevusega seotud vahendustasud, viivised jm.)

Kulud

Kulud on jagatud lähtuvalt krediidualasest tegevusest ja põhitegevusega mitteseotud kuludeks:

Intressikulud

Siin näidatakse aruandeperioodil arvestatud intressi- ja intressi iseloomuga kulud hoiustelt ja laenudelt.

Teenustasukulud

Siin näidatakse aruandeperioodil krediidualasest põhitegevusest tulenevaid teenustasukulusid(arvutikulud,trükikulud,kontoritarvete kulu, teenustasud pankadele jm.)

Tööjõukulud

Siin kajastatakse aruandeperioodil arvestatud töötasud,preemiad,puhkusetasud ja neile lisanduvad sotsiaalmaks ning töötuskindlustusmaks.

Mitmesugused tegevuskulud

Siin kajastatakse muud krediidiasutuse tegutsemisega seotud kulud(hoone rem.kulud,soetatud väheväärtuslikud vahendid,energiakulu, küttekulu,kindlustusmaksud,audiitorkontrolli teenuskulud,sõiduauto kulud ja muud halduskulud).

Muud ärikulud

Kajastatakse kahjumisse kantud laenud ja intressid.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Sularaha kassas	14 557	16 824
Arvelduskontod	145 716	96 627
Kokku raha	160 273	113 451

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	22	22	
Ostjatelt laekumata arved	22	22	
Muud nõuded	741 878	376 454	365 424
Laenunõuded	737 048	371 624	365 424
Intressinõuded	4 830	4 830	
Ettemaksed	411	411	
Tulevaste perioodide kulud	407	407	
Muud makstud ettemaksed	4	4	
Kokku nõuded ja ettemaksed	742 311	376 887	365 424

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Muud nõuded	678 997	345 787	333 210
Laenunõuded	677 423	344 213	333 210
Intressinõuded	1 574	1 574	
Ettemaksed	584	584	
Tulevaste perioodide kulud	523	523	
Muud makstud ettemaksed	61	61	
Kokku nõuded ja ettemaksed	679 581	346 371	333 210

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	1	3
Üksikisiku tulumaks	1 061	1 374
Sotsiaalmaks	1 789	844
Kohustuslik kogumispension	31	14
Töötuskindlustusmaksed	81	37
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	2 963	2 272

Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	Kokku	
	Aksiad ja osad	
31.12.2014	1 000	1 000
Soetamine	1 000	1 000
31.12.2015	2 000	2 000
	Kokku	
	Aksiad ja osad	
31.12.2015	2 000	2 000
Soetamine	1 000	1 000
31.12.2016	3 000	3 000

Leie Hoiu-laenuühistu omab kolme aktsiat Baltic Shared Service AS-is.

Lisa 6 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Laenunõuded	737 048	371 624	365 424
Intressinõuded	4 830	4 830	
Kokku muud nõuded	741 878	376 454	365 424
	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Laenunõuded	677 423	344 213	333 210
Intressinõuded	1 574	1 574	
Kokku muud nõuded	678 997	345 787	333 210

Lisa 7 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

	Maa	Ehitised	Arvutid ja arvutisüsteemid	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	Kokku
31.12.2014						
Soetusmaksumus	4 813	29 005	5 322	5 322	11 546	50 686
Akumuleeritud kulum		-5 577	-3 622	-3 622	-5 880	-15 079
Jääkmaksumus	4 813	23 428	1 700	1 700	5 666	35 607
Ostud ja parendused		5 043	1 250	1 250	251	6 544
Uute ehitiste ost, uusehitus, parendused		5 043				5 043
Muud ostud ja parendused			1 250	1 250	251	1 501
Amortisatsioonikulu		-732	-584	-584	-1 183	-2 499
31.12.2015						
Soetusmaksumus	4 813	34 048	6 572	6 572	11 002	56 435
Akumuleeritud kulum		-6 309	-4 206	-4 206	-6 268	-16 783
Jääkmaksumus	4 813	27 739	2 366	2 366	4 734	39 652
Ostud ja parendused			91	91	5 390	5 481
Muud ostud ja parendused			91	91	5 390	5 481
Amortisatsioonikulu		-883	-751	-751	-1 680	-3 314
31.12.2016						
Soetusmaksumus	4 813	34 048	6 663	6 663	16 392	61 916
Akumuleeritud kulum		-7 192	-4 957	-4 957	-7 948	-20 097
Jääkmaksumus	4 813	26 856	1 706	1 706	8 444	41 819

