

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

ärinimi: Eesti Ühistuliising OÜ

registrikood: 11317579

tänav ja maja number: Pärnu mnt 326

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 11611

telefon: +372 7407132

e-posti aadress: info@yhistupank.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	8
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	8
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 5 Varud	10
Lisa 6 Pikaajalised finantsinvesteeringud	10
Lisa 7 Kinnisvarainvesteeringud	11
Lisa 8 Materiaalsed põhivarad	12
Lisa 9 Laenukohustised	13
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	13
Lisa 11 Müügitulu	14
Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud	14
Lisa 13 Tööjõukulud	14
Lisa 14 Intressikulud	14
Lisa 15 Intressitulud	15
Lisa 16 Seotud osapooled	15
Aruande allkirjad	17
Vandeaudiitori aruanne	18

Tegevusaruanne

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

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

2016. aastal EÜL taotles ja sai Finantsinspeksioonilt krediidiandjana tegutsemise tegevusloa.

2016. majandusaastal oli osaühingu Eesti Ühistuliising põhitegevusalaks liisingute (peamiselt kasutusrendi vormis) andmine. Liisinguandmisel keskendub EÜL suures osas juriidilistest isikutest klientidele. Erasisikutele on EÜL liisingusse andnud peamiselt autosid, juriidilistele isikutele lisaks autodele ehitus- ja põllutöötehnikat, ettevõtluse ja tööstuse sisseseadeid jne.

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

2016. majandusaastal töötajaid polnud, osaühingut juhtisid ja käitasid juhatuse liikmed. Juhatuse koosneb kolmest liikmest, kes tegutsevad ühiskondlikel alustel. Juhatuse liikmetele 2016. a. tasusid ei makstud. 2017. a. plaanitakse majandustegevust jätkata samal tegevusalal.

Finantssuhtarvud 2015. ja 2016. majandusaasta kohta:

Suhtarv	2016	2015
ROE	15,41%	-
ROA	1,72%	-
Võla suhtarv	795,30%	993,79%
Kapitaliseerituse kordaja	0,84	0,88

ROE (%) = Puhaskasum / Omakapital

ROA (%) = Puhaskasum / Varad

Võla suhtarv (%) = Kohustised / Omakapital

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

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	7 524	321	2
Finantsinvesteeringud	50	0	3
Nõuded ja ettemaksed	87 164	89 034	4
Varud	7 695	18 528	5
Kokku käibevarad	102 433	107 883	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	32 025	27 525	6
Nõuded ja ettemaksed	157 872	145 437	4
Kinnisvarainvesteeringud	838 973	696 284	7
Materiaalsed põhivarad	818 526	1 037 968	8
Kokku põhivarad	1 847 396	1 907 214	
Kokku varad	1 949 829	2 015 097	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	559 607	442 342	9
Võlad ja ettemaksed	29 043	53 743	10
Kokku lühiajalised kohustised	588 650	496 085	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	1 143 393	1 334 782	9
Kokku pikaajalised kohustised	1 143 393	1 334 782	
Kokku kohustised	1 732 043	1 830 867	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	176 000	176 000	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	8 230	8 733	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	33 556	-503	
Kokku omakapital	217 786	184 230	
Kokku kohustised ja omakapital	1 949 829	2 015 097	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	2015	Lisa nr
Müügitulu	456 314	377 098	11
Muud äritulud	95 342	2 199	
Kaubad, toore, materjal ja teenused	-3 256	-2 506	
Mitmesugused tegevuskulud	-164 614	-142 087	12
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-295 985	-224 794	
Muud ärikulud	-24 192	0	
Ärikasum (kahjum)	63 609	9 910	
Intressitulud	97 061	120 388	15
Intressikulud	-127 114	-130 801	14
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	33 556	-503	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	33 556	-503	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

2016. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud täiseurodes.

Seoses 1. jaanuaril 2016 jõustunud raamatupidamise seaduse ja teiste sellega seonduvate seaduste muudatustega on muutunud aastaaruande esitusviis.

Raha

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

Finantsinvesteeringud

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

Nõuded ja ettemaksed

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

Varud

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

Kinnisvarainvesteeringud

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

Kinnisvarainvesteeringud, mille õiglast väärtust on võimalik usaldusväärselt hinnata mõistliku kulu ja pingutusega, kajastatakse pärast arvelevõtmist õiglasel väärtusel. Õiglase väärtuse muutusest tulenevad kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes. Kinnisvarainvesteeringud, mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata mõistliku kulu ja pingutusega, kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud allahindlused väärtuse langusest. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale kinnisvarainvesteeringu objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust elueast. Ettevõtte kinnisvarainvesteeringuteks on maa, mida ei amortiseerita. Kui on märke sellest, et varaobjekti eluiga või lõppväärtus on oluliselt muutunud, tehakse muudatused vara amortiseerimises edasiulatuvalt. Amortisatsiooni määr on 5% aastas.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

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

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 30€**Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)**

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

Maad ei amortiseerita.

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

Rendid

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

Ettevõtte kui rendileandja

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

Kasutusrendi tingimustel väljarenditud vara kajastatakse bilansis tavakorras, analoogselt muule ettevõtte bilansis kajastatavale varale.

Kasutusrendimaksud kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt tuluna.

Finantskohustised

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

Tulud

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

Maksustamine

Ettevõtte tulumaks

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

Seotud osapooled

Ettevõtte seotud osapooled on:

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

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Raha kommertspankades	7 524	321
Kokku raha	7 524	321

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

		Kokku
	Aktsiad ja osad	
31.12.2014	0	
31.12.2015	0	
Soetamine	50	50
31.12.2016	50	50

Lühiajaliste finantsinvesteeringute all on kajastatud korteriühistusse Raatuse 73 sisse makstud osakapitali, mis on plaanis võõrandada 12 kuu jooksul koos korteriomandi võõrandamisega.

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	49 766	49 766		
Ostjatelt laekumata arved	49 766	49 766		
Nõuded seotud osapoolte vastu	100	100		
Muud nõuded	191 702	37 167	125 369	29 166
Laenunõuded	84 919	19 550	65 369	
Intressinõuded	5 617	5 617		
Viitlaekumised	101 166	12 000	60 000	29 166
Ettemaksed	3 468	131	3 337	
Tulevaste perioodide kulud	3 337		3 337	
Muud makstud ettemaksed	131	131		
Kokku nõuded ja ettemaksed	245 036	87 164	128 706	29 166

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	66 533	66 533		
Ostjatelt laekumata arved	66 533	66 533		
Nõuded seotud osapoolte vastu	100	100		
Muud nõuded	164 478	22 378	100 933	41 167
Laenunõuded	51 311	10 378	40 933	
Intressinõuded		0		
Viitlaekumised	113 167	12 000	60 000	41 167
Ettemaksed	3 360	23		3 337
Tulevaste perioodide kulud	3 337			3 337
Muud makstud ettemaksed	23	23		
Kokku nõuded ja ettemaksed	234 471	89 034	100 933	44 504

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

Laenunõuete all on kajastatud diskonteeritud kapitalirendinõuded tähtajaga 2020 ja intressimääraga 8%.

Lisa 5 Varud

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Müügiks ostetud kaubad	7 695	18 528
Varud edasimüügiks	7 695	18 528
Kokku varud	7 695	18 528

Lisa 6 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

		Kokku
	Aktsiad ja osad	
31.12.2014	13 525	13 525
Soetamine	14 000	14 000
31.12.2015	27 525	27 525
		Kokku
	Aktsiad ja osad	
31.12.2015	27 525	27 525
Soetamine	4 500	4 500
31.12.2016	32 025	32 025

Pikajalise finantsinvesteeringuna on kajastatud Tartu Hoiu-laenuühistusse sissemakstud osakapital (31 500€), Eesti Masinaühistusse sissemakstud osakapital (500€) ja Vastastikusesse Garantiiühistusse sissemakstud osakapital (25€), mis annab osaühingule Tartu Hoiu-laenuühistus ühe hääle (2016. a lõpu seisuga umbes 2500 häälest), Eesti Masinaühistus ühe hääle (2016. a lõpu seisuga kokku kaheksast häälest), Vastastikuses Garantiiühistus ühe hääle (2016. a lõpu seisuga kokku 49 häälest).

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

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

Lisa 7 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Soetusmaksumuse meetod			
			Kokku
	Maa	Ehitised	
31.12.2014			
Soetusmaksumus	75 000	473 956	548 956
Akumuleeritud kulum		0	
Jääkmaksumus	75 000	473 956	548 956
Ostud ja parendused	9 000	24 584	33 584
Ümberklassifitseerimised		113 744	113 744
31.12.2015			
Soetusmaksumus	84 000	612 284	696 284
Akumuleeritud kulum		0	
Jääkmaksumus	84 000	612 284	696 284
Ostud ja parendused	78 272	26 958	105 230
Müügid	-6 494		-6 494
Amortisatsioonikulu		-20 404	-20 404
Ümberklassifitseerimised	64 357		64 357
31.12.2016			
Soetusmaksumus	220 135	639 242	859 377
Akumuleeritud kulum		-20 404	-20 404
Jääkmaksumus	220 135	618 838	838 973

	2016	2015
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	37 687	52 733
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	3 257	61 112
Kinnisvarainvesteeringute müük müügihinnas	6 667	0

Lisa 8 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

							Kokku
	Maa				Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
		Transpordi- vahendid	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed			
31.12.2014							
Soetusmaksumus	64 357	608 002	12 582	46 876	667 460	460 907	1 192 724
Akumuleeritud kulum		-204 648	-4 459	-9 881	-218 988	-118 357	-337 345
Jääkmaksumus	64 357	403 354	8 123	36 995	448 472	342 550	855 379
Ostud ja parendused		77 237	114	44 161	121 512	54 952	176 464
Muud ostud ja parendused		77 237	114	44 161	121 512	54 952	176 464
Amortisatsioonikulu		-91 668	-2 345	-11 136	-105 149	-119 645	-224 794
Müügid		-53 712			-53 712	-3 333	-57 045
Muud muutused						287 964	287 964
31.12.2015							
Soetusmaksumus	64 357	631 527	12 696	91 037	735 260	785 127	1 584 744
Akumuleeritud kulum		-296 316	-6 804	-21 017	-324 137	-222 639	-546 776
Jääkmaksumus	64 357	335 211	5 892	70 020	411 123	562 488	1 037 968
Ostud ja parendused		149 983	755	1 130	151 868	44 100	195 968
Muud ostud ja parendused		149 983	755	1 130	151 868	44 100	195 968
Amortisatsioonikulu		-103 654	-2 333	-12 754	-118 741	-156 838	-275 579
Ümberklassifitseerimised	-64 357						-64 357
Muud muutused		-78 844		-1 688	-80 532	5 058	-75 474
31.12.2016							
Soetusmaksumus	0	595 305	12 763	91 445	699 513	680 327	1 379 840
Akumuleeritud kulum		-292 609	-8 449	-34 737	-335 795	-225 519	-561 314
Jääkmaksumus	0	302 696	4 314	56 708	363 718	454 808	818 526

Müüdnud materiaalsed põhivarad müügihinna

	2016	2015
Masinad ja seadmed	146 877	57 045
Transpordivahendid	33 183	53 712
Muud masinad ja seadmed	113 694	3 333
Kokku	146 877	57 045

Lisa 9 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Sihtotstarbelised laenud	1 703 000	559 607	525 043	618 350	6,5-7%	EUR	2016-2024
Pikaajalised laenud kokku	1 703 000	559 607	525 043	618 350			
Laenukohustised kokku	1 703 000	559 607	525 043	618 350			

	31.12.2015	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Sihtotstarbelised laenud	1 777 124	442 342	795 511	539 271	6,5-7%	EUR	2016-2024
Pikaajalised laenud kokku	1 777 124	442 342	795 511	539 271			
Laenukohustised kokku	1 777 124	442 342	795 511	539 271			

Sihtotstarbelised laenud on võetud emaeettevõtjalt ja samasse konsolideerimisgruppi kuuluvatelt ettevõtjatelt.

31.12.2016 seisuga 608 115€ ulatuses (laen emaeettevõtjalt) on tagatiseks hüpoteek, registerpandid, tagatisloovutamine osahingu kinnisvarale, 1 094 885€ ulatuses on laenud (laenud juriidilistelt isikutelt) tagatiseta.

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	22 806	22 806
Maksuvõlad	2 873	2 873
Saadud ettemaksed	2 206	2 206
Tulevaste perioodide tulud		0
Muud saadud ettemaksed	2 206	2 206
Võlgnevus aruandvatele isikutele	1 158	1 158
Kokku võlad ja ettemaksed	29 043	29 043

	31.12.2015	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	9 935	9 935
Maksuvõlad	162	162
Saadud ettemaksed	32 153	32 153
Tulevaste perioodide tulud	25 000	25 000
Muud saadud ettemaksed	7 153	7 153
Võlgnevus aruandvatele isikutele	11 493	11 493
Kokku võlad ja ettemaksed	53 743	53 743

Lisa 11 Müügitulu

(eurodes)

	2016	2015
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	456 314	377 098
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	456 314	377 098
Kokku müügitulu	456 314	377 098
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Raamatupidamisteenus ja büroode rent	195 822	165 785
Kasutusrendile andmine	260 492	211 313
Kokku müügitulu	456 314	377 098

Lisa 12 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2016	2015
Üür ja rent	70 042	61 112
Mitmesugused bürookulud	42 561	46 865
Telefon ja side	31 996	7 436
Kontoritarbed	15 288	22 755
Riigilõiv	4 656	2 311
Pangaateenus	71	30
Muud teenused	0	1 412
Muud	0	166
Kokku mitmesugused tegevuskulud	164 614	142 087

Lisa 13 Tööjõukulud

(eurodes)

Osaühingul aruandeperioodil töötajaid polnud.

Lisa 14 Intressikulud

(eurodes)

	2016	2015
Intressikulu laenudelt	127 114	130 801
Kokku intressikulud	127 114	130 801

Lisa 15 Intressitulud

(eurodes)

	2016	2015
Intressitulu kapitalirendilt	3 699	3 215
Intressitulu kasutusrendilt	93 362	117 173
Kokku intressitulud	97 061	120 388

Lisa 16 Seotud osapooled

(eurodes)

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

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2016		31.12.2015	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Emaettevõtja	101 266	609 224	162 353	554 379
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	47 148	1 094 886	0	1 248 087

2016	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Emaettevõtja				
Tartu Hoiu-laenuühistu		12 000	284 900	253 200
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad				
Konsolideerimisgrupi liige	48 000	852	298 210	450 944

2015	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed
Emaettevõtja		
Tartu Hoiu-laenuühistu	522 550	216 672
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad		
Konsolideerimisgrupi liikmed	197 388	398 524

Ostud ja müügid

	2016		2015	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Emaettevõtja	48 613	107 858	29 963	147 424
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	94 247	50 648	101 222	9 899

Emaettevõtjasse tehtud osakapitali sissemakse on toodud lisas 4.

Kõik müügitehingud on teenuste müügitehingud.

Ostutehingutes on 10 000€ kauba ost ja ülejäänud tehingud on teenuste ostutehingud.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 05.05.2017

Eesti Ühistuliising OÜ (registrikood: 11317579) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ANDRO ROOS	Juhatuse liige	05.05.2017
MÄRT RIINER	Juhatuse liige	05.05.2017
ERKI PISUKE	Juhatuse liige	05.05.2017

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Eesti Ühistuliising OÜ osanikule

Oleme üle vaadanud Eesti Ühistuliising OÜ raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2016, nimetatud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta koostatud kasumiaruannet, raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisaasid. Ülevaadatud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 4 kuni 16.

Juhtkonna vastutus raamatupidamisaruannete eest

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

Vandeaudiitori kohustus

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

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

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

Kokkuvõtte

Ülevaatuses põhjal ei saanud me teadlikuks millestki sellisest, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne ei esita kõigis olulistes osades õiglaselt Eesti Ühistuliising OÜ finantsseisundit seisuga 31.12.2016 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Krista Vainola

Vandeaudiitori number 444

Audiitorkontroll OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 274

Pärnu mnt 141-39, Tallinn, Harju maakond, 11314

09.05.2017

Audiitorite digitaalallkirjad

Eesti Ühistuliising OÜ (registrikood: 11317579) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KRISTA VAINOLA	Vandeaudiitor	09.05.2017

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	8 230
Aruandeaasta kasum (kahjum)	33 556
Kokku	41 786
Katmine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	40 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	1 786
Kokku	41 786

Eesti Ühistuliising OÜ

OSANIKU OTSUS

Tartu, 5. mai 2017

Eesti Ühistuliising OÜ ainuosanik Tartu Hoiu-laenuühistu otsustab kinnitada 2016. a majandusaasta aruande. Aruandeaasta kasum koos elmiste perioodide jaotamata kasumiga (kahjumiga) summas 40 000€ määrata reservkapitali koosseisu.

Osaniku nimel Tartu Hoiu-laenuühistu juhatus:

Andro Roos
Juhatuse esimees

Erki Pisuke
Juhatuse liige

Märt Riiner
Juhatuse liige

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	8 230
Aruandeaasta kasum (kahjum)	33 556
Kokku	41 786
Katmine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	40 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	1 786
Kokku	41 786

Eesti Ühistuliising OÜ

OSANIKU OTSUS

Tartu, 5. mai 2017

Eesti Ühistuliising OÜ ainuosanik Tartu Hoiu-laenuühistu otsustab kinnitada 2016. a majandusaasta aruande. Aruandeaasta kasum koos eelmiste perioodide jaotamata kasumiga (kahjumiga) summas 40 000€ määrata reservkapitali koosseisu.

Osaniku nimel Tartu Hoiu-laenuühistu juhatus:

Andro Roos
Juhatuse esimees

Erki Pisuke
Juhatuse liige

Märt Riiner
Juhatuse liige

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata äritegevust abistavad tegevused	82991	451780	99.01%	Jah
Segapõllumajandus	01501	1000	0.22%	Ei

Osanikud

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

Sidevahendid

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