



Tartu
Hoiu-laenuühistu

KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2013

aruandeaasta lõpp: 31.12.2013

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	18
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. Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	22
Lisa 12. Kinnisvarainvesteeringud	22
Lisa 13. Immateriaalne põhivara	23

U. Kure



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



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. Mõlemat 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 sidusettevõtja 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, mis toimib kogu Tartu Hoiu-laenuühistu grupi jaoks ka haldusettevõtena. Ühistu põhitegevuse abivaldkondade teenindamiseks loodi 2013. aastal Ühistu 100% omanduses olevad tütarettevõtjad Eesti Ühistuhaldus OÜ ja Eesti Ühistumajad OÜ.

Tartu Hoiu-laenuühistut juhib 3-liikmeline palgaline juhatuse esimees: 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. Laenuaotlusi arutab ning laenuandmise otsustab kolmeliikmeline ühiskondlikus korras tegutsev laenukomitee koosseisus Märt Riiner (esimees), Peep Bušin (komitee haldur), Erki Pisuke.

Liikmete nõudmisel hakkas ühistu pakkuma uusi teenuseid: tingimuslikku tähtajalist hoiust (escrow), erinevat liiki garantiikirju, metsalaenu (koostöös Metsa Hoiu-laenuühistuga), Autosky autoliisingut (koostöös ühistu liikme OÜ-ga Autosky). Hoogustus faktooringute, liisingute ja investeerimislaenude väljastamine. 2012.



Tartu

Hoiu-laenuühistu

aastal võeti vastu ka esimesed Sofi hoiused, escrow hoiused ning sõlmiti hulgaliselt kullahoiuse lepinguid. Hoiuteenustest on kõige populaarsem siiski jätkuvalt tavaline tähtajaline hoius. 2013. aastal ei õnnestunud jõuda makseasutuse staatuseni.

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

Tähtsamad sündmused jooksva majandusaastal

2013. aastal nii hoiuste, laenude, garantiide, faktooringute kui liisingute mahud kasvasid. Ühistu võtab liikmetelt vastu tähtajalisi, Sofi, kulla- 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

2013. aasta lõpul 56 vekslipartnerit (2012. aastal oli 32). Eesti vekslite eesmärk on suurendada ja soodustada liikmetevahelist sisekaubandust.

2013. aastal jätkati koostöös Akadeemilise Ühistegevuse Seltsi (AÜS), Eesti Ühistegelise Liidu ja Eesti Maaülikooliga (EMÜ) Ühistulehe väljaandmist. Koostöös AÜSi ja EMÜga korraldati 2013. aasta oktoobris Kolmas Ühistukonverents. Ühistulehe tiraaž kasvas 2000 lehelt 3000 lehele. Koostöös Nõmme Raadioga toimetab Tartu Hoiu-laenuühistu Ühistusaadet ja Ühistukooli. Koostöös Tallinna TVga



Tartu

Hoiu-laenuühistu

Ühistegevuse pooltundi. Ühistu tegevust on tutvustatud teisteski meediakanalites (ERR, Delfi, Telegram.ee, kool.ee, Postimees, Õhtuleht, Eesti Päevaleht jt).

Jätkus äriprotsessi digitaliseerimine. Ühistu liikmete arv kasvas 641 liikmelt 1107 liikmeni.

Tähtsamad finants- ja usaldusnäitajad

1. Likviidsusmäär (hetkeline maksevõime) = 28,17% (Euroopa Keskpanga nõue 1%, hoiu-laenuühistu seaduse-järgne nõue 5%, põhikirjajärgne nõue 10%)
2. Põhivarasse, sh finantspõhivarasse, tehtud investeeringute suhe omakapitali = 34,76% (seadusejärgne lubatavuse piir maksimaalselt 100%)
3. Bilansiliste ja bilansiväliste nõuete suhe omakapitali = 972,91% (seadusejärgne lubatavuse piir maksimaalselt 1000%)
4. ROA (varade kasumitootlus) = -0,17% (hoiu-laenuühistutel kokku 0,48%)
5. ROE (omakapitali kasumitootlus) = -2,38% (hoiu-laenuühistutel kokku 1,70%)

Sihid 2014. majandusaastaks

2014. 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 kasvatamine.

