

Majandusaasta aruanne

Ärinimi:	<i>Tallinna Hoiu – Laenuühistu</i>
Äriregistri kood	<i>11961369</i>
Adress	<i>F.R.Kreutzwaldi 4, Tallinn 10120</i>
Telefon	<i>372 6630118</i>
Elektronpost	<i>info@erahoius.ee</i>
Kodulehekülg	<i>www.erahoius.ee</i>
Majandusaasta algus	<i>1. jaanuar 2012</i>
Majandusaasta lõpp	<i>31. detsember 2012</i>
Tegevjuht	
Audiitor	<i>Viktor Kisseljov 372 5 058 668</i>
Lisatud dokumendid	<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. Muud kohustused</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 2010 majandusaasta aruandele</i>	16
<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 laenuandjalaseks teenindamiseks loodud finantseerimisasutus, mille eesmärgiks on ühestegevuse kaudu liikmetele teenuste osutamine.

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

Aruandeaastal jätkus tegevus põhikirjajärgsetelt. Tegevus olulisi muudatusi ei toimunud.

Ühistu liikmete arv oli aasta lõpu seisuga 479. Aruandeaastal tuli juurde 188 ja lahkus 2 liiget. Osakapitali suurus seisuga 31.12.2012 on 175823 eur ning sellest oli äriregistris registreeritud 169004 eur.

Tallinna Hoiu – Laenuühistus 2012 aastal ei töötanud ühtegi töötajat. Juhatusel ja nõukogule ei makstud tasu.

<i>Anneli Ojamets</i>	<i>Juhatusesimees</i> _____	<i>01.04.13</i>
<i>Aleksandr Kostin</i>	<i>Juhatuseliige</i> _____	<i>01.04.13</i>
<i>Gennadi Krotov</i>	<i>Juhatuseliige</i> _____	<i>01.04.13</i>

Raamatupidamise aastaaruanne**Tegevjuhtkonna deklaratsioon**

Tallinna Hoiu – Laenuühistu tegevjuhtkond deklareerib oma vastutust raamatupidamise aasta 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 (01.04.2013), on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- Tallinna Hoiu – Laenuühistu on jätkuvalt tegutsev.

Anneli Ojamets

juhatuse esimees



01.04.13

Aleksandr Kostin

juhatuse liige



01.04.13

Gennadi Krotov

juhatuse liige



01.04.13



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

	<i>Lisa</i>	31.12.2012	31.12.2011
Sularaha /Bank		28 202	533
Nõuded krediidasutustele		0	0
Aksiad ja osakud		0	0
Nõuded klientidele		173 518	498 869
Viitlaekumised ja ettemaksud tulev		0	1 432
Vara kokku		201 720	500 834

Kohustused ja omakapital

	<i>Lisa</i>	31.12.2012	31.12.2011
Võlgnevus kliendile		0	308 891
Muud kohustused		889	10 702
Kohustused kokku		889	319 593

Omakapital

Omakapital		175 823	169 004
Osakapital			
Registreeritud osakapital		169 004	164 964
Registreerimata osakapital		6 819	4 040
Kohustuslik reservkapital		12 237	936
Aruandeaasta kasum (kahjum)		12 771	11 301
Omakapital kokku		200 831	181 241
Kohustused ja omakapital		201 720	500 834



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

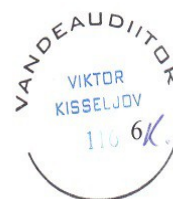
	<i>Lisa</i>	31.12.2012	31.12.2011
Raha ja pangakontod		28 200	531
Aksiad ja muud väärtpaberid		128 000	128 000
Nõuded krediidiasutustele	2	0	0
Nõuded klientidele	3	173 518	498 869
Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide	4	0	1 432
Vara kokku		329 718	628 832

Kohustused ja omakapital

	<i>Lisa</i>	31.12.2012	31.12.2011
Võlgnevus kliendile	6	0	308 891
Muud lühiajalised võlad	8	690	8 815
Maksuvõlad	7	199	1 887
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulu	5	3 896	1 299
Võlad teistele konsolideerimisgrupi ettevõtjatele		129 850	129 850
Kohustused kokku		134 635	450 742

Omakapital

Osakapital		175 823	169 004
Registreeritud osakapital		169 004	164 964
Registreerimata osakapital		6 819	4 040
Kohustuslik reservkapital		9 086	936
Aruandeaasta kasum (kahjum)		10 174	8 150
Omakapital kokku		195 083	178 090
Kohustused ja omakapital		329 718	628 832



Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)	Lisa nr. 31.12.2012 31.12.2011	
<i>Ingressitulu</i>	9 837	135 270
<i>Ingressikulu</i>	6 234	110 459
Neto intressi kasum (-kahjum)	3 603	24 811
<i>Administratiivkulud</i>	39 549	37 119
<i>Muud halduskulud</i>	39 549	37 119
<i>Muud tegevustulud</i>	48 717	23 609
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	12 771	11 301
<i>Tulumaks</i>		
Aruandeaasta kasum (-kahjum)	12 771	11 301



Konsolideerimata kasumiaruanne

(eurodes)

	<i>Lisa nr. 31.12.2012 31.12.2011</i>	
<i>Intressitulu</i>	9 837	133 417
<i>Intressikulu</i>	8 831	111 758
<i>Neto intressi kasum (-kahjum)</i>	1 006	21 659
<i>Administratiivkulud</i>	39 549	37 118
<i>Muud halduskulud</i>	10 39 549	37 118
<i>Muud tegevustulud</i>	9 48 717	23 609
<i>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</i>	10 174	8 150
<i>Tulumaks</i>		
<i>Aruandeaasta kasum (-kahjum)</i>	10 174	8 150



Konsolideeritud rahavoogude aruanne
(eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
<i>Rahavood äritegevusest</i>		
<i>Puhaskasum</i>	12 771	11 301
<i>Antud välja laenud</i>	0	-708 794
<i>Hoiused tagasimaksed</i>	-183 681	-745 507
<i>Saadud hoiused</i>	0	204 606
<i>Antud välja laenu tagasimaksed</i>	327 063	1 005 096
<i>Makstud intressid</i>	-4 802	-110 441
<i>Saadud intressid</i>	9 837	135 269
<i>Kokku rahavood äritegevusest</i>	161 188	-208 470
<i>Rahavood investeerimistegevusest</i>		
<i>Muud väljamaksed finantseerimistegevusest</i>	-124 311	0
<i>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</i>	-124 311	0
<i>Rahavood finantseerimistegevusest</i>	36 877	-208 470
<i>Osakapitali sissemaksed</i>	7 710	69 293
<i>Osakapitali väljamