

MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus 01.01.2011 ja lõpp 31.12.2011

TARTU HOIU-LAENUÜHISTU

Registrikood 11319532

Aadress: Raekoja plats 20 Tartu 51004
Telefon 7 407 132

Majandusaasta aruandele on lisatud:

- kasumi jaotamise ettepanek
- müügitulude aruanne





Tartu

Hoiu-laenuühistu

MAJANDUSAASTA ARUANDE SISUKORD

Tiitelleht	1
Sisukord	2
Bilanss	3
Kasumiaruanne	4
Rahavoogude aruanne	5
Omakapitali muutuste aruanne	6
Tegevusaruanne	7
Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused	9
Lisa 2. Laenud eraisikutele	9
Lisa 3. Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärt- paberid ja Väärtpaberikohustused	9
Lisa 4. Materiaalne põhivara ja Immateriaalne põhivara	9
Lisa 5. Valitsuse laenufondid ja välisabifondid	10
Lisa 6. Tööjõu kulud	10
Juhatuste deklaratsioon ja kinnitusallkirjad	11



Tartu

Hoiu-laenuühistu

Bilanss seisuga 31.12.2011 (täiseurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
AKTIVA (VARAD)		
Sularaha	231	1 631
Nõuded krediitiasutustele	183 567	136 538
Nõudmiseni hoiused	95 367	95 645
Tähtajalised hoiused	0	0
Kullareserv	88200	40893
Nõuded klientidele	1 059 768	445 091
Laenud muudele äriühingutele	561 343	234 809
Laenud mittetulundusühingutele	2 538	0
Laenud eraisikutele	493 208	188 043 Lisa 2
Muud nõuded klientidele	2 679	22 239 Lisa 1
Väärtpaberid	147 116	114 594
Tütarettevõtjate osad ja aktsiad	143 693	114 594
Sidusettevõtjate osad ja aktsiad	1 000	0
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	2 423	0 Lisa 3
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt	-3 044	-1 536
Laenude arvestuslik ümberhindlus	-3 044	-1 536
Materiaalne põhivara	10 598	0 Lisa 4
Immateriaalne põhivara	24 228	0 Lisa 4
Aktiva (varad) kokku	1 422 464	696 318

PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)

Võlgnevused klientidele	1 078 561	342 710
Võlgnevused muudele äriühingutele	19 505	2 334
Tähtajalised hoiused	19 505	2 334
Võlgnevused mittetulundusühingutele	16 575	20 615
Tähtajalised hoiused	16 575	20 615
Võlgnevused eraisikutele	1 042 481	319 761
Tähtajalised hoiused	1 042 481	319 761
Valitsuse laenufondid ja välisabifondid	168 236	196 395 Lisa 5
Väärtpaberikohustused	6503	0 Lisa 3
Ringlusse antud Eesti vekslid	6503	0
Muud kohustused	-693	-236
Kohustused kokku	1 252 607	538 869
Registrisse kantud osakapital	160 000	147 546
Registrisse kandmata osakapital	306	5 343
Reservkapital	4 474	4 474
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	86	14
Aruandeaasta kasum (kahjum)	4 991	72
Omakapital kokku	169 857	157 449
Passiva (kohustused ja omakapital) kokku	1 422 464	696 318



Tartu

Hoiu-laenuühistu

Kasumiaruanne seisuga 31.12.2011

	31.12.2011	31.12.2010
Intressitulud	100 623	102 258
Intressikulud	62 600	84 101
Netointressitulu	38 023	18 157
Muud äritulud (renditulu, kindlustustulu)	10 599	3 865
Kindlustuskulu, riigilõivud	0	664
Muud ärikulud (administratsioonikulud)	43 964	18 033
Netoteenustasutulu	-33 365	-14 832
Finantstulud ja -kulud	22 887	513
Kokku finantstulud ja -kulud	22 887	513
Tööjõu kulud	19 031	806 Lisa 6
palgakulu	14 160	600
sotsiaalmaksud	4 871	206
Põhivara kulum ja väärtuse langus	3 523	2 960
Ärikasum	4 991	72
Kasum enne tulumaksustamist	4 991	72
Aruandeaasta puhaskasum (-kahjum)	4 991	72



Tartu

Hoiu-laenuühistu

Rahavoogude aruanne

	31.12.2011	31.12.2010
<u>Rahavood aruandeaasta äritegevusest</u>		
Puhaskasum	4 991	72
<u>Muutus käibevaras</u>		
Laenude väljastamine	-614 677	-201 196
Renditava vara soetamine	0	20 285
Kullareservide soetamine	-47 307	-25 810
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	1 508	-17 216
Muutus käibevaras kokku	-660 476	-223 937
Rahavood aruandeaasta äritegevusest kokku	-655 485	-223 865
<u>Rahavoog aruandeaasta investeeringutest</u>		
Tütarettevõtjate osade soetamine	-29 099	693 378
Sidusettevõtjate aktsiate soetamine (BSS)	-1 000	0
Eesti vekslite kassavarude muutus	-2 423	0
Materiaalse põhivara soetamine	-10 598	0
Immateriaalse põhivara soetamine	-24 228	0
Rahavoog aruandeaasta investeeringutest kokku	-67 348	693 378
<u>Rahavood aruandeaasta finantseerimistegevusest</u>		
Laenud Maaelu Edendamise Sihtasutuselt	-28 159	-28 061
Hoiuste muutus	735 851	266 478
Ringlusse antud Eesti vekslite muutus	6 503	
Muude kohustuste muutus	-457	-43
Osakapitali sissemaksed	7 417	-638 982
Rahavood aruandeaasta finantseerimistegevusest kokku	721 155	-400 608
Rahavood kokku	-1 678	68 905
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	97 276	28 371
Rahajäägi muutus	-1 678	68 905
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	95 598	97 276



Tartu

Hoiu-laenuühistu

Omakapitali muutuste aruanne

	Osakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 31. detsember 2009	791 871	6 327	-1 837	796 361
Aruandeaasta käive	-638 982	-1 853	1 923	-638 912
Saldo seisuga 31. detsember 2010	152 889	4 474	86	157 449
Aruandeaasta käive	7 417	0	4 991	12 408
Saldo seisuga 31. detsember 2011	160 306	4 474	5 077	169 857



Tartu Hoiu-laenuühistu

2011. aasta tegevusaruanne

Ülevaade organisatsioonist

Tartu Hoiu-laenuühistu on ühistuline finantseerimisasutus, mis pakub oma liikmetele finantsteenuseid. Ühistul on kaks kontorit: peakontor Tartus aadressil Raekoja plats 20 ning kontor Tallinnas, Pirital aadressil Merivälja tee 1. Mõlemat kontorit juhivad palgalised kontorijuhatajad, kes tegelevad ka esmase klienditeenindusega. Alates 2011. aastast tegutseb Tartu Hoiu-laenuühistuga samades ruumides Eesti Korterühistute Hoiu-laenuühistu, mille juhatuse liikmed on tegevad ka Tartu Hoiu-laenuühistu klienditeeninduses, võlamenetluses ning raamatupidamisarvestuse korraldamisel. Ühistu tütarettevõtte Lõuna Kindlustusmaakler OÜ personal teenindab Tartu Hoiu-laenuühistu liikmeid kindlustusküsimustes. Osade liisingute andmine toimub ühistu teise tütarettevõtte Ühishalduse Konsultatsioonid OÜ vahendusel.

Tartu Hoiu-laenuühistut juhib 3-liikmeline palgaline juhatus: Andro Roos (esimees), Erki Pisuke (peajurist), Märt Riiner (kindlustusdirektor). Nõukogu rolliks on kindlustada ühistu juhtimise stabiilsus, mistõttu on selle töö korraldatud vastavalt vajadusele ning 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.

Krediiditaotlusi arutab ning vastavad otsused langetab kolmeliikmeline ühiskondlikus korras tegutsev laenukomitee koosseisus Märt Riiner (esimees), Erki Pisuke, Triin Pisuke-Roos.

Tartu Hoiu-laenuühistu kuulub Eesti Hoiu-laenuühistute Liitu ning Eesti Ühistegelisse Liitu. Ühistu omab ühte aktsiat osahingus Baltic Shared Service.

Tähtsamad sündmused jooksva majandusaastal

2011. aastal nii hoiuste kui ka laenude mahud rohkem kui kahekordistusid võrreldes 2010. aastaga. 2011. aastal hoogustus pakkumus- ja teostusgarantiide väljastamine, samuti kasvas koostööpartner Sofi OÜ vahendusel toimiv autoliisingute maht. 2011. aastal asus ühistu pakkuma faktooringuteenust. 1. detsembril 2011 läksid ringlusse esimesed Eesti vekslid. Eesti vekslite eesmärk on suurendada Tartu Hoiu-laenuühistu liikmetevahelist kaubandust, muutes äriajamise ühistu liikmete vahel soodsamaks kui ühistuväliselt. Samuti aitas ühistu korraldada oma liikme, AS Gemhill, võlakirjaemissiooni. Liikmete arv kasvas 140 liikmelt 285 liikmeni.

2011. aastal asus Tartu Hoiu-laenuühistu välja andma perioodiliselt ilmutavat ajalehte Ühistuleht. Koostöös Nõmme Raadioga toimetab Tartu Hoiu-laenuühistu Ühistusaadet. Jätkus äriprotsessi digitaliseerimine.

Tähtsamad finants- ja usaldusnäitajad

Likviidsusmäär (hetkeline maksevõime) = 14,74% (seadusejärgne nõue 5%, põhikirjajärgne nõue 10%)

Põhivarasse tehtud investeringute suhe omakapitali = 20,50% (seadusejärgne lubatavuse piir maksimaalselt 100%)

Bilansiliste nõuete suhe omakapitali = 623,92% (seadusejärgne lubatavuse piir maksimaalselt 1000%)

ROA (varade kasumitootlus) = 0,35% (hoiu-laenuühistutel kokku 0,72%)

ROE (omakapitali kasumitootlus) = 2,94% (hoiu-laenuühistutel kokku 1,42%)

Sihid 2012. majandusaastaks

2012. aastal jätkab ühistu eesmärgistatult samal tegevusalal: vähemalt samas tempos suurenevad liikmete arv ning tegevusmahud, laieneb tootevalik, digitaliseeritakse jätkuvalt tööprotsessi, tutvustatakse ühistu tegevust ning ühistegelikkku maailmavaadet, viiakse lõpuni makseasutuse litsentsi taotlemine.





Tartu Hoiu-laenuühistu

Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamise alused

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud Eesti Vabariigis kehtivast raamatupidamise seadusest ja Eesti heast raamatupidamistavast. Arvestusmeetodeid võrreldes eelmise aruandeperioodiga muudetud ei ole, v.a. see, et kui 2010. aastal oli bilansikirjel „Muud nõuded klientidele“ kajastatud OÜ Sofi vahendusel omandatud autoliisingulepingud, siis 2011. aastal on need kajastatud bilansikirjel „Laenud eraisikutele“. Kirjel „Muud nõuded klientidele“ on kajastatud müügiarvete saldod (sisseastumismaksud, üüritulu, kindlustustulu, autorenditulu jms).

Kasumiaruande ja bilansi koostamisel on kasutatud Eesti Panga nõutud skeeme. Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil. Raamatupidamise aastaaruandes on arvnäitajad kajastatud täiseurodes.

Lisa 2. Laenud eraisikutele

Nimetatud kirjel on kajastatud nii otse kui ka kaudselt (läbi Sofi OÜ vahendusel omandatud autoliisingulepingud) eraisikutest liikmetele väljastatud laenud.

Kirje sisu	31.12.2011	31.12.2010
Otse antud laenud	281 158 EUR	188 043 EUR
Sofi OÜ vahendusel omandatud lepingud	212 050 EUR	21 325 EUR

Lisa 3. Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid ja Väärtpaberikohustused

Kirje „Väärtpaberikohustused“ alakirjel „Ringlusse antud Eesti vekslid“ on kirjendatud füüsiliselt ringlusse antud Tartu Hoiu-laenuühistu Eesti vekslid nimiväärtuses 7650 vekslühikut (tagasiostuväärtus 6503 eurot).

Kirjel „Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid“ on kajastatud Tartu Hoiu-laenuühistu kassades olevad Eesti vekslid nimiväärtuses.

Lisa 4. Materiaalne põhivara ja Immateriaalne põhivara

Materiaalse põhivarana on arvele võetud Tartu Hoiu-laenuühistule kuuluv Valga linnas asuv korter, mida ühistu välja rendib. Soetamismaksumus on 10 642 eurot, kogunenud kulum 44 eurot.

Immateriaalse põhivarana on arvele võetud ühistule kuuluv infosüsteem soetusmaksumuses ning trükitud Eesti vekslid ostu- ja müügihinna vahena.