2014. aastal avatakse kontor Narvas Ühistu enda omataval pinnal. Samuti plaanib Ühistu avada energiasuuna, hakates koguma kapitali tütarettevõtja Eesti Ühistuenergia energiatootmistevõime rahastamiseks. Energiasuuna avamise eesmärk on tekitada Ühistusse energiahoiuse paigutanud liikmetest energiaühisus, kus tootmistevõime saadav rahaline kasu jaotatakse liikmete vahel solidaarselt. Lisaks sellele plaanib Tartu Hoiu-laenuühistu asuda liikmetele pakkuma veelgi suuremaid sotsiaalseid tagatiseid, laiendades tagatud garantiide andmist Vastastikuse Garantiühistu vormis.



Ühistu juhatus püüab veenda ka teisi Eestis tegutsevaid hoiu-laenuühistuid majandusalasele koostööle, eeskätt sündikaatlaenude vormis. Samuti soovib 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), sest tundub, et ühistute omavahelist koostöö peamine takistaja peitub just ühistute eestvedajate kivilinenud 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)

	31.12.2013	31.12.2012	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	2 243 645	1 450 114	2
Finantsinvesteeringud	3 458	3 118	3
Nõuded ja ettemaksed	3 365 633	629 301	4
Varud	967 886	640 058	8
Kokku käibevara	6 580 622	2 722 591	
Põhivara			
Finantsinvesteeringud	48 542	110 015	9
Nõuded ja ettemaksed	1 695 105	785 986	4
Kinnisvarainvesteeringud	115 202	0	
Materiaalne põhivara	12 582	58 919	
Immateriaalne põhivara	251 889	145 615	13
Kokku põhivara	2 123 320	1 100 535	
Kokku varad	8 703 942	3 823 126	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	28 114	28 114	14
Võlad ja ettemaksed	7 948 393	3 439 813	15
Kokku lühiajalised kohustused	7 976 507	3 467 927	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	83 875	111 993	14
Võlad ja ettemaksed	14 357	33 409	15
Kokku pikaajalised kohustused	98 232	145 402	
Kokku kohustused	8 074 739	3 613 329	
Omakapital			
Vähemusosalus	981	4 018	
Emaettevõtja osanikele kuuluv omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	613 893	191 450	18
Oma osad	-13 163	-28 198	
Kohustuslik reservkapital	42 471	9 551	



Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	50	9 717
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-15 029	23 260
Kokku omakapital	628 222	205 780
Kokku kohustused ja omakapital	8 703 942	3 823 126

Konsolideeritud kasumiaruanne
(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Konsolideeritud intressi- ja müügitulu	546 024	274 820	19
Konsolideeritud intressi- ja müüqikulu	-491 591	-134 547	21
Muud finantstulud ja -kulud	68 626	-30 681	25
Muud äritulud	218 611	59 459	20
Valmis- ja lõpetamata toodangu varude jääkide muutus	-1 105	0	
Mitmesuused tegevuskulud	-145 733	-55 515	22
Tööõukulud	-126 900	-60 773	23
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-17 316	-5 265	
Muud ärikulud	-70 898	-23 924	24
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-18 072	23 574	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-18 072	23 574	
sh emaettevõtja osa kasumist (kahjumist)	- 15 029	23 260	
sh vähemusosalusele kuuluv kasum (kahjum)	-3 043	314	



Konsolideeritud rahavoogude aruanne
(eurodes)

	2013	2012
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahium)	-15 029	23 260
Vähemusosalusele kuuluv ärikasum (kahium)	-3 043	314
Korriqeerimised		
Kasum (kahium) finantsinvesteeringute ümberhindlusest	0	10 420
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-3 645 451	-365 342
Varude muutus	-327 828	-531 429
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	4 489 528	2 385 799
Kokku rahavood äritegevusest	498 177	1 523 022
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-59 937	-201 684
Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel	-115 202	0
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	61 133	55 361
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-114 006	-146 323
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenude tagasimaksed	-28 118	-28 129
Laekunud osade emitteerimisest	422 443	34 144
Omaosade kajastamine	15 035	-28 198
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	409 360	-22 183
Kokku rahavood	793 531	1 354 516
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 450 114	95 598
Raha ja raha ekvivalentide muutus	793 531	1 354 516
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2 243 645	1 450 114



Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne
(eurodes)

	Osakapital nimi- väärtuses	Oma- osad	Kohustuslik reserv- kapital	Jaotamata kasum (kahjum)	Ema- ettevõtja osa	Vähemus- osa	Kokku
31.12.2011	160 306	0	4 474	14 794	179 574	3 704	183 278
Aruandeaasta kasum (kahjum)				23 260	23 260	314	23 574
Muutused reservides			5 077	-5 077	0	0	0
Emiteeritud osakapital	31 144				31 144	0	31 144
Omaosad		-28 198			-28 198	0	-28 198
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



Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Tartu Hoiu-laenuühistu 2013. 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 raamatupidamiskohustustlase aruandeperioodi rahavoogusid (raha ja raha ekvivalentide laekumisi ning väljamakseid) rühmitatuna vastavalt nende eesmärgile äritegevuse, investeerimis- ja finantseerimistegevuse rahavoogudeks.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud täiseurodes.

2013. a konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad Tartu Hoiu-laenuühistu (emaettevõtte) ning tema tütaretevõtete Eesti Ühistuliising OÜ, Eesti Ühistuhaldus OÜ ja Eesti Ühistumajad OÜ ning sidusettevõtte OÜ Lõuna Kindlustusmaakler finantsnäitajad.

Konsolideerimise põhimõtted

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud kõigi emaettevõtte kontrolli all olevate tütar- ja sidusettevõtete 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 tütaretevõtete arvestuspõhimõtteid muudetud vastavaks kontserni arvestuspõhimõtetele. 2013. aasta on esimene konsolideeritav aasta ning võrreldava perioodi (2012. a) andmed on viidud vastavusse kasutatava esitusviisi ja arvestuspõhimõtetega.

Tütaretevõtted

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



Tartu

Hoiu-laenuühistu

soetamist kajastatakse ostumeetodil. Vastavalt ostumeetodile võetakse omandatud tütarettevõtte varad, kohustused ja tingimuslikud kohustused (s.o omandatud netovara) arvele nende õiglasel väärtuses. 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.

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 konsolideeritud bilansis soetusmaksumuse meetodil. Käesolevas aruandes on konsolideerimisüksusena käsitletud sidusettevõtet Lõuna Kindlustusmaakler OÜ, milles Tartu Hoiu-laenuühistul on otse 45,51% suurune ning Tartu Hoiu-laenuühistu juhatuse liikmetel kokku 7,15% suurune osalus.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Arvestusmeetodeid võrreldes eelmise aruandeperioodiga muudetud ei ole, välja arvatud Müügiotel põhivara kirje, mis kajastatakse nüüd Varude all. Põhiaruannetel on kasutatud olulisi kirjeid. 2013. aasta on esimene konsolideeritav aasta ning võrreldava perioodi (2012. a) andmed on viidud vastavusse kasutatava esitusviisi ja arvestuspõhimõtetega.

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

Investeeringuid tütar- ja sidusettevõtjate aktsiatesse ja osadesse kajastatakse soetusmaksumuse meetodil (st soetusmaksumus miinus võimalikud allahindlused).

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). Kliendigruppina 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 saldosisid.

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 kullavarusid, mille näol on tegemist börsil kaubeldava varaga, kajastatakse bilansis varud õiglasel väärtuses miinus müügikulutused, muutustega läbi kasumiaruande. Varude soetusmaksumuse hindamiseks ning kulusse kandmiseks kasutatakse individuaalse hindamise meetodit.



Varude soetusmaksumuse arvestuspõhimõtted

Varud võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostukulutustest, tootmiskulutustest ja muudest kulutustest, mis on vajalikud varude viimiseks nende olemasolevasse asukohta ja seisundisse.

