

Majandusaasta aruanne

Äriniimi: *Tallinna Hoiu – Laenuühistu*

Äriregistri kood *11961369*

Aadress *Tartu mnt 14, Tallinn 10117*

Telefon *372 6630118*

Elektronpost [*info@eraboius.ee*](mailto:info@eraboius.ee)

Kodulehekülg [*www.eraboius.ee*](http://www.eraboius.ee)

Majandusaasta algus *1. juuli 2010*

Majandusaasta lõpp *31. detsember 2010*

Tegevjuht

Audiitor *Viktor Kisseljov*
372 5 058 668

Lisatud dokumendid

- 1. Audiitori Järeldusotsus*
- 2. Kasumi jaotamise ettepanek*

Sisukord

<i>Tegevusaruanne</i>	<i>3</i>
<i>Raamatupidamise aastaaruanne</i>	
<i>Tegevjuhtkonna deklaratsioon</i>	<i>4</i>
<i>Bilanss</i>	<i>5</i>
<i>Kasumiaruanne</i>	<i>6</i>
<i>Rahavoogude aruanne</i>	<i>7</i>
<i>Omakapitali muutuste aruanne</i>	<i>8</i>
<i>Raamatupidamise aastaaruande lisad</i>	
<i>Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused</i>	<i>9</i>
<i>Lisa 2. Nõuded krediitdiasutustele</i>	<i>10</i>
<i>Lisa 3. Nõuded klientidele</i>	<i>10</i>
<i>Lisa 4. Viitlaekumised ja ettemaksud tulevaste perioodide kulud</i>	<i>10</i>
<i>Lisa 5. Viitvõlad ja ettemaksud tulevaste perioodide kulud</i>	<i>10</i>
<i>Lisa 6. Võlgnevused klientidele</i>	<i>11</i>
<i>Lisa 7. Muud kohustused</i>	<i>11</i>
<i>Lisa 8. Muud tegevustulud</i>	<i>11</i>
<i>Lisa 9. Muud balduskulud</i>	<i>12</i>
<i>Tegevjuhtkonna ja nõukogu allkirjad 2010 majandusaasta aruandele</i>	<i>13</i>
<i>Audiitori järeldusotsus</i>	
<i>Majandusaasta kasumijaotuse aruanne</i>	

Tegevusaruanne

Tallinna Hoiu – Laenuühistu on asutatud Tallinnas, 17.juunil 2010. aastal.

Tallinna Hoiu – Laenuühistu on füüsiliste ja juriidiliste isikute hoiundus, -arveldus, -ja laenundusalaseks teenindamiseks loodud finantseerimisasutus, mille eesmärgiks on ühistegevuse kaudu liikmetele teenuste osutamine.

Tallinna Hoiu – Laenuühistu on arenev rabaasutus, sooviks pakkuda oma liikmetele soodsat, kvaliteedset ja murevaba hoiustamisteenust. Aruandeaastal jätkus tegevus põhikirjajärgsetel. Tegevus olulisi muudatusi ei toimunud.

Ühistu liikmete arv oli aasta lõpu seisuga 142. Aruandeaastal tuli juurde 145 ja lahkus 3 liiget. Osakapitali suurus seisuga 31.12.2010 on 1562469 krooni ning sellest oli äriregistris registreeritud 500 000 krooni. Väljaantud laenude kogumaht aruandeaasta lõpuks on 10739326 krooni ja võtnud hoiused on 11337245 krooni.

Tallinna Hoiu – Laenuühistus 2010 aastal ei töötanud mingid töötajad. Juhatusel ja nõukogule ei makstud tasu.

Peamised finantssuhtarvud**2010**

Brutokasumimäär	43,21%
Pubasrentaablus	2,97%
Varade tootlus (ROA)	0,11%
Omakapitali tootlus (ROE)	0,92%

Subtarrude arvutamisel kasutatud valemid:

- ☐ Brutokasumimäär (%) = brutokasum / intressitulu * 100
- ☐ Pubasrentaablus (%) = pubaskasum / intressitulu * 100
- ☐ ROA (%) = pubaskasum / varad kokku * 100
- ☐ ROE (%) = pubaskasum / omakapital kokku * 100

Anneli Ojamets	Juhatusesimees	_____	27.06.11
Aleksandr Kostin	Juhatuseliige	_____	27.06.11
Gennadi Krotov	Juhatuseliige	_____	27.06.11

Raamatupidamise aastaaruanne**Tegevjuhtkonna deklaratsioon**

Tallinna Hoiu – Laenuühistu tegevjuhtkond deklareerib oma vastutust raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitab, et:

- ☐ raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti bea raamatupidamistavaga;
- ☐ raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt Tallinn Hoiu – Laenuühistu finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
- ☐ kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani (27.06.2011), on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- ☐ Tallinna Hoiu – Laenuühistu on jätkuvalt tegutsev.

Anneli Ojamets	juhatuse esimees	_____	27.06.11
Aleksandr Kostin	juhatuse liige	_____	27.06.11
Gennadi Krotov	juhatuse liige	_____	27.06.11

Bilanss**Vara**

	<i>Lisa</i>	31.12.2010	01.07.2010
<i>Sularaha</i>		48 000	
<i>Nõuded krediitiasutustele</i>	2	2 121 965	502 514
<i>Nõuded klientidele</i>	3	10 739 326	
<i>Vüitlaekumised ja ettemaksud tulevaste perioodide kulud</i>	4	59 369	
Vara kokku		12 968 660	502 514

Kohustused ja omakapital

	<i>Lisa</i>	31.12.2010	01.07.2010
<i>Võlgnevus kliendile</i>	6	11 337 245	
<i>Muud kohustused</i>	7	21 805	
<i>Vüitvõlad ja ettemaksud tulevaste perioodide tulud</i>	5	32 493	
Kohustused kokku		11 391 543	
Omakapital			
<i>Osakapital</i>		1 562 469	500 000
<i>Registreeritud osakapital</i>		500 000	500 000
<i>Registreerimata osakapital</i>		1 062 469	
<i>Aruandeaasta kasum (kahjum)</i>		14 648	2 514
Omakapital kokku		1 577 117	502 514
Kohustused ja omakapital		12 968 660	502 514

Kasumiaruanne

	<i>Lisa nr.</i>	31.12.2010	01.07.2010
<i>Intressitulu</i>		492 752	14
<i>Intressikulu</i>		279 816	
Neto intressi kasum (-kahjum)		212 936	14
<i>Administratiivkulud</i>		261 431	
<i>Muud balduskulud</i>	9	261 431	
<i>Muud tegevustulud</i>	8	63 143	2 500
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist		14 648	2 514
<i>Tulumaks</i>			
Aruandeaasta kasum (-kahjum)		14 648	2 514

Rahavoogude aruanne

	31.12.2010	01.07.2010
<i>Rahavood äritegevusest</i>		
<i>Puhaskasum</i>	14 648	0
<i>Antud välja laene</i>	-11 339 327	
<i>Hoiused tagasimaksed</i>	-224 075	
<i>Saadud hoiused</i>	11 561 320	
<i>Antud välja laene tagasimaksed</i>	600 000	
<i>Makstud intressid</i>	-279 816	
<i>Saadud intressid</i>	492 752	14
<i>Kokku rahavood äritegevusest</i>	825 502	14
<i>Rahavood investeerimistegevusest</i>		
<i>Muud väljamaksed investeerimistegevusest</i>	-234 499	
<i>Kokku rahavood investeerimistegevusest</i>	-234 499	0
<i>Rahavood finantseerimistegevusest</i>		
<i>Osakapitali sissemaksed</i>	1 068 469	500 000
<i>Osakapitali väljamaksed</i>	-6 000	
<i>Sisseastumismakstud</i>	13 979	2 500
<i>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</i>	1 076 448	502 500
<i>Rahavood kokku</i>	1 667 451	502 514
<i>Raha ja raha ekvivalent perioodi algul</i>	502 514	
<i>Raha ja raha ekvivalentide muutus</i>	1 667 451	0
<i>Raha ja raha ekvivalent perioodi lõpul</i>	2 169 965	502 514

Omakapitali muutuste aruanne

	<i>Osakapital</i>	<i>Registrerimata Osakapital</i>	<i>Kohustuslik reserv</i>	<i>Kasum tegevuse alguses</i>	<i>Aruandeaasta kasum</i>	<i>Kokku</i>
<i>Saldo 01.07.2010</i>	<i>500 000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2 514</i>	<i>0</i>	<i>502 514</i>
<i>Aruandeperioodi</i>						
<i>pubaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-2 514</i>	<i>14 648</i>	<i>12 134</i>
<i>Reservkapitali suurendamine</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Osakapitali suurenemine</i>	<i>0</i>	<i>1 068 469</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 068 469</i>
<i>Osakapitali vähenemine</i>	<i>0</i>	<i>-6 000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-6 000</i>
<i>Saldo 31.12.2010</i>	<i>500 000</i>	<i>1 062 469</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>14 648</i>	<i>1 577 117</i>

Raamatupidamise aastaaruande lisad**Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamiselused**

Tallinna Hoiu – Laenuühistu 2010. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Raamatupidamise seaduse nõuetega, mida täiendavad Raamatupidamise Toimikonna poolt välja antud juhendid. On järgitud Eesti Panga määrust krediitdiasutuse aruandluse koostamiseks. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibis.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Sularaha

Sularaha käsitletakse raha kassas

Nõuded krediitdiasutustele

Nõuded krediitdiasutustele kajastavad jooksvaid ja tähtajalisi hoiuseid Swed pankas. Swed pangaga on sõlmitud 2010 aastast deposiidi leping

Nõuded ja võlad klientidele**Nõuded klientidele**

Tallinna Hoiu – Laenuühistu annab laene oma füüsilistele ja juriidilistele liikmetele. Laenulepingute pikkuseks on maksimaalselt 2 aastat. Kõikidel väljääntud laenudel peavad olema tagatised.

Iga kliendi laenu hinnatakse eraldi. Lootusetud nõuded on kantud bolansist välja.

Võlad klientidele

Võlad klientidele on klientide hoiused Tallinna Hoiu – Laenuühistus.

Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud

Viitlaekumised all on kajastatud ostjate laekumata arved ja klientidelt laekumata laenuintressid.

Ettemakstud tulevaste perioodide kuludeks on ajakijanduse telimused, maksude ettemaksed.

Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud

Viitvõlgade all on kajastatud Tallinna Hoiu – Laenuühistu võlad maksuametile, intressivõlad, mille tähtajad ei olnud veel saabunud ja muud võlad.

Osakapital

Lähtudes hoiu – laenuühistute seadusest on ühistu liikmetel võimalus oma osamaket 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. Nõuded krediidasutustele

	31.12.2010	01.07.2010
Nõudmiseni hoius Swedbankas	1 555 104	502 514
Nõudmiseni hoius Swedbankas deposiidil	566 861	0
Kokku	2 121 965	502 514

Lisa 3. Nõuded klientidele

	31.12.2010	01.07.2010
Laenud äriühingutele	10 739 326	0
Kokku	10 739 326	0

Lisa 4. Viitlaekumised ja ettemaksud tulevaste perioodide kulud

	31.12.2010	01.07.2010
Intressinõuded	59 369	0
Kokku	59 369	0

Lisa 5. Viitvõlad ja ettemaksud tulevaste perioodide tulud

	31.12.2010	01.07.2010
Intressivõlad	32 493	0
Kokku	32 493	0

Lisa 6. Võlgnevused klientidele

	31.12.2010	01.07.2010
<i>Võlgnevused äriühingutele</i>	30 000	0
<i>Võlgnevused eraisikutele</i>	11 307 245	0
Kokku	11 337 245	0

Lisa 7. Muud kohustused

	31.12.2010	01.07.2010
<i>Tulumaks eraisikust (intressidest)</i>	21805	0
Kokku	21 805	0

Lisa 8. Muud tegevustulud

	31.12.2010	01.07.2010
<i>Konsultatsiooni teenused</i>	48 000	0
<i>Sisseastumismakstud</i>	13 979	2 500
<i>Valuutakursi vahe</i>	1164	0
Kokku	63 143	2 500

Lisa 9. Muud halduskulud

	2010
<i>Kantseleikulud</i>	4 320
<i>Osalemistasu</i>	7 200
<i>Pangateenused</i>	1 322
<i>Raamatupidamise ja audiitori teenused</i>	45 624
<i>Reklaamikulud</i>	194 034
<i>Riigilõiv</i>	300
<i>Koolitus</i>	1 000
<i>Raamatupidamisprogrammi kulud</i>	2 980
<i>Telefonikulud</i>	500
<i>Tõlgeteenused</i>	3 235
<i>Valuutakursi vabe</i>	916
<i>Kokku</i>	261 431