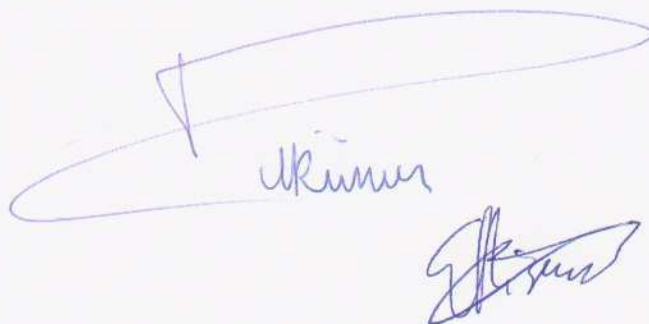
Lisa 5. Valitsuse laenufondid ja välisabifondid

Nimetatud kirjel on kajastatud Maaelu Edendamise Sihtasutuselt saadud 10-aastaste laenude jääk (3 lepingut). Lepingute tähtajad on 31.03.2017, 31.01.2018 ja 02.07.2018.

Lisa 6. Tööjõu kulud

2011. aasta oktoobrikuust hakkasid juhatuse liikmed saama tööülesannete täitmise eest tasu. Tööjõu kulud juht- ja töötajaskonna vahel jagunevad järgmiselt.

Kirje sisu	31.12.2011	31.12.2010
Töötajaskonna tööjõu kulud	9452 EUR	806 EUR
Juhtkonna tööjõu kulud	9579 EUR	0 EUR



Kinner



Tartu

Hoiu-laenuühistu

JUHATUSE DEKLARATSIOON JA KINNITUSALLKIRJAD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDELE

Käesolevaga deklareerime oma vastutust koostatud 2011. a. raamatupidamise aastaaruande eest ja kinnitame, et:

1. raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
2. raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt Tartu Hoiu-laenuühistu finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
3. Tartu Hoiu-laenuühistu on jätkuvalt tegutsev.



Andro Roos
Juhatuse esimees



Erki Pisuke
Juhatuse liige



Märt Riiner
Juhatuse liige

Aruande elektroonilised kinnitused

TARTU HOIU-LAENUÜHISTU (registrikood: 11319532) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Kinnitaja nimi	Kinnitaja roll	Kinnituse andmise aeg
Andro Roos	Juhatuse esimees	27.03.2012

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

TARTU HOIU-LAENUÜHISTU nõukogule

Olen üle vaadanud TARTU HOIU-LAENUÜHISTU raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2011, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisaasid. Selle raamatupidamise aastaaruande eest on vastutav majandusüksuse juhtkond. Minu kohustuseks on anda aruanne selle raamatupidamise aastaaruande kohta tuginedes minupoolsele ülevaatusele. Ülevaadatud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel kuni 11, on kaasatud käesolevale aruandele.

Viisin oma ülevaatuse läbi kooskõlas rahvusvahelise ülevaatamise teenuse standardiga (Eesti) 2400. Selle standardiga nõutakse, et planeerin ja teostan ülevaatuse omandamaks mõõduka kindluse selles osas, et raamatupidamise aastaaruandes ei esine olulist väärkajastamist. Ülevaatus piirdub peamiselt järelepäringutega majandusüksuse töötajatelt ja finantsandmete suhtes rakendatud analüütiliste protseduuridega ning seega annab väiksema kindluse kui audit. Ma ei ole läbi viinud auditit ja seega ei avalda auditiarvamust.

Kokkuvõte

Tuginedes minupoolsele ülevaatusele, ei ole minule teatavaks saanud midagi, mis sunniks mind uskuma, et kaasatud raamatupidamise aastaaruanne ei kajasta õiglaselt kõigis olulistel osades TARTU HOIU-LAENUÜHISTU finantsseisundit seisuga 31.12.2011 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Eevi Aus

Vandeaudiitori number 106

Eevi Aus Audiitorühing OÜ

Audiitorettevõtja tegevusluba number 180

Vanapargi 6, Pärnu

02.05.2012

Audiitorite digitaalallkirjad

TARTU HOIU-LAENUÜHISTU (registrikood: 11319532) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
EEVI AUS	Vandeaudiitor	02.05.2012

Kasumi jaotamise ettepanek

Tartu Hoiu-laenuühistu volikogu otsus

1. Määrata eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvelt 86 eurot reservkapitali.
2. Määrata aruandeaasta kasumi arvelt 4914 eurot reservkapitali.
3. Määrata aruandeaasta kasumi arvelt 77 eurot reservkapitali.

Kasumi jaotamise ettepanek

Tartu Hoiu-laenuühistu volikogu otsus

1. Määrata eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvelt 86 eurot reservkapitali.
2. Määrata aruandeaasta kasumi arvelt 4914 eurot reservkapitali.
3. Määrata aruandeaasta kasumi arvelt 77 eurot reservkapitali.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	99398	98.78%	Jah
Kodulinnukasvatus	01471	1225	1.22%	Ei

Sidevahendid

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