Lisa 8 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
31.12.2014		
Soetusmaksumus	3 999	3 999
Akumuleeritud kulum	-2 657	-2 657
Jääkmaksumus	1 342	1 342
Amortisatsioonikulu	-399	-399
31.12.2015		
Soetusmaksumus	3 999	3 999
Akumuleeritud kulum	-3 056	-3 056
Jääkmaksumus	943	943
Amortisatsioonikulu	-400	-400
31.12.2016		
Soetusmaksumus	3 999	3 999
Akumuleeritud kulum	-3 456	-3 456
Jääkmaksumus	543	543

Lisa 9 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Maaelu Edendamise Sihtasutus	20 040	20 040			4,5%	EUR	31.12.2017
Toronto EÜP	5 752	5 752			3,0%	EUR	30.11.2017
Lühiajalised laenud kokku	25 792	25 792					
Pikaajalised laenud							
Maaelu Edendamise Sihtasutus	255 077		255 077		4,5%	EUR	28.02.2017
Pikaajalised laenud kokku	255 077		255 077				
Laenukohustised kokku	280 869	25 792	255 077				
	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Maaelu Edendamise Sihtasutus	6 000	6 000			4,5%	EUR	31.12.2016
Toronto Eesti Ühispank	5 752	5 752			3,0%	EUR	04.11.2016
Lühiajalised laenud kokku	11 752	11 752					
Pikaajalised laenud							
Maaelu Edendamise Sihtasutus	207 927		207 927		4,5%	EUR	28.02.2018
Pikaajalised laenud kokku	207 927		207 927				
Laenukohustised kokku	219 679	11 752	207 927				

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Võlad tarnijatele	151	151	
Võlad töövõtjatele	3 546	3 546	
Maksuvõlad	2 963	2 963	
Muud võlad	5 123	5 123	
Intressivõlad	3 495	3 495	
Muud viitvõlad	1 628	1 628	
Nõudmiseni hoiused	343 079	343 079	
Tähtajalised hoiused	135 530	135 530	
Kokku võlad ja ettemaksed	490 392	490 392	

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Võlad tarnijatele	158	158	
Võlad töövõtjatele	3 251	3 251	
Maksuvõlad	2 272	2 272	
Muud võlad	3 216	3 216	
Intressivõlad	2 136	2 136	
Muud viitvõlad	1 080	1 080	
Nõudmiseni hoiused	305 653	305 653	
Tähtajalised hoiused	131 673	128 173	3 500
Kokku võlad ja ettemaksed	446 223	442 723	3 500

Lisa 11 Võlad töövõtjatele (eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Puhkusetasude kohustis	3 546	3 251
Kokku võlad töövõtjatele	3 546	3 251

Lisa 12 Osakapital (eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Osakapital	53 904	53 904
Osade arv (tk)	530	527

Lisa 13 Muud äritulud

(eurodes)

	2016	2015
Trahvid, viivised ja hüvitised	0	77
Rendi- ja üüritulu	0	67
Mahakantud laenude laekumine	491	0
Muud	33	1 142
Kokku muud äritulud	524	1 286

Lisa 14 Teenustasu tulud

(eurodes)

	2016	2015
Tulu panga väljavõtete eest	0	7
Tulu sularaha eest	957	1 295
Tulu kohalikelt ülekannetelt	202	215
Tulu mittekohalikelt ülekannetelt	4 235	4 049
Tulu laenude vormistamiselt	5 245	5 200
Tulu sideteenustelt	51	49
Tulu paljundusteenuselt	1	5
Kokku teenustasu tulud	10 691	10 820

Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2016	2015
Energia	1 208	1 162
Elektrienergia	488	482
Soojusenergia	720	680
Mitmesugused bürookulud	388	1 413
Koolituskulud	1 278	389
Riiklikud ja kohalikud maksud	119	119
Kindlustuskulud	167	164
Auditiorkontrollikulud	1 500	1 440
Eesti HLÜ liidu liikmemaks	1 000	700
Heakorrakulud	520	877
Transpordi ülalpidamiskulud	4 241	5 472
Põhivarade jooksev remont	910	675
Registreerimis-ja notarikulud	295	218
Turvasüsteemide kulu	46	0
Reklaamikulu	346	409
Ajakirjanduskulud	61	61
Komaneeringukulud	6	0
Erisoodustusmaksud	40	40
Muud	300	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	12 425	13 139

Lisa 16 Teenustasu kulud (eurodes)

	2016	2015
Kantselei-ja trükikulud	228	337
Telefonikulud	521	516
Side-ja arvutikulud	1 028	1 084
Teenustasud teistele pankadele	1 403	1 522
Kokku teenustasu kulud	3 180	3 459

Lisa 17 Tööjõukulud (eurodes)

	2016	2015
Palgakulu	38 800	35 989
Sotsiaalmaksud	13 130	12 152
Kokku tööjõukulud	51 930	48 141
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	4	4

Lisa 18 Intressitulud

(eurodes)

	2016	2015
Intressitulu laenudelt	94 079	94 631
Intressitulu hoiustelt	11	11
Kokku intressitulud	94 090	94 642

Lisa 19 Intressikulud

(eurodes)

	2016	2015
Intressikulu laenudelt	10 627	9 945
Intressikulu hoiustelt	6 091	6 466
Kokku intressikulud	16 718	16 411

Lisa 20 Muud ärikulud

(eurodes)

	2016	2015
Kahjumisse kantud laenud	2 279	6 327
Kokku muud ärikulud	2 279	6 327

Lisa 21 Seotud osapooled

(eurodes)

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2016	2015
Arvestatud tasu	27 920	26 925

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 05.04.2017

Leie Hoiu-laenuühistu (registrikood: 10070303) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ERIKA PÕRK	Juhatuse liige	05.04.2017
HELLE ESNA	Juhatuse liige	05.04.2017
MATI TOOMSALU	Juhatuse liige	07.04.2017

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Leie Hoiu-laenuühistu
volinike koosolekule

Arvamus

Oleme auditeerinud Leie Hoiu-laenuühistu (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2016 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2016 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi (EE) nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas ettevõtte liikvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad ettevõtte raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditi protseduurid vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditi protseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärsed kahtlused ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Maret Saat

Vandeauditori number 88

OÜ Maret Saatuse Audiitorbüroo

Auditoorettevõtja tegevusloa number 93

Jõe tn 15, Rapla linn, Rapla vald, Rapla maakond, 79513

07.04.2017

Audiitorite digitaalallkirjad

Leie Hoiu-laenuühistu (registrikood: 10070303) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARET SAATUS	Vandeaudiitor	07.04.2017

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	31 854
Aruandeaasta kasum (kahjum)	15 059
Kokku	46 913
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	3 000
Osakapitali suurendamine (vähendamine)	7 500
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	36 413
Kokku	46 913

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	31 854
Aruandeaasta kasum (kahjum)	15 059
Kokku	46 913
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	3 000
Osakapitali suurendamine (vähendamine)	7 500
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	36 413
Kokku	46 913

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	0		Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 4395167
E-posti aadress	info@leie.ee