

**Majandusaasta aruanne**

<b>Ärinimi:</b>	<i>Tallinna Hoiu – Laenuühistu</i>
<b>Äriregistri kood</b>	<i>11961369</i>
<b>Aadress</b>	<i>Jõe 3, Tallinn 10151</i>
<b>Telefon</b>	<i>372 6630118</i>
<b>Elektronpost</b>	<i><u><a href="mailto:info@erahoius.ee">info@erahoius.ee</a></u></i>
<b>Kodulehekülg</b>	<i><u><a href="http://www.erahoius.ee">www.erahoius.ee</a></u></i>
<b>Majandusaasta algus</b>	<i>1. jaanuar 2011</i>
<b>Majandusaasta lõpp</b>	<i>31. detsember 2011</i>
<b>Tegevjuht</b>	
<b>Audiitor</b>	<i>Viktor Kisseljov 372 5 058 668</i>
<b>Lisatud dokumendid</b>	<i>1. Audiitori Järeldusotsus 2. Kasumi jaotamise ettepanek</i>

**Sisukord**

<i>Tegevusaruanne</i>	3
<i>Raamatupidamise aastaaruanne</i>	
<i>Tegevjuhtkonna deklaratsioon</i>	4
<i>Konsolideeritud bilanss</i>	5
<i>Konsolideerimata bilanss</i>	6
<i>Konsolideeritud kasumiaruanne</i>	7
<i>Konsolideerimata kasumiaruanne</i>	8
<i>Konsolideeritud rahavoog</i>	9
<i>Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne</i>	10
<i>Raamatupidamise aastaaruande lisad</i>	
<i>Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid     hindamisalused</i>	11
<i>Lisa 2. Nõuded krediitiasutustele</i>	12
<i>Lisa 3. Nõuded klientidele</i>	12
<i>Lisa 4. Viitlaekumised ja ettemaksud tulevaste perioodide kulud</i>	12
<i>Lisa 5. Viitvõlad ja ettemaksud tulevaste perioodide kulud</i>	12
<i>Lisa 6. Võlgnevused klientidele</i>	13
<i>Lisa 7. Maksuvõlad</i>	13
<i>Lisa 8. Muud lühiajalised võlad</i>	13
<i>Lisa 9. Muud tegevustulud</i>	14
<i>Lisa 10. Muud halduskulud</i>	14
<i>Seotud osapooled</i>	15
<i>Tegevjuhtkonna ja nõukogu allkirjad 2011 majandusaasta aruandele</i>	16
<i>Audiitori järeldusotsus</i>	
<i>Majandusaasta kasumi jaotamise aruanne</i>	

**Tegevusaruanne**

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


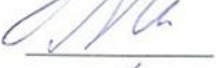

Tallinna Hoiu – Laenuühistu on füüsiliste ja juriidiliste isikute hoiundus, -arveldus, -ja laenundusalaseks teenindamiseks loodud finantsteeimisasutus, mille eesmärgiks on ühestegevuse kaudu liikmetele teenuste osutamine.

Tallinna Hoiu – Laenuühistu on arenev finantsasutus, kes soovib pakkuda oma liikmetele soodsat, saadast hoiustamisteenust.

Aruandeaastal jätkus tegevus põhikirjajärgsetelt. Tegevus olulisi muudatusi ei toimunud.

Ühistu liikmete arv oli aasta lõpu seisuga 293. Aruandeaastal tuli juurde 151 ja lahkus 5 liiget. Osakapitali suurus seisuga 31.12.2011 on 169004 eur ning sellest oli äriregistris registreeritud 164964 eur.

Tallinna Hoiu – Laenuühistus 2011 aastal ei töötanud ühtegi töötajat. Juhatusel ja nõukogule ei makstud tasu.

Anneli Ojamets	Juhatusesimees		22.05.12
Aleksandr Kostin	Juhatuseliige		22.05.12
Gennadi Krotov	Juhatuseliige		22.05.12



**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 hea raamatupidamistavaga;

raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt Tallinn Hoiu – Laenuühistu finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;

kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani (01.05.2012), on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;

Tallinna Hoiu – Laenuühistu on jätkuvalt tegutsev.

Anneli Ojamets	juhatuse esimees		22.05.12
Aleksandr Kostin	juhatuse liige		22.05.12
Gennadi Krotov	juhatuse liige		22.05.12



**Konsolideeritud bilanss****(eurodes)****Vara**

	<i>Lisa</i>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Sularaha /Bank		533	
Nõuded krediidasutustele		0	
Aksiad ja osakud		0	
Nõuded klientidele		498 869	
Viitlaekumised ja ettemaksud tuleva		1 432	
<b>Vara kokku</b>		<b>500 834</b>	<b>0</b>

**Kohustused ja omakapital**

	<i>Lisa</i>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Võlgnevus kliendile		308 891	
Muud kohustused		10 702	
<b>Kohustused kokku</b>		<b>319 593</b>	<b>0</b>

**Omakapital**

Osakapital		169 004	
Registreeritud osakapital		164 964	
Registreerimata osakapital		4 040	
Kohustuslik reservkapital		936	
Aruandeaasta kasum (kahjum)		11 301	
<b>Omakapital kokku</b>		<b>181 241</b>	<b>0</b>
<b>Kohustused ja omakapital</b>		<b>500 834</b>	<b>0</b>

**Konsolideerimata bilanss****(eurodes)****Vara**

	<i>Lisa</i>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Raha ja pangakontod		531	3 068
Aktsiad ja muud väärtpaberid		128 000	
Nõuded krediitiasutustele	2	0	135 618
Nõuded klientidele	3	498 869	686 368
Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	4	1 432	3 794
<b>Vara kokku</b>		<b>628 832</b>	<b>828 848</b>

**Kohustused ja omakapital**

	<i>Lisa</i>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Võlgnevus kliendile	6	308 891	724 582
Muud lühiajalised võlad	8	8 815	0
Maksuvõlad	7	1 887	1 393
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	5	1 299	2 077
Võlad teistele konsolideerimisgrupi ettevõtjatele		129 850	0
<b>Kohustused kokku</b>		<b>450 742</b>	<b>728 052</b>

**Omakapital**

Osakapital		169 004	99 860
Registreeritud osakapital		164 964	31 956
Registreerimata osakapital		4 040	67 904
Kohustuslik reservkapital		936	0
Aruandeaasta kasum (kahjum)		8 150	936
<b>Omakapital kokku</b>		<b>178 090</b>	<b>100 796</b>
<b>Kohustused ja omakapital</b>		<b>628 832</b>	<b>828 848</b>



**Konsolideeritud kasumiaruanne***(eurodes)*

	<i>Lisa nr. 31.12.2011 31.12.2010</i>	
<i>Intressitulu</i>	<i>135 270</i>	<i>0</i>
<i>Intressikulu</i>	<i>110 459</i>	<i>0</i>
<b><i>Neto intressi kasum (-kahjum)</i></b>	<b><i>24 811</i></b>	
<i>Administratiivkulud</i>	<i>37 119</i>	<i>0</i>
<i>Muud halduskulud</i>	<i>37 119</i>	<i>0</i>
<i>Muud tegevustulud</i>	<i>23 609</i>	<i>0</i>
<b><i>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</i></b>	<b><i>11 301</i></b>	<b><i>0</i></b>
<i>Tulumaks</i>		
<b><i>Aruandeaasta kasum (-kahjum)</i></b>	<b><i>11 301</i></b>	<b><i>0</i></b>



**Konsolideerimata kasumiaruanne**

<b>(eurodes)</b>	<i>Lisa nr.</i> <b>31.12.2011</b> <b>31.12.2010</b>	
<i>Intressitulu</i>	133 417	31 492
<i>Intressikulu</i>	111 758	17 884
<b><i>Neto intressi kasum (-kahjum)</i></b>	<b>21 659</b>	<b>13 608</b>
<i>Administratiivkulud</i>	37 118	16 708
<i>Muud halduskulud</i>	10	37 118
<i>Muud tegevustulud</i>	9	23 609
<b><i>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</i></b>	<b>8 150</b>	<b>936</b>
<i>Tulumaks</i>		
<b><i>Aruandeaasta kasum (-kahjum)</i></b>	<b>8 150</b>	<b>936</b>



**Konsolideeritud rahavoogude aruanne**  
(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
<b>Rahavood äritegevusest</b>		
Puhaskasum	11 301	936
Antud välja laenud	-708 794	-724 715
Hoiused tagasimaksed	-745 507	-14 321
Saadud hoiused	204 606	738 903
Antud välja laenu tagasimaksed	1 005 096	38 347
Makstud intressid	-110 441	-17 883
Saadud intressid	135 269	31 492
<b>Kokku rahavood äritegevusest</b>	<b>-208 470</b>	<b>52 759</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>		
Muud väljamaksed investeerimistegevusest	0	-14 987
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>0</b>	<b>-14 987</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>		
Osakapitali sissemaksed	69 293	68 288
Osakapitali väljamaksed	-150	-383
Sisseastumismakstud	1 174	893
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>70 317</b>	<b>68 798</b>
<b>Rahavood kokku</b>	<b>-138 153</b>	<b>106 570</b>
<b>Raha ja raha ekvivalent perioodi algul</b>	<b>138 686</b>	<b>32 116</b>
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>	<b>-138 153</b>	<b>106 570</b>
<b>Raha ja raha ekvivalent perioodi lõpul</b>	<b>533</b>	<b>138 686</b>

VANDEAUDIITOR  
VIKTOR  
KISSELJOV

116

**Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne**  
(eurodes)

	<i>Osakapital</i>	<i>Registrerimata Osakapital</i>	<i>Kohustuslik reserv</i>	<i>Kasum tegevuse alguses</i>	<i>Aruandeaast a kasum</i>	<b>Kokku</b>
<b>Saldo 01.07.2010</b>	31 956	0	0	161	0	32 117
<i>Aruandeperioodi puhaskasum</i>	0	0	0	-161	936	775
<i>Reservkapitali suurendamine</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Osakapitali suurenemine</i>	0	68 288	0	0	0	68 288
<i>Osakapitali vähenemine</i>	0	-384	0	0	0	-384
<b>Saldo 31.12.2010</b>	<b>31 956</b>	<b>67 904</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>936</b>	<b>100 796</b>
<i>Aruandeperioodi puhaskasum</i>	0	0	0	0	11 301	11 301
<i>Reservkapitali suurendamine</i>	0	0	936	0	0	936
<i>Osakapitali suurenemine</i>	133 008	4 040	0	0	0	137 048
<i>Osakapitali vähenemine</i>	0	-67 904	0	0	0	-67 904
<b>Saldo 31.12.2011</b>	<b>164 964</b>	<b>4 040</b>	<b>936</b>	<b>0</b>	<b>11 301</b>	<b>181 241</b>



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

Tallinna Hoiu – Laenuühistu 2011. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Raamatupidamise seaduse nõuetega, mida täendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. On järgitud Eesti Panga määrust krediitiasutuse aruandluse koostamiseks. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibis.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

**Sularaha**

Sularaha käsitletakse raha kassas

**Nõuded ja võlad klientidele****Nõuded klientidele**

Tallinna Hoiu – Laenuühistu annab laene oma füüsilistele ja juriidilistele liikmetele. Laenulepingute pikkuseks on maksimaalselt 1 aastat. Kõikidel väljäantud laenudel peavad olema tagatised. Iga kliendi laenu hinnatakse eraldi. Lootusetud nõuded on kantud bilansist 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 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. Nõuded krediidasutustele**

eurodes

	31.12.2011	31.12.2010
Nõudmiseni hoius Swedbankas	0	99 389
Nõudmiseni hoius Swedbankas deposiit	0	36 229
<b>Kokku</b>	<b>0</b>	<b>135 618</b>

**Lisa 3. Nõuded klientidele**

	31.12.2011	31.12.2010
Laenud äriühingutele	498 869	686 368
<b>Kokku</b>	<b>498 869</b>	<b>686 368</b>

**Lisa 4. Viitlaekumised ja ettemaksud tulevaste perioodide kulud**

	31.12.2011	31.12.2010
Intressinõuded	1 432	3 794
<b>Kokku</b>	<b>1 432</b>	<b>3 794</b>

**Lisa 5. Viitvõlad ja ettemaksud tulevaste perioodide tul.**

	31.12.2011	31.12.2010
Intressivõlad	1 299	2 077
<b>Kokku</b>	<b>1 299</b>	<b>2 077</b>

VANDEAUDIITOR  
VIKTOR  
KISSELJOV



**Lisa 6. Võlgnevused klientidele**

eurodea

	31.12.2011	31.12.2010
Võlgnevused äriühingutele	125 210	1 917
Võlgnevused eraisikutele	183 681	722 665
<b>Kokku</b>	<b>308 891</b>	<b>724 582</b>

**Lisa 7. Maksuvõlad**

	31.12.2011	31.12.2010
Tulumaks eraisikust (intressidest)	1385	1393
Muud maksud	182	
Intress	9	
Käibemaks	311	
<b>Kokku</b>	<b>1 887</b>	<b>1 393</b>

**Lisa 8. Muud lühiajalised võlad**

	31.12.2011	31.12.2010
Võlad tarnijatele	3 280	0
Ostjate ettemaksed teenuste eest	5 535	0
<b>Kokku</b>	<b>8 815</b>	<b>0</b>



**Lisa 9. Muud tegevustulud**

	31.12.11	31.12.2010
Konsultatsiooni teenused	0	3 068
Vahendustasu	22435	0
Sisseastumistasud	1174	893
Muud tegevustulud	0	75
<b>Kokku</b>	<b>23 609</b>	<b>4 036</b>

**Lisa 10. Muud halduskulud**

	2011	2010
Kantseleikulud		276
Osalemistasu		460
Pangateenused	358	84
Raamatupidamise ja audiitori teenused	3679	2 916
Reklaamikulud	28128	12 401
Riigilõiv	259	19
Koolitus		64
Raamatupidamisprogrammi kulud	24	190
Postikulud	1261	32
Tõlgeteenused	51	207
Viivised maksude eest	9	
Tulumaks kingituste eest lisa 6 TSD	1760	
Valuutakursi vahe		59
Ruumide üürikulud	554	
Muud kulud	513	
Õigusteenused	522	
<b>Kokku</b>	<b>37 118</b>	<b>16 708</b>

VANDEAUDIITOR  
VIKTOR  
KISSELJOV  
116



**31.12.11**  
Nõuded      Kohustused

Emaettevõtja		131149
Tütarettevõtjad	131149	

**2011**  
Tulud      Kulud

Emaettevõtja		1299
Tütarettevõtjad	1299	

Tegev-ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud soodustused:




Arvestatud tasu: 0

Muud olulised soodustused: 0

**Tegevjuhtkonna ja nõukogu allkirjad 2011. aasta majandusaasta aruandele**




Tallinna Hoiu - Laenuühistu tegevjuhtkond on koostanud 2011. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

**Tegevjuhtkond:**

Anneli Ojamets	juhatuse esimees		22.05.12
Aleksandr Kostin	juhatuse liige		22.05.12
Gennadi Krotov	juhatuse liige		22.05.12

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

**Nõukogu:**

Sergei Astafjev	nõukogu esimees		22.05.12
Dmitri Maksim	nõukogu liige		22.05.12
Juri Titarenko	nõukogu liige		22.05.12