

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2016

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2016

**ärinimi:** Tallinna Hoiu-Laenuühistu

**registrikood:** 11961369

**tänavatalu nimi,** Narva mnt 2

**maja ja korteri number:**

**linn:** Tallinn

**maakond:** Harju maakond

**postisihthnumber:** 10117

**telefon:** +372 6630118

**e-posti aadress:** info@erahoius.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 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse | 9  |
| Lisa 6 Muud nõuded                                  | 9  |
| Lisa 7 Võlad ja ettemaksed                          | 10 |
| Lisa 8 Võlad töövõtjatele                           | 10 |
| Lisa 9 Muud äritulud                                | 11 |
| Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud                   | 11 |
| Lisa 11 Tööjõukulud                                 | 11 |
| Lisa 12 Intressitulud                               | 11 |
| Lisa 13 Intressikulud                               | 11 |
| Lisa 14 Muud ärikulud                               | 12 |
| Lisa 15 Muud finantstulud ja -kulud                 | 12 |
| Lisa 16 Seotud osapooled                            | 12 |
| Aruande allkirjad                                   | 14 |
| Vandeaudiitori aruanne                              | 15 |

## Tegevusaruanne

### Tegevusaruanne

Tallinna Hoiu-Laenuühistu (THLÜ) on asutatud Tallinnas, 17.juunil 2010.aastal. THLÜ on füüsiliste ja juriidiliste isikute hoiundus ja laenuandusala tegevuseks loodud finantsasutus, mille eesmärgiks on ühistegevuse kaudu liikmetele teenuste osutamine.

THLÜ on järjepidevalt arenev finantsasutus. Aruande aastal jätkus tegevus põhikirja järgselt. Oma liikmete paremaks teenindamiseks alates 2015.a. tegutseb uhke ja kaasaegse esindus aadressil Tallinn, Narva mnt. 2.

2016. aastal kasvasid nii hoiuste kui laenu mahud. Liikmete arv kasvas 300 liikmete võrra ning seisuga 31.12.2016 moodustas 1354 liikmeid. Ühistu võtab liikmetelt üheaastaseid tähtajalisi hoiuseid 5,5% ning kaheaastaseid tähtajalisi hoiuseid 6% intressimääraga.

2017. aastal jätkab THLÜ hoiuste ning laenu mahude suurendamist. Jätkuvalt pannustatakse IT-lahenduste väljatöötamisse, tagamaks oma liikmetele veelgi kvaliteetsemate ja laiemate teenuste osutamist.

### Peamised finantssuhtarvud

|                                                 | 2016  | 2015  |
|-------------------------------------------------|-------|-------|
| Puhas intressitulu (tuh.eurot)                  | 663   | 353   |
| Puhaskasumi kasv (kordades)                     | 1.99  | -1.87 |
| Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) | 0,85  | 1,22  |
| ROA (%)                                         | 0,22% | 0,16% |
| ROE (%)                                         | 1,36% | 0,78% |

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara/lühiajalised kohustused
- ROA (%) = puhaskasum/ varad kokku \* 100
- ROE (%) = puhaskasum/ omakapital kokku \* 100

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Bilanss

(eurodes)

|                                              | 31.12.2016        | 31.12.2015        | Lisa nr |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------|
| Varad                                        |                   |                   |         |
| Käibevarad                                   |                   |                   |         |
| Raha                                         | 2 449 439         | 528 855           | 2       |
| Nõuded ja ettemaksed                         | 4 958 681         | 3 706 843         | 3, 4    |
| <b>Kokku käibevarad</b>                      | <b>7 408 120</b>  | <b>4 235 698</b>  |         |
| Põhivarad                                    |                   |                   |         |
| Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse | 153 718           | 152 123           | 5       |
| Nõuded ja ettemaksed                         | 10 070 135        | 7 767 654         | 3       |
| <b>Kokku põhivarad</b>                       | <b>10 223 853</b> | <b>7 919 777</b>  |         |
| <b>Kokku varad</b>                           | <b>17 631 973</b> | <b>12 155 475</b> |         |
| Kohustised ja omakapital                     |                   |                   |         |
| Kohustised                                   |                   |                   |         |
| Lühiajalised kohustised                      |                   |                   |         |
| Võlad ja ettemaksed                          | 8 698 148         | 3 476 657         | 4, 6    |
| <b>Kokku lühiajalised kohustised</b>         | <b>8 698 148</b>  | <b>3 476 657</b>  |         |
| Pikaajalised kohustised                      |                   |                   |         |
| Võlad ja ettemaksed                          | 6 144 737         | 6 233 469         | 7       |
| <b>Kokku pikaajalised kohustised</b>         | <b>6 144 737</b>  | <b>6 233 469</b>  |         |
| <b>Kokku kohustised</b>                      | <b>14 842 885</b> | <b>9 710 126</b>  |         |
| Omakapital                                   |                   |                   |         |
| Osakapital nimiväärtuses                     | 2 360 958         | 2 001 040         |         |
| Registreerimata osakapital                   | 305 902           | 359 918           |         |
| Kohustuslik reservkapital                    | 84 321            | 65 353            |         |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                  | 37 907            | 19 038            |         |
| <b>Kokku omakapital</b>                      | <b>2 789 088</b>  | <b>2 445 349</b>  |         |
| <b>Kokku kohustised ja omakapital</b>        | <b>17 631 973</b> | <b>12 155 475</b> |         |

## Kasumiaruanne

(eurodes)

|                                             | 2016           | 2015           | Lisa nr |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|---------|
| Intressitulud                               | 1 409 598      | 702 594        | 12      |
| Intressikulud                               | -746 224       | -350 043       | 13      |
| <b>Puhas intressitulu</b>                   | <b>663 374</b> | <b>352 551</b> |         |
| Teenustasu tulud                            | 21 942         | 26 746         |         |
| Teenustasu kulud                            | -1 600         | 0              |         |
| <b>Puhas teenustasutulu</b>                 | <b>20 342</b>  | <b>26 746</b>  |         |
| Muud finantstulud ja -kulud                 | 1 897          | 8 285          | 15      |
| Muud äritulud                               | 16 148         | 24 898         |         |
| Mitmesugused tegevuskulud                   | -455 170       | -316 584       | 10      |
| Tööjõukulud                                 | -174 667       | -72 722        | 11      |
| Muud ärikulud                               | -34 017        | -4 136         | 14      |
| <b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b> | <b>37 907</b>  | <b>19 038</b>  |         |
| <b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>          | <b>37 907</b>  | <b>19 038</b>  |         |

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Tallinna Hoiu – Laenuühistu 2016. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Raamatupidamise seaduse nõuetega, mida täendavad Raamatupidamise Toimikonna poolt välja antud juhendid. On järgitud Eesti Panga määrust krediidiasutuse aruandluse koostamiseks. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibis. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes. Ettevõtja on koostanud väikeettevõtja lühendatud aastaaruanne.

### Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas ja pangas, nõudmiseni hoiuseid, lühiajalisi (alla 3 kuulise lunastustähtajaga) pangadeposiite ja rahaturufondi osakuid, millel puudub oluline turuväärtuse muutuse risk.

### Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused seisuga 31. detsember 2016 on ümber hinnatud eurodes bilansipäeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud perioodi tulu ja kuluna.

### Tütär- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtete aktsiad ning osad ja muud pikemaks perioodiks kui üks aasta soetatud väärtpaberid on bilansis kajastatud pikaajaliste finantsinvesteeringutena.

Tütarettevõteteks loetakse ettevõtte, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütarettevõtet loetakse kontrolli all olevaks, kui emaettevõtte omanduses on otse või tütar-ettevõtete kaudu rohkem kui 50% tütar-ettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osakapitalist, kui emaettevõtte kontrollib tütar-ettevõtte finants- ja tegevuspoliitikat lepingu või kokkuleppe alusel, või kui emaettevõttel on õigus nimetada või tagasi kutsuda enamus tegevjuhtkonna ja kõrgema juhtorgani liikmetest.

Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse on konsolideerimata bilansis kajastatud kapitaliosaluse meetodil. Omandatud osaluse soetusmaksumuseks loetakse omandamisel makstud tasu õiglast väärtust ning omandamisega otseselt seotud väljaminekuid.

Igal bilansipäeval hindab ettevõtte juhtkond, kas on märke, mis võiksid viidata investeeringute väärtuse langusele. Juhul kui on kahtlusi, mis viitavad investeeringute väärtuse langemisele alla tema bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test sarnaselt materiaalse põhivaraga. Kui selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema bilansilisest väärtusest, hinnatakse investeering alla tema kaetavale väärtusele.

### Nõuded ja ettemaksed

Nõuded klientidele on liikmetele väljaantud laenud, intressinõuded ning muud nõude. Nõudeid klientidele kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas. Laenulepingu maksimaalseks pikkuseks seaduse järgi on 10 aastat. Nõuete allahindlusi kajastatakse bilansis kirjel Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientide vastu. Lootusetud nõuded kantakse bilansist välja.

### Finantskohustised

Finantskohustised võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantskohustuse eest makstud või saadud tasu õiglase väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantskohustusega otseselt seotud tehingukulutusi.

Finantskohustused kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, kui see on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

### Kohustuslik reservkapital

Kohustuslik reservkapital moodustatakse hoiu-laenuühistu seaduse § 24 kohaselt iga-aastasest kasumierandistest (vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapitali suurus saavutab pool osakapitalist).

### Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglates väärtuses.

Tulu teenuste müügist kajastatakse teenuse osutamisel.

Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt lepinguperioodi jooksul, lähtudes sisemisest intressimäärast. Kassapõhiselt kajastatakse kõik muu finantseteenustega seotud läbirääkimisteenused (nt. lepingutasu, laenu pikendamistasu jms.)

Dividenditulu kajastatakse vastavalt nõudeõiguse tekkimisele.

### Kulud

Kulusid kajastatakse samas perioodis, kui kajastatakse nendega seotud tulusid.

Intressikulu kajastatakse tekkepõhiselt hoiulepingu perioodi jooksul, lähtudes sisemisest intressimäärast.

### Maksustamine

Kehtiva Eesti Vabariigi tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit Eestis määraga 20/80 netodividendina väljamakstud summast. Eestis dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse.

### Seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole äriliste otsustele. Tallinna Hoiu-Laenuühistu käsitleb seotud osapooltena juhatuse, nõukogu, laenukomitee ning revisjonikomisjoni liikmeid ning nende isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid.

Lähtudes hoiu – laenuühistute seadusest on ühistu liikmetel võimalus oma osamakset suurendada või vähendada, sellest tulenevalt on bilansis kajastatud eraldi Äriregistris registreeritud osakapital ja registreerimata osakapital. Muutusi osakapitalis kajastatakse siis, kui raha osaku suurendamiseks on laekunud, ja vähendamiseks kui osak on välja makstud.

## Lisa 2 Raha

(eurodes)

|                                        | 31.12.2016       | 31.12.2015     |
|----------------------------------------|------------------|----------------|
| Sularaha kassas                        | 10 836           | 42 831         |
| Raha arveldusarvetel                   | 1 683 721        | 44 673         |
| Raha deposiidil                        | 718 289          | 441 351        |
| Kohustuslik reservkapital Eesti Pangas | 36 593           | 0              |
| <b>Kokku raha</b>                      | <b>2 449 439</b> | <b>528 855</b> |

## Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

|                                    | 31.12.2016        | Jaotus järelejäänud tähtaja järgi |                     |                  | Lisa nr |
|------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|---------------------|------------------|---------|
|                                    |                   | 12 kuu jooksul                    | 1 - 5 aasta jooksul | üle 5 aasta      |         |
| Maksude ettemaksed ja tagasinõuded | 80                | 80                                |                     |                  | 4       |
| Muud nõuded                        | 14 980 364        | 4 910 229                         | 9 052 014           | 1 018 121        | 6       |
| Laenuõuded                         | 14 820 511        | 4 750 376                         | 9 052 014           | 1 018 121        |         |
| Intressinõuded                     | 159 853           | 159 853                           |                     |                  |         |
| Ettemaksed                         | 48 372            | 48 372                            | 0                   |                  |         |
| Tulevaste perioodide kulud         | 48 372            | 48 372                            | 0                   |                  |         |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>  | <b>15 028 816</b> | <b>4 958 681</b>                  | <b>9 052 014</b>    | <b>1 018 121</b> |         |

  

|                                    | 31.12.2015        | Jaotus järelejäänud tähtaja järgi |                     |             | Lisa nr |
|------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|---------------------|-------------|---------|
|                                    |                   | 12 kuu jooksul                    | 1 - 5 aasta jooksul | üle 5 aasta |         |
| Maksude ettemaksed ja tagasinõuded | 35                | 35                                |                     |             | 4       |
| Muud nõuded                        | 11 469 802        | 3 702 148                         | 7 767 654           |             |         |
| Laenuõuded                         | 11 373 413        | 3 605 759                         | 7 767 654           |             |         |
| Intressinõuded                     | 96 389            | 96 389                            |                     |             |         |
| Ettemaksed                         | 4 660             | 4 660                             |                     |             |         |
| Tulevaste perioodide kulud         | 4 500             | 4 500                             |                     |             |         |
| Muud makstud ettemaksed            | 160               | 160                               |                     |             |         |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>  | <b>11 474 497</b> | <b>3 706 843</b>                  | <b>7 767 654</b>    |             |         |

## Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

|                                               | 31.12.2016 |               | 31.12.2015 |               |
|-----------------------------------------------|------------|---------------|------------|---------------|
|                                               | Ettemaks   | Maksuvõlg     | Ettemaks   | Maksuvõlg     |
| Käibemaks                                     | 0          | 0             | 0          | 100           |
| Üksikisiku tulumaks                           | 0          | 15 154        | 0          | 7 627         |
| Erisoodustuse tulumaks                        | 0          | 134           | 0          | 87            |
| Sotsiaalmaks                                  | 0          | 4 424         | 0          | 2 061         |
| Kohustuslik kogumispension                    | 0          | 283           | 0          | 125           |
| Töötuskindlustusmaksed                        | 0          | 251           | 0          | 134           |
| Intress                                       | 0          | 2             | 0          | 2             |
| Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad         | 0          | 0             | 0          | 35            |
| Ettemaksukonto jääk                           | 80         |               | 35         |               |
| <b>Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad</b> | <b>80</b>  | <b>20 248</b> | <b>35</b>  | <b>10 171</b> |



## Lisa 5 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse (eurodes)

|                                                           | 31.12.2016     | 31.12.2015     |
|-----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Tütarettevõtjate aktsiad ja osad                          | 153 718        | 152 123        |
| <b>Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse</b> | <b>153 718</b> | <b>152 123</b> |

Tallinna Hoiu-Laenuühistu ei koosta konsolideeritud majandusaasta aruannet lähtudes Raamatupidamise seaduse §29 lõik 1 punkt 4.

