

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2017

aruandeaasta lõpp: 31.12.2017

ärinimi: Tallinna Hoiu-Laenuühistu

registrikood: 11961369

tänava/talu 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	5
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Raamatupidamise aastaaruande lisad	7
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	7
Lisa 2 Raha	8
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9
Lisa 5 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	10
Lisa 6 Muud nõuded	10
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 8 Võlad töövõtjatele	11
Lisa 9 Müügitulu	12
Lisa 10 Muud äritulud	12
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	12
Lisa 12 Tööjõukulud	13
Lisa 13 Intressitulud	13
Lisa 14 Intressikulud	13
Lisa 15 Muud ärikulud	13
Lisa 16 Seotud osapooled	13
Aruande allkirjad	15
Vandeaudiitori aruanne	16

Tegevusaruanne

Tegevusaruanne

Ülevaade organisatsioonist

Tallinna Hoiu-Laenuühistu (edaspidi THLÜ) on asutatud Tallinnas, 17.juunil 2010.aastal. THLÜ on füüsiliste ja juriidiliste isikute hoiu- ja laenualaselt teenindamiseks loodud finantsettevõtte, mille eesmärgiks on ühistegevuse kaudu liikmetele nimetatud teenuste osutamine. Oma liikmete teenindamiseks tegutseb hea asukohaga, mugav ja kaasaegne esindus alates 2015.a. aadressil Tallinn, Narva mnt. 2. THLÜ on järjepidevalt arenev finantsettevõtte, mille eduka käekäigu eest seisavad nii juhtkond ja töötajad ühiselt.

THLÜ põhiliseks väärtuseks on hoiuseintresside stabiilne maksmine kliendile sobival tähtajal ning paindlike investeerimis-ja laenuitingimuste pakkumine. Laenude väljastamisel esmaseks fookuseks on nende vastutustundlik väljastamine ning samuti on tähtis laenuotsuste tegemise kiirus. Seega oluliseks printsiibiks on – hinnata kliendi aega ja tema vajadusi läbi teeniduskvaliteedi. Meie peamised kliendid on – hoiustajad, kui investorid, kes on saavutanud teatava majandusliku heaolu aga kasutavad meie teenuseid selleks, et suurendada oma kapitali veelgi, hoiustades ja kogudes intresse või näiteks võttes laenu edasisteks investeringuteks kas maja ehitamiseks või korteri ostmiseks edasimüügi eesmärgil või suurendades kapitali kinnisvara kasvu näol. Hoiuste intressimäärad üheaastaste tähtajaliste hoiuste pealt on meil 5,5% ning kaheaastased tähtajalaseid hoiused on 6% intressimääraga, mis on turul aja jooksul olnud on üks kõrgemaid protsendimäärasid.

Tähtsamad sündmused 2017

Aruande aastal jätkus tegevus põhikirja järgselt. 2017. aastal nii hoiuste kui laenude mahud kasvasid, samuti kasvas ka liikmete arv 193 liikme võrra ning 31.12.2017 seisuga on meil liikmeid kokku 1546. Laene väljastati nii era - kui juriidilistele isikutele. Eraklientidele väljastati nii tarbimislaene kui ka tagatisega laene, milleks oli kinnisvarahüpoteek või usaldusväärne käendus. Laenu väljastamise otsuseid tehti alati pärast taotleja korraldiku maksevõime analüüsi. Laenu taotlusi arutas ning laenuandmise otsustas kolmeliikmeline laenukomitee.

Laenude väljastamine kasvas võrreldes 2016 aastaga 54%, ulatudes seeläbi üle 14miljoni euro, ehk mille tulemusena suurenes laenuportfell 30% võrra. Samuti suurenes investorite huvi investeringute järele. See tähendab, et ka hoiuste portfell suurenes ja seda 20% ulatuses. Meil on väga hea meel, et aja jooksul on pöördunud meie teenuste juurde tagasi nii investorid kui ka hoiustajad, kes kord juba on olnud meie kliendid.

Sihid 2018 majandusaastaks

2018 aasta alguses läks THLÜ uuele tarkvarale, mis ühelt poolt kiirendab teenuseprotsesse, sh töötajate poolt kliendiandmete töötlemist, teiselt poolt võimaldab see tehnoloogiline uusarendus paremini kaitsta ja säilitada klientide kohta käivaid andmeid, ehk et THLÜ kaasajastas ka oma infotehnoloogilised süsteemid, mis vastaksid uuele 25.05.2018 kehtima hakanud Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määrusele (EL) 2016/679 (GDPR). Meie äritegevuses teenuste pakumise seadustele vastavus on meile oluline, nii vastutustundlikult laenates kui ka muudes regulatiivsetes aspektides. Lisaks 2018 aastal on fookuses märkimisväärselt suurendada oma positsiooni turul, kasvatades nii hoiuste kui ka laenuportfelli, seda nii era- kui juriidiliste isikute osas. Meie teenuste eesmärk on tagada ühistu liikmetele nende vajaduste kvaliteetne täitmine.

Peamised finantssuhtarvud

	2017	2016
Puhas intressitulu (tuh.eurot)	816	663
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	0,71	0,85
Reservid krediidi- ja finantseerimisasutustes	5%	5%
Likviidsuskordaja (hetkeline maksevõime)	0,67	0,83

Bilansiliste ja bilansiväliste nõuete suhe omakapitali	6,24	5,39
ROA (%)	0,16%	0,22%
ROE (%)	1,06%	1,36%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

- Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara / lühiajalised kohustused
- Likviidsuskordaja (hetkeline maksevõime) = (raha + lühiajalised laenud) / lühiajalised kohustused
- Bilansiliste ja bilansiväliste nõuete suhe omakapitali = lühi- ja pikaajalised

nõuded + bilansivälised kohustused / emaettevõtte omakapital

- ROA (%) = puhaskasum / varad kokku * 100
- ROE (%) = puhaskasum / omakapital * 100

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	1 223 055	2 449 439	2
Finantsinvesteeringud	148 955	0	
Nõuded ja ettemaksed	4 626 121	4 958 681	3
Kokku käibevarad	5 998 131	7 408 120	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	0	153 718	5
Nõuded ja ettemaksed	14 777 851	10 070 135	3
Kokku põhivarad	14 777 851	10 223 853	
Kokku varad	20 775 982	17 631 973	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	8 489 645	8 698 148	7
Kokku lühiajalised kohustised	8 489 645	8 698 148	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	9 175 120	6 144 737	7
Kokku pikaajalised kohustised	9 175 120	6 144 737	
Kokku kohustised	17 664 765	14 842 885	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 666 860	2 360 958	
Registreerimata osakapital	289 263	305 902	
Kohustuslik reservkapital	122 227	84 321	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	32 867	37 907	
Kokku omakapital	3 111 217	2 789 088	
Kokku kohustised ja omakapital	20 775 982	17 631 973	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Intressitulud	1 760 587	1 409 598	13
Intressikulud	-944 725	-746 224	14
Puhas intressitulu	815 862	663 374	
Teenustasu tulud	22 861	21 942	
Teenustasu kulud	0	-1 600	
Puhas teenustasutulu	22 861	20 342	
Muud finantstulud ja -kulud	306	1 897	
Muud äritulud	9 282	16 148	10
Mitmesugused tegevuskulud	-554 802	-455 170	11
Tööjõukulud	-234 668	-174 667	12
Muud ärikulud	-21 212	-34 017	15
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	-4 762	0	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	32 867	37 907	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	32 867	37 907	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Tallinna Hoiu – Laenuühistu 2017. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. On järgitud Eesti Panga määrust krediidiasutuse aruandluse koostamiseks. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist.

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 2017 on ümber hinnatud eurodessa bilansipäeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud perioodi tulu ja kuluna.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütar- ja sidusettevõtete aktsiad ning osad ja muud pikemaajaks perioodiks kui üks aasta soetatud väärtpaperid on bilansis kajastatud pikaajaliste finantsinvesteeringutena.

Tütar- ja sidusettevõtete aktsiad ning osad, mille üle emaettevõtte on kontroll. Tütar- ja sidusettevõtet loetakse kontrolli all olevaks, kui emaettevõtte omanduses on otse või tütar- ja sidusettevõtete kaudu rohkem kui 50% tütar- ja sidusettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osakapitalist, kui emaettevõtte kontrollib tütar- ja sidusettevõtte finants- ja tegevuspoliitikat lepingu või kokkuleppe alusel, või kui emaettevõtte 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 kaetava 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 õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantskohustusega otseselt seotud tehingukulutusi.

Finantskohustised kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

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

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses. Tuludeks on:

1. intressitulu;
2. teenustasutulu;
3. tulu finantsinvesteeringutelt;
4. muud äritulud.

Intressitulul all kajastatakse kõik intressitulud ja intressi iseloomuga tulud laenudelt, hoiustelt, võlakirjadelt, tuletisväärtpaberitelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt. Teenustasutulu kirjel kajastatakse sisseastumismaksed, lepingutasud, garantiitasud ja väärtpaberitehingutasu.

Kulud

Kuludeks on nii finantseerimisasutuse-spetsiifilised kui üldise iseloomuga kulud.

Kulukategooriaks on:

- 1) intressikulud (arvestatud intressi- ja intressi iseloomuga kulud laenudelt ja hoiustelt),
- 2) teenustasukulud (tasulised registrid, pangateenused jne);
- 3) tööjõukulud (arvestatud töötasu, preemiad, puhkusetasud ja neile lisanduvad sotsiaalmaks ja töötuskindlustusmaks);
- 4) mitmesugused tegevuskulud (ruumide rent, kontori ning ettevõtte haldus- ja administratsioonikulud).

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 äriolulistele 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)

	31.12.2017	31.12.2016
Sularaha kassas	1 724	10 836
Raha arveldusarvetel	295 835	1 683 721
Raha deposiidil	856 898	718 289
Kohustuslik reservkapital Eesti Pangas	68 598	36 593
Kokku raha	1 223 055	2 449 439

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	79	79			4
Muud nõuded	19 397 449	4 619 598	12 674 963	2 102 888	6
Laenuõuded	19 233 322	4 455 471	12 674 963	2 102 888	
Intressinõuded	164 127	164 127			
Ettemaksed	6 444	6 444			
Tulevaste perioodide kulud	6 444	6 444			
Kokku nõuded ja ettemaksed	19 403 972	4 626 121	12 674 963	2 102 888	

	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		
Kokku nõuded ja ettemaksed	15 028 816	4 958 681	9 052 014	1 018 121	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2017		31.12.2016	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks			0	0
Üksikisiku tulumaks		19 086	0	15 154
Erisoodustuse tulumaks		151	0	134
Sotsiaalmaks		5 099	0	4 424
Kohustuslik kogumispension		309	0	283
Töötuskindlustusmaksed		300	0	251
Intress			0	2
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad			0	0
Ettemaksukonto jääk	79		80	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	79	24 945	80	20 248

Lisa 5 Investeeringud tütar- ja sidusettevõttesse (eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	0	153 718
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõttesse	0	153 718

26.07.2017.a. oli tehtud otsus tütarettevõtja likvideerimisest. Likvideerimisest saamiseks kuuluv summa on kajastatud käibevaras Finantinvesteeringu kirjel. Kahjum, mis on tingitud tulumaksu kohustusega, on kajastatud kasumiaruandes.

Lisa 6 Muud nõuded (eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenunõuded	19 233 322	4 455 471	12 674 963	2 102 888			
Laenunõuded juriidilistele isikutele	15 621 662	3 813 883	11 281 247	526 532	8,04% - 12%	EUR	2018 - 2026
Laenunõuded eraisikutele	3 611 660	641 588	1 393 716	1 576 356	7,8% - 12%	EUR	2018 - 2026
Intressinõuded	164 127	164 127					
Intressinõuded juriidilistele isikutele	118 489	118 489					
Intressinõuded eraisikutele	45 638	45 638					
Kokku muud nõuded	19 397 449	4 619 598	12 674 963	2 102 888			

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		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
Laenunõuded eraisikutele	2 843 308	727 425	1 341 663	774 220	7,8% - 12%	EUR	2017 - 2026
Intressinõuded	159 853	159 853					
Intressinõuded juriidilistele isikutele	100 268	100 268					
Intressinõuded eraisikutele	59 585	59 585					
Kokku muud nõuded	14 980 364	4 910 229	9 052 014	1 018 121			

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Võlad tarnijatele	4 325	4 325	
Võlad töövõtjatele	15 561	15 561	
Maksuvõlad	24 945	24 945	
Muud võlad	214 064	214 064	
Intressivõlad	204 581	204 581	
Muud viitvõlad	9 483	9 483	
Liikmete tähtajalised hoiused	17 405 870	8 230 750	9 175 120
Kokku võlad ja ettemaksed	17 664 765	8 489 645	9 175 120

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Võlad tarnijatele	93 901	93 901	
Võlad töövõtjatele	13 096	13 096	
Maksuvõlad	20 248	20 248	
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
Kokku võlad ja ettemaksed	14 842 885	8 698 148	6 144 737

Liikmete tähtajalised hoiused seisuga 31.12.2017:

- tähtajalised hoiused eraisikutelt 16 594 784 eurot (intressimäär 5,5% - 6%)
- tähtajalised hoiused juriidilistelt isikutelt 811 086 eurot (intressimäär 5,5% - 6%)

Liikmete tähtajalised hoiused seisuga 31.12.2016:

- tähtajalised hoiused eraisikutelt 13 725 859 eurot (intressimäär 5,5% - 6%)
- tähtajalised hoiused juriidilistelt isikutelt 811 086 eurot (intressimäär 5,5% - 6%)

Lisa 8 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Töötasude kohustis	15 561	13 096
Puhkusetasude kohustis	3 175	4 204
Kokku võlad töövõtjatele	18 736	17 300

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2017	2016
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	1 783 448	1 431 540
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	1 783 448	1 431 540
Kokku müügitulu	1 783 448	1 431 540
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Intressitulu	1 760 587	1 409 598
Teenustasu tulud	22 861	21 942
Kokku müügitulu	1 783 448	1 431 540

Lisa 10 Muud äritulud

(eurodes)

	2017	2016
Traavid, viivised ja hüvitised	6 681	12 312
Sisseastumismaks	2 598	3 540
Muud	3	296
Kokku muud äritulud	9 282	16 148

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2017	2016
Üür ja rent	24 869	20 406
Mitmesugused bürookulud	60 169	41 658
Reklaam	353 903	285 106
IT süsteemi arendus	115 861	108 000
Kokku mitmesugused tegevuskulud	554 802	455 170

Lisa 12 Tööjõukulud

(eurodes)

	2017	2016
Palgakulu	174 715	129 233
Sotsiaalmaksud	59 953	45 434
Kokku tööjõukulud	234 668	174 667
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	7	4
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	5	2
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	2	2

Lisa 13 Intressitulud

(eurodes)

	2017	2016
Intressitulu laenudelt	1 760 587	1 409 598
Kokku intressitulud	1 760 587	1 409 598

Lisa 14 Intressikulud

(eurodes)

	2017	2016
Intressikulu hoiustelt	944 725	746 224
Intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	944 725	746 224
Kokku intressikulud	944 725	746 224

Lisa 15 Muud ärikulud

(eurodes)

	2017	2016
Kingitused ja annetused	11 877	9 360
Reklaamimaks	1 807	373
Muud	7 528	24 284
Kokku muud ärikulud	21 212	34 017

Lisa 16 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2017		31.12.2016	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	9 344 186	0	7 771 920	78 000

2017	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	5 247 600	3 706 189	8-11%	EUR	2018 - 2021

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

	2017		2016	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	252 000	797 485	303 600	653 990

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2017	2016
Arvestatud tasu	35 204	58 855

Kirjel müügid on kajastatud arvestatud intress seotud osapooltele

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 11.06.2018

Tallinna Hoiu-Laenuühistu (registrikood: 11961369) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
GENNADI KROTOV	Juhatuse liige	13.06.2018
ANNELY OJAMETS	Juhatuse liige	13.06.2018

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Tallinna Hoiu-Laenuühistu üldkoosolekule

Arvamus

Oleme auditeerinud Tallinna Hoiu-Laenuühistu (ettevõtte) lühendatud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2017 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 31.12.2017 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finants tulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

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 arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi (EE) nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma 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 tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

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

Juhtkond vastutab lühendatud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga 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 likvideerida 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 arvamus. 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 auditiprotseduuri 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 arvamus 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 märkimisväärset 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 arvamus. 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

Auditoorteevõtja tegevusloa number 190

Pärnu mnt 142, Tallinn, Harju maakond, 11317

13.06.2018

Audiitorite digitaalallkirjad

Tallinna Hoiu-Laenuühistu (registrikood: 11961369) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ALEKSEI KISSELJOV	Vandeaudiitor	13.06.2018

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2017
Aruandeaasta kasum (kahjum)	32 867
Kokku	32 867
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	32 867
Kokku	32 867

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2017
Aruandeaasta kasum (kahjum)	32 867
Kokku	32 867
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	32 867
Kokku	32 867

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Krediitiasutused (pangad)	64191	0		Jah

Sidevahendid

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