Varude all kajastatakse kullavarusid. Varude ostukulutused sisaldavad lisaks ostuhinnale varude ostuga kaasnevat tollimaksu, muid mittetagastavaid makse ja varude soetamisega otseselt seotud transpordikulutusi. Kuna kulla näol on tegemist börsil kaubeldava varaga, kajastatakse bilansis varud õiglasel väärtuses miinus müügikulutused, muutustega läbi kasumiaruande.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringutena kajastatakse kinnisvaraobjekte (maa, hoone), mida hoitakse renditulu teenimise või turuväärtuse kasvu eesmärgil ning mida ei kasutata enda majandustegevuses.

Kinnisvarainvesteering võetakse bilansis arvele tema soetusmaksumuses (mis sisaldab ka soetamisega otseselt seonduvaid tehingutasusid), 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.

Bilansis on põhivarana kajastatud immateriaalne põhivara, mille amortisatsioonimäär aastas on 5%.

Põhivara arvelevõtmise alampiir - 500 eurot.

Finantskohustused

Kõiki finantskohustusi kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.



Tartu

Hoiu-laenuühistu

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 suurust 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 õiglasest 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).

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 ebatöenäoliselt 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 21/79 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 ärilistele otsustele. Tartu Hoiu-laenuühistu käsitleb seotud osapooltena juhatuse ja nõukogu liikmeid ning nende isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid, samuti tütarettvõtjaid.

Lisa 2. Raha

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Sularaha kassas	56 436	5 090
Kontod krediitiasutustes	1 513 009	1 445 024
Kontod finantseerimisasutustes	674 200	0
Kokku raha	2 243 645	1 450 114

Lisa 3. Lühiajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	Muud	Kokku
31.12.2011	2 423	2 423
Soetamine	16 815	16 815
Müük müügihinnas või lunastamine	-15 774	-15 774
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	-346	-346
31.12.2012	3 118	3 118
Soetamine	18 852	18 852
Müük müügihinnas või lunastamine	-18 128	-18 128



Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	-384	-384
31.12.2013	3 458	3 458

Sellel kirjel on kajastatud seisuga 31.12.2013 Tartu Hoiu-laenuühistu Tallinna ja Tartu kassas olevad Eesti vekslid (nominaalväärtuses 3842 vekslühikut) müügiväärtuses (90% nominaalväärtusest).

Lisa 4. Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järeleiaanud tähtaia iärqi			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	

	31.12.2012	Jaotus järeleiaanud tähtaia iärqi			Lisa nr
		12 kuu iooksul	1 - 5 aasta	üle 5 aasta	
Nõuded ostiate vastu	16 266	16 266			5
Ostiatelt laekumata arved	16 266	16 266			5
Muud nõuded	4 774	4 774			7
Viitlaekumised	4 774	4 774			7
Nõuded klientide vastu (põhiosa)	1 118 256	392 381	651 162	74 713	
Muud nõuded klientide vastu	283 444	223 333	60 111		
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-7 453	-7 453			
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 415 287	629 301	711 273	74 713	

Kirjel Nõuded klientide vastu on kajastatud liikmetele väljastatud laenud. Väljastatud laenud jagunesid järgnevalt (põhiosa + intressiosa):



- 1) laenud eraisikutele 954 632 eurot;
- 2) laenud äriühingutele 2 479 758 eurot;
- 3) laenud mittetulundusühingutele 3 944 eurot.

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

Lisa 5. Nõuded ostjate vastu (eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012	Lisa nr
Ostiatelt laekumata arved	1 207 923	16 266	4
Kokku nõuded ostjate vastu	1 207 923	16 266	

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

Lisa 6. Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2013 Maksuvõlg	31.12.2012 Maksuvõlg	Lisa nr
Üksikisiku tulumaks	1 795	1 083	15
Sotsiaalmaks	3 866	2 005	15
Kohustuslik kooremispension	205	122	15
Töötuskindlustusmaksed	179	120	15
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	6 045	3 330	

Lisa 7. Muud nõuded (eurodes)

	31.12.2013	Jaotus järellejäanud tähtaia järgi			Lisa nr
		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			
	31.12.2012	Jaotus järellejäanud tähtaia			
		12 kuu iooksul	1 - 5 aasta iooksul	üle 5 aasta	



Viitlaekumised	4 774	4 774		4
Nõuded aruandvate isikute vastu	4 774	4 774		4
Kokku muud nõuded	4 774	4 774		

Muude nõuete all on kajastatud 31.12.2013 seisuga arvestatud, kuid laekumata intressid krediidasutustelt ning nõudeid aruandvate isikute vastu.

Lisa 8. Varud

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Müügiks ostetud kaubad	459 808	506 100
Müügiks ostetud kinnisvara	464 405	127 228
Müügiks ostetud tehnika	39 895	6 730
Tooraine ja materjal	3 778	0
Kokku varud	967 886	640 058

Lisa 9. Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	Kokku	
	Aktsiad ja osad	
31.12.2012	110 015	110 015
	Kokku	
	Aktsiad ja osad	
31.12.2012	110 015	110 015
Muud	-61 473	-61 473
31.12.2013	48 542	48 542
31.12.2013	48 542	48 542

Pikaajaliste finantsinvesteeringute alla kuuluvad 31.12.2013 seisuga:

- 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.



Seisuga 31.12.2012 kuulusid pikaajaliste finantsinvesteeringute alla:

- 1) Trükitud Eesti vekslid summas 22 090 eurot.
- 2) Muud pikaajalised finantsinvesteeringud summas 87 925 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 24 522 eurot.
 - d) Saaremaa Hoiu-laenuühistu osa summas 41 eurot.
 - e) Kase Majandusühistu osa summas 44 505 eurot.
 - f) Bellami OÜ osa summas 17 473 eurot.

Lisa 10. Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2012	31.12.2013
11317579	Eesti Ühistuliising OÜ	Eesti	liising	100	100
12569691	Eesti Ühistuhaldus OÜ	Eesti	haldusteenused	0	100
12565997	Eesti Ühistumajad OÜ	Eesti	haldusjuhtimine	0	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:				
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2012	Omandamine	Muud muutused	31.12.2013
Eesti Ühistuliising OÜ	25 053	947	0	26 000
Eesti Ühistuhaldus OÜ	0	2 500	0	2 500
Eesti Ühistumajad OÜ	0	2 500	0	2 500
Kokku	25 053	5 947	0	31 000

Omandatud osalused:			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
Eesti Ühistuliising OÜ	100	02.04.2007	947
Eesti Ühistuhaldus OÜ	100	13.11.2013	2 500
Eesti Ühistumajad OÜ	100	06.11.2013	2 500



Lisa 11. Sidusettevõtjate aktsiad ja osad
(eurodes)

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon: 2013					
Sidusettevõtja registrikood	Sidusettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2012	31.12.2013
10763199	Lõuna Kindlustusmaakler OÜ	Eesti	kindlustusmaaklerlus	45,51	45,51

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon				
Sidusettevõtja nimetus	31.12.2012	Omandamine	Muud	31.12.2013
Lõuna Kindlustusmaakler OÜ	8 761	7	0	8 768
Kokku	8 761	7	0	8 768

Omandatud osalused			
Sidusettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
Lõuna Kindlustusmaakler OÜ	45,51	23.05.2013	7

Lisa 12. Kinnisvarainvesteeringud
(eurodes)

	Maa		Ehitised	Kokku
Ostud ja parendused	0	0	0	0
31.12.2012				
Soetusmaksumus	0	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0	0
Ostud ja parendused		115 553	115 553	
Amortisatsioonikulu		-351	-351	
31.12.2013				
Soetusmaksumus		115 553	115 553	
Akumuleeritud kulum		-351	-351	
Jääkmaksumus		115 202	115 202	



Sellel kirjel kajastatakse Tallinna linnas asuvat kinnisvaraobjekti.

Lisa 13. Immateriaalne põhivara

(eurodes)

	Kokku	
	Arvutitarkvara	
31.12.2012		
Soetusmaksumus	156 075	156 075
Akumuleeritud kulum	-10 460	-10 460
Jääkmaksumus	145 615	145 615
Ostud ja parendused	115 468	115 468
Amortisatsioonikulu	-9 194	-9 194
31.12.2013		
Soetusmaksumus	271 543	271 543
Akumuleeritud kulum	-19 654	-19 654
Jääkmaksumus	251 889	251 889

Sellel kirjel kajastatakse Ühistu kasutatavat ja arendatavat IT-programmi.

Lisa 14. Laenukohustused

(eurodes)

	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	
	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Intressimäär
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul üle 5 aasta	
Laenud				



Laenu Maaelu Edendamise Sihtasutuselt	140 107	28 114	111 993	4,5%
Laenukohustused kokku	140 107	28 114	111 993	

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)

	31.12.2013	Jaotus järeljäänud 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	

	31.12.2012	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	11 170	11 170			
Võlad töövõtjatele	0				
Maksuvõlad	3 330	3 330			6
Muud võlad	10 009			10 009	16
Muud viitvõlad	10 009			10 009	16
Liikmete tähtajalised hoiused (põhiosa)	3 384 284	3 360 884	23 400		
Liikmete tähtajalised hoiused (intressiosa)	64 429	64 429			
Kokku võlad ja ettemaksed	3 473 222	3 439 813	23 400	10 009	

**Tartu****Hoiu-laenuühistu**

Liikmete tähtajalised hoiused jagunevad seisuga 31.12.2013 (põhiosa + intressiosa):

- 1) tähtajalised hoiused eraisikutelt: 6 964 404 eurot;
- 2) tähtajalised hoiused äriühingutelt: 917 317 eurot;
- 3) tähtajalised hoiused mittetulundusühingutelt 51 864 eurot.

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)

	31.12.2013	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		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			15
Kokku muud võlad	12 509	2 292		10 217	

	31.12.2012	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Muud viitvõlad					
Ringlusse antud Eesti vekslid	10 009			10 009	15
Kokku muud võlad	10 009			10 009	

Sellel kirjel on kajastatud seisuga 31.12.2013 ringlusse antud Eesti vekslid (12 020 vekslühikut) tagasiostu (85% nominaalväärtusest) väärtuses.

Lisa 17. Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Tingimuslikud kohustused		
Väljastatud garantiikirjad	605 330	589 169
Kokku tingimuslikud kohustused	605 330	589 169
Tingimuslikud varad		
Maaelu Edendamise Sihtasutuse garantiikiri	15 850	30 539
Kokku tingimuslikud varad	15 850	30 539

**Tartu****Hoiu-laenuühistu**

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 garantiiteenus tasude näol tulu. Saadud garantiikirjade eest Maaelu Edendamise Sihtasutusele makstavate tasude kohta esitatakse arved garantiiga seotud liikmetele.

Lisa 18. Osakapital

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Osakapital	613 893	191 450
Osade arv (tk)	1 107	641

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

Seisuga 31.12.2012 oli registreeritud osakapital 160 000 eurot ja registreerimata osakapital 31 450 eurot, kokku 191 450 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 suurusest.

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 boonussintressi, 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 suurusest 1 hää.



Lisa 19. Konsolideeritud intressi- ja müügitulu

(eurodes)

	2013	2012
Intressitulu laenudelt	386 742	187 600
Intressitulu hoiustelt	5 250	307
Garantiitasud	29 341	13 190
Kindlustusvahendus	78 899	50 517
Sisseastumismaks	3 880	3 560
Lepingutasud	9 200	0
Eesti vekslite müügist laekuvad tulud	667	1 370
Renditulu	26 584	15 462
Haldus- ja raamatupidamisteenused	5 461	2 814
Kokku intressi- ja müügitulu	546 024	274 820

Lisa 20. Muud äritulud

(eurodes)

	2013	2012
Trahvid, viivised ja hüvitised	1 456	0
Rendi- ja üüritulu	29 915	16 347
Kasum varude õiglase väärtuse muutusest	187 035	38 357
Muud	205	4 755
Kokku muud äritulud	218 611	59 459

Lisa 21. Konsolideeritud intressi- ja müügikulu

(eurodes)

	2013	2012
Intressikulu laenudelt	5 724	7 655
Intressikulu hoiustelt	481 332	119 841
Intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	481 332	119 841
Muu intressikulu	421	0
Muu müügikulu	1 969	483
Eesti vekslite müügiga kaasnevad kulud	2 145	6 568
Kokku intressi- ja müügikulu	491 591	134 547

Intressikulu laenudelt - Maaelu Edendamise Sihtasutuse laenudelt arvestatud intressid.

**Tartu**Hoiu-laenuühistu
garantiidelt

Muu intressikulu - Maaelu Edendamise Sihtasutuse väljastatud arvestatud intressid.

Intressikulu hoiustelt - Ühistusse paigutatud hoiustelt arvestatud intress.

Lisa 22. Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2013	2012
Üür ja rent	48 401	39 504
Lähetuskulud	929	260
Riiklikud ja kohalikud maksud	3 514	698
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	61 638	4 409
Isikliku sõiduauto kompensatsioon	4 608	3 904
Reklaam	4 300	0
Mitmesugused bürookulud	14 837	0
Muud	7 506	6 740
Kokku mitmesugused tegevuskulud	145 733	55 515

Lisa 23. Tööjõukulud

(eurodes)

	2013	2012
Palgakulu	94 852	45 463
Sotsiaalmaksud	32 048	15 310
Kokku tööjõukulud	126 900	60 773
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	15	12

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, garantiivaldkonna juht, pearaamatupidaja, võlamenetleja, andmesisestaja-analüütik, arendusjuht. Lisaks töötas OÜ-s Lõuna Kindlustusmaakler 5 kindlustusmaaklerit.



Lisa 24. Muud ärikulud

(eurodes)

	2013	2012
Kahjum kullatehingutest	3 335	0
Muud ärikulud	67 563	23 924
Kokku muud ärikulud	70 898	23 924

Lisa 25. Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2013	2012
Kasum (kahjum) valuutakursi muutustest	-1 812	301
Kasum (kahjum) kulla hinna muutusest	46 248	3 974
Finantstulud ja -kulud sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt	0	-23 316
Finantstulud muudelt pikaajalistelt finantsinvesteeringutelt	498	0
Intressikulud	0	-11 959
Muud finantstulud ja -kulud	23 692	319
Kokku muud finantstulud ja -kulud	68 626	-30 681

Lisa 26. Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2013		31.12.2012	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tütarettevõtjad	588 378	11 563	166 083	2 563
Sidusettevõtjad	27 074	1 600	123 744	92 958
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	42 179	9 340	109 544	43 685

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2013	2012
Arvestatud tasu	25 709	23 455

Soodustusi ühelegi isikule ei tehtud.



Lisa 27. Sündmused pärast bilansipäeva

Seisuga 28.02.2014 on liikmete arv suurenenud 82 isiku võrra 1189 isikuni, osakapital (registreeritud ja registreerimata) suurenenud 47 867 euro võrra 661 760 euroni.

30. jaanuaril asutas Ühistu 100% omandis oleva tütarettevõtja OÜ Ühistu Õigusbüroo (osakapital 2500 eurot), 18. veebruaril asutas Ühistu 100% omandis oleva tütarettevõtja OÜ Eesti Ühistuenergia (osakapital 2500 eurot).

2014. aastal avab Ühistu kontori Narvas ning alustab Energiahoiuse pakkumisega.



Lisa 28. Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded

Konsolideerimata bilanss (eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
Varad		
Käibevara		
Raha	2 180 638	1 423 132
Finantsinvesteeringud	3 458	3 118
Nõuded ja ettemaksed	3 395 248	647 787
Varud	663 811	640 058
Kokku käibevara	6 243 155	2 714 095
Põhivara		
Finantsinvesteeringud	88 310	143 829
Nõuded ja ettemaksed	2 235 874	927 016
Immateriaalne põhivara	140 890	46 520
Kokku põhivara	2 465 074	1 117 365
Kokku varad	8 708 229	3 831 460
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Lühiajalised kohustused		
Laenukohustused	28 114	28 114
Võlad ja ettemaksed	7 934 515	3 428 643
Kokku lühiajalised kohustused	7 962 629	3 456 757
Pikaajalised kohustused		
Laenukohustused	83 875	111 993
Võlad ja ettemaksed	14 357	33 409
Kokku pikaajalised kohustused	98 232	145 402
Kokku kohustused	8 060 861	3 602 159
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	550 000	160 000
Registreerimata osakapital	63 893	31 450
Kohustuslik reservkapital	42 471	9 551
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahium)	- 4 620	0
Aruandeaasta kasum (kahium)	- 4 376	28 300
Kokku omakapital	647 368	229 301
Kokku kohustused ja omakapital	8 708 229	3 831 460