## Lisa 6 Muud nõuded (eurodes)

|                                         | 31.12.2016        | Jaotus järelejäänud tähtaja järgi |                     |                  | Intressimäär | Alusvaluuta | Lõpptähtaeg | Lisa nr |
|-----------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|---------------------|------------------|--------------|-------------|-------------|---------|
|                                         |                   | 12 kuu jooksul                    | 1 - 5 aasta jooksul | üle 5 aasta      |              |             |             |         |
| Laenunõuded                             | 14 820 511        | 4 750 376                         | 9 052 014           | 1 018 121        |              |             |             |         |
| Laenunõuded juriidilistele isikutele    | 11 977 203        | 4 022 951                         | 7 710 351           | 243 901          | 8,04% - 12%  | EUR         | 2017 - 2026 | 3       |
| Laenunõuded eraisikutele                | 2 843 308         | 727 425                           | 1 341 663           | 774 220          | 7,8% - 12%   | EUR         | 2017 - 2026 | 3       |
| Intressinõuded                          | 159 853           | 159 853                           |                     |                  |              |             |             |         |
| Intressinõuded juriidilistele isikutele | 100 268           | 100 268                           |                     |                  |              |             |             |         |
| Intressinõuded eraisikutele             | 59 585            | 59 585                            |                     |                  |              |             |             |         |
| <b>Kokku muud nõuded</b>                | <b>14 980 364</b> | <b>4 910 229</b>                  | <b>9 052 014</b>    | <b>1 018 121</b> |              |             |             |         |

  

|                          | 31.12.2015        | Jaotus järelejäänud tähtaja järgi |                     |             | Intressimäär | Alusvaluuta | Lõpptähtaeg | Lisa nr |
|--------------------------|-------------------|-----------------------------------|---------------------|-------------|--------------|-------------|-------------|---------|
|                          |                   | 12 kuu jooksul                    | 1 - 5 aasta jooksul | üle 5 aasta |              |             |             |         |
| Laenunõuded              | 11 373 413        | 3 605 759                         | 7 767 654           |             |              |             |             | 3       |
| Intressinõuded           | 96 389            | 96 389                            |                     |             |              |             |             | 3       |
| <b>Kokku muud nõuded</b> | <b>11 469 802</b> | <b>3 702 148</b>                  | <b>7 767 654</b>    |             |              |             |             |         |

## Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

|                                  | 31.12.2016        | Jaotus järelejäänud tähtaja järgi |                     | Lisa nr |
|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|---------------------|---------|
|                                  |                   | 12 kuu jooksul                    | 1 - 5 aasta jooksul |         |
| Võlad tarnijatele                | 93 901            | 93 901                            |                     |         |
| Võlad töövõtjatele               | 13 096            | 13 096                            |                     |         |
| Maksuvõlad                       | 20 248            | 20 248                            |                     | 4       |
| Muud võlad                       | 178 695           | 178 695                           |                     |         |
| Intressivõlad                    | 169 459           | 169 459                           |                     |         |
| Muud viitvõlad                   | 9 236             | 9 236                             |                     |         |
| Liikmete tähtajalised hoiused    | 14 536 945        | 8 392 208                         | 6 144 737           |         |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b> | <b>14 842 885</b> | <b>8 698 148</b>                  | <b>6 144 737</b>    |         |

  

|                                  | 31.12.2015       | Jaotus järelejäänud tähtaja järgi |                     | Lisa nr |
|----------------------------------|------------------|-----------------------------------|---------------------|---------|
|                                  |                  | 12 kuu jooksul                    | 1 - 5 aasta jooksul |         |
| Võlad tarnijatele                | 11 285           | 11 285                            |                     |         |
| Võlad töövõtjatele               | 6 490            | 6 490                             |                     |         |
| Maksuvõlad                       | 10 171           | 10 171                            |                     | 4       |
| Muud võlad                       | 97 630           | 97 630                            |                     |         |
| Intressivõlad                    | 93 178           | 93 178                            |                     |         |
| Muud viitvõlad                   | 4 452            | 4 452                             |                     |         |
| Liikmete tähtajalised hoiused    | 9 584 550        | 3 351 081                         | 6 233 469           |         |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b> | <b>9 710 126</b> | <b>3 476 657</b>                  | <b>6 233 469</b>    |         |