Tegevjuhtkonna ja nõukogu allkirjad 2010. aasta majandusaasta aruandele

Tallinna Hoiu - Laenuühistu tegevjuhtkond on koostanud 2010. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

Tegevjuhtkond:

<i>Anneli Ojamets</i>	<i>juhatuse esimees</i>	_____	<i>27.06.11</i>
<i>Aleksandr Kostin</i>	<i>juhatuse liige</i>	_____	<i>27.06.11</i>
<i>Gennadi Krotov</i>	<i>juhatuse liige</i>	_____	<i>27.06.11</i>

Nõukogu on tegevjuhtkonna poolt koostatud majandusaasta aruande, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest, läbi vaadanud ja aktsionäride üldkoosolekule esitamiseks heaks kiitnud.

Nõukogu:

<i>Sergei Astafjev</i>	<i>nõukogu esimees</i>	_____	<i>27.06.11</i>
<i>Dmitri Maksim</i>	<i>nõukogu liige</i>	_____	<i>27.06.11</i>
<i>Juri Titarenko</i>	<i>nõukogu liige</i>	_____	<i>27.06.11</i>

Kasumi jaotamise ettepanek

2010. aasta puhaskasum 14 648

Kokku jaotuskõlbulik kasum seisuga 31.12.2010: 14 648

Juhatus teeb ettepaneku kasumi jaotamiseks alljärgnevalt:

Kobustusliku reservkapitali suurendamiseks 14 648

Jaotamata kasumi jääk peale kasumi jaotamist 0

Anneli Ojamets juhatusesimees _____ 27.06.11

Aleksandr Kostin juhatuseliige _____ 27.06.11

Gennadi Krotov juhatuseliige _____ 27.06.11

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Tallinna Hoiu-Laenuühistu liikmetele.

Olen auditeerinud Tallinna Hoiu-Laenuühistu (reg. kood: 11961369) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2010, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne on kaasatud minu poolt identifitseerituna käesolevale aruandele.

Juhatuse kohustused raamatupidamise aastaaruande osas

Juhtkond vastutab 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 raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeauditori kohustused

Minu kohustuseks on avaldada minu auditi põhjal arvamust selle raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisin auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Nende standardite kohaselt on nõutav, et olen kooskõlas eetikanõuetega ning planeerin ja viin auditi läbi omandamaks põhjendatud kindluse selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne on olulise väärkajastamiseta.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnäitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali hankimiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Valitud protseduurid sõltuvad vandeauditori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Nende riskihinnangute tegemisel võtab vandeauditor arvesse sisekontrolli, mis on relevantne majandusüksuse raamatupidamise aastaaruande koostamisel ja õiglasel kajastamisel, kavandamaks antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamise eesmärgil majandusüksuse sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab samuti juhtkonna poolt kasutatud arvestuspoliitikate asjakohasuse ja tehtud arvestushinnangute põhjendatuse ning ka raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

Usun, et auditi tõendusmaterjal, mille olen hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks minu auditiarvamusele.

Arvamus

Olen seisukohal, et Eesti Vabariigi Raamatupidamise seadusest lähtuvalt koostatud raamatupidamise aastaaruanne, mis näitab 2010 aasta finantstulemuseks 14 648 krooni kasumit ja bilansimahuks seisuga 31.12.2010.a. 12 968 660 krooni, kajastab olulises osas õigesti ja õiglaselt Tallinna Hoiu-Laenuühistu majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid.

Asjaolu rõhutamine

Tegemata antud asjaolu osas märkust oma arvamuses, teatan, et Tallinna Hoiu-Laenuühistu täitis Hoiu-Laenuühistu seaduse § 28 lõiges 9 sätestatud nõudmisi osaliselt.

Viktor Kisseljov
Vandeauditori nr. 116
Lahendused Pluss KV OÜ
Audiitorettevõtja tegevusloa nr. 190
Paavli 6a, 10412 Tallinn
04. veebruar 2011.a.



Aruande elektroonilised kinnitused

Tallinna Hoiu-Laenuühistu (registrikood: 11961369) 01.07.2010 - 31.12.2010 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Kinnitaja nimi	Kinnitaja roll	Kinnituse andmise aeg
Gennadi Krotov	Juhatuse liige	28.06.2011

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EEK)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muu rahaloomega seotud finantsvahendus	6419	492752	100.00%	Jah

Sidevahendid

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