Konsolideerimata kasumiaruanne
(eurodes)

	2013	2012
Intressitulud	421 263	187 907
Intressikulud	-487 301	-127 496
Puhas intressitulu	-66 038	60 411
Teenustasu tulud	42 543	17 154
Teenustasu kulud	-1 969	-483
Puhas teenustasutulu	40 574	16 671
Investeeringitulud	667	1 370
Investeeringiskulud	-2 145	-6 568
Puhas investeeringistulu	-1 478	-5 198
Muud finantstulud ja -kulud	44 934	-19 041
Muud äritulud	196 162	47 035
Kapitaliseeritud väljaminekud oma tarbeks põhivara valmistamisel	56 657	
Mitmesuused tegevuskulud	-125 526	-34 262
Tööjõukulud	-135 586	-35 149
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-10 740	-2 167
Muud ärikulud	-3 335	0
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-4 376	28 300
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-4 376	28 300



Konsolideerimata rahavoogude aruanne
(eurodes)

	2013	2012
Rahavood äritegevusest		
Ärikasum (kahjum)	-4 376	28 300
Korrigeerimised		
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringute ümberhindlusest	-4 665	1 334
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-4 056 319	-525 001
Varude muutus	-23 753	-417 900
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	4 486 480	2 374 772
Kokku rahavood äritegevusest	397 367	1 461 505
Rahavood investeerimistegevusest		
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	-94 370	-43 670
Tasutud tütarettevõtjate soetamisel	-5 947	0
Laekunud tütarettevõtjate müügist	10 078	0
Tasutud sidusettevõtjate soetamisel	-7	-362
Laekunud sidusettevõtjate müügist	56 031	18 334
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	0	-695
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	29	0
Antud laenud	0	-421
Muud väljamaksed investeerimistegevusest	0	-110 172
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-34 186	-136 986
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud laenude taasimaksed	-28 118	-28 129
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	422 443	31 144
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	394 325	3 015
Kokku rahavood	757 506	1 327 534
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 423 132	95 598
Raha ja raha ekvivalentide muutus	757 506	1 327 534
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2 180 638	1 423 132



Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne
(eurodes)

	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	Kokku
31.12.2011	160 000	306	4 474	5 077	169 857
Aruandeaasta kasum (kahjum)				28 300	28 300
Emiteeritud osakapital		31 144			31 144
Muutused reservides			5 077	-5 077	0
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

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

TARTU HOIU-LAENUÜHISTU üldkoosolekule

Oleme auditeerinud TARTU HOIU-LAENUÜHISTU konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2013, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Auditeeritud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 8 kuni 34 on kaasatud käesolevale aruandele.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhtkond vastutab konsolideeritud 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 omandamaks põhjendatud kindluse selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne on olulise väärkajastamiseta.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnaajate 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 auditiarvamusele.

Arvamus

Meie arvates kajastab kaasatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt TARTU HOIU-LAENUÜHISTU finantsseisundit seisuga 31.12.2013 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Raul Koni

Vandeaudiitori number 253

Grant Thornton Rimess OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 3

Ahtri 6a, 10151 Tallinn

27.11.2014

Audiitorite digitaalallkirjad

TARTU HOIU-LAENUÜHISTU (registrikood: 11319532) 01.01.2013 - 31.12.2013 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RAUL KONI	Vandeaudiitor	27.11.2014

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Krediitiasutused (pangad)	64191	458173	98.64%	Jah
Loomakasvatuse abitegevused	01621	6300	1.36%	Ei
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	0		Ei

Sidevahendid

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