Liikmete tähtajalised hoiused seisuga 31.12.2016:

- tähtajalised hoiused eraisikutelt 13 935 445 eurot (intressimäär 5,5% - 6%)
- tähtajalised hoiused juriidilistelt isikutelt 601 500 eurot (intressimäär 5,5% - 6%)

## Lisa 8 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

|                                 | 31.12.2016    | 31.12.2015   |
|---------------------------------|---------------|--------------|
| Töötasude kohustis              | 13 096        | 6 491        |
| Puhkusetasude kohustis          | 4 204         | 2 015        |
| <b>Kokku võlad töövõtjatele</b> | <b>17 300</b> | <b>8 506</b> |

## Lisa 9 Muud äritulud

(eurodes)

|                                | 2016          | 2015          |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Trahvid, viivised ja hüvitised | 12 312        | 19 859        |
| Sisseastumismaks               | 3 540         | 5 039         |
| Muud                           | 296           | 0             |
| <b>Kokku muud äritulud</b>     | <b>16 148</b> | <b>24 898</b> |

## Lisa 10 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

|                                        | 2016           | 2015           |
|----------------------------------------|----------------|----------------|
| Üür ja rent                            | 20 406         | 18 495         |
| Mitmesugused bürookulud                | 41 658         | 44 024         |
| Reklaam                                | 285 106        | 254 065        |
| IT süsteemi arendus                    | 108 000        | 0              |
| <b>Kokku mitmesugused tegevuskulud</b> | <b>455 170</b> | <b>316 584</b> |

## Lisa 11 Tööjõukulud

(eurodes)

|                                                | 2016           | 2015          |
|------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Palgakulu                                      | 129 233        | 54 395        |
| Sotsiaalmaksud                                 | 45 434         | 18 326        |
| <b>Kokku tööjõukulud</b>                       | <b>174 667</b> | <b>72 721</b> |
| Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale | 4              | 3             |

## Lisa 12 Intressitulud

(eurodes)

|                            | 2016             | 2015           |
|----------------------------|------------------|----------------|
| Intressitulu laenudelt     | 1 409 598        | 702 594        |
| <b>Kokku intressitulud</b> | <b>1 409 598</b> | <b>702 594</b> |

## Lisa 13 Intressikulud

(eurodes)

|                                       | 2016           | 2015           |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Intressikulu hoiustelt                | 746 224        | 350 043        |
| Intressikulu tähtajalistelt hoiustelt | 746 224        | 350 043        |
| <b>Kokku intressikulud</b>            | <b>746 224</b> | <b>350 043</b> |

## Lisa 14 Muud ärikulud

(eurodes)

|                            | 2016          | 2015         |
|----------------------------|---------------|--------------|
| Kingitused ja annetused    | 9 360         | 3 459        |
| Reklaamimaks               | 373           | 311          |
| Muud                       | 24 284        | 366          |
| <b>Kokku muud ärikulud</b> | <b>34 017</b> | <b>4 136</b> |

## Lisa 15 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

|                                          | 2016         | 2015         |
|------------------------------------------|--------------|--------------|
| Deposiidi intress                        | 303          | 152          |
| Tulu tütaretevõtte osadelt               | 1 594        | 8 133        |
| <b>Kokku muud finantstulud ja -kulud</b> | <b>1 897</b> | <b>8 285</b> |

## Lisa 16 Seotud osapooled

(eurodes)

### Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

|                                                                                                                                  | 31.12.2016 |            | 31.12.2015 |            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                                                                                                                                  | Nõuded     | Kohustised | Nõuded     | Kohustised |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 7 771 920  | 78 000     | 6 916 145  | 5 000      |

| 2016                                                                                                                             | Antud laenud | Antud laenude tagasimaksed | Intressimäär | Alusvaluuta | Lõpptähtaeg |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------|--------------|-------------|-------------|
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad |              |                            |              |             |             |
| Laenud                                                                                                                           | 3 854 600    | 1 728 563                  | 8-11%        | EUR         | 2017-2021   |

### Ostud ja müügid

|                                                                                                                                  | 2016    |         | 2015   |         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|--------|---------|
|                                                                                                                                  | Ostud   | Müügid  | Ostud  | Müügid  |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad | 303 600 | 653 990 | 63 000 | 201 692 |

| Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja<br>muud olulised soodustused |        |        |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
|                                                                                  | 2016   | 2015   |
| Arvestatud tasu                                                                  | 58 855 | 32 862 |

Kirjel müügid on kajastatud arvestatud intress seotud osapooltele

# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 07.04.2017

**Tallinna Hoiu-Laenuühistu (registrikood: 11961369) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:**

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| ANNELY OJAMETS     | Juhatuse liige     | 10.04.2017           |
| GENNADI KROTOV     | Juhatuse liige     | 10.04.2017           |

## SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Tallinna Hoiu-Laenuühistu liikmetele

### Aruanne raamatupidamise aastaaruande kohta

#### Arvamus

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

Meie arvates kajastab kaasnev lühendatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2016 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust 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.

### Aruanne muude seadusest tulenevate ja regulatiivsete nõuete kohta

Vastavalt HLÜS § 41 lõiges 4 sätestatule peab hoiu-laenuühistu auditeerimise käigus audiitor kontrollima käesoleva seaduse §-des 27 ja 28 sätestatud nõuete täitmist ning esitama hoiu-laenuühistule aruande, milles avaldab arvamust nende nõuete järgimise kohta.

Meie ei tuvastanud midagi, mis viitaks sellele, et ettevõtte ei ole 31.12.2016 seisuga ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta jooksul täitnud HLÜS §-des 27 ja 28 sätestatud nõudmisi.

#### Muu informatsioon

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

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

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

Kui me teeme teatud 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 lühendatud 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 lühendatud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Lühendatud 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 lühendatud 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 lühendatud 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 lühendatud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuriid 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 auditiprotseduure, 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 märkimisväärselt kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu lühendatud 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 lühendatud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas lühendatud 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/

Aleksei Kisseljov

Vandeauditori number 585

Lahendused Pluss KV OÜ

Auditoorettevõtja tegevusloa number 190

Pärnu mnt 142, Tallinn, Harju maakond, 11317

12.04.2017

## Audiitorite digitaalallkirjad

Tallinna Hoiu-Laenuühistu (registrikood: 11961369) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| ALEKSEI KISSELJOV  | Vandeaudiitor      | 12.04.2017           |



## Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

|                                                        | 31.12.2016    |
|--------------------------------------------------------|---------------|
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                            | 37 907        |
| <b>Kokku</b>                                           | <b>37 907</b> |
| Jaotamine                                              |               |
| Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine) | 37 907        |
| <b>Kokku</b>                                           | <b>37 907</b> |

## Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

|                                                        | 31.12.2016    |
|--------------------------------------------------------|---------------|
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                            | 37 907        |
| <b>Kokku</b>                                           | <b>37 907</b> |
| Jaotamine                                              |               |
| Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine) | 37 907        |
| <b>Kokku</b>                                           | <b>37 907</b> |

## Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

| Tegevusala                | EMTAK kood | Müügitulu (EUR) | Müügitulu % | Põhitegevusala |
|---------------------------|------------|-----------------|-------------|----------------|
| Krediidiasutused (pangad) | 64191      | 0               |             | Jah            |

## Sidevahendid

|                 |                  |
|-----------------|------------------|
| Liik            | Sisu             |
| Telefon         | +372 6630118     |
| E-posti aadress | info@erahoius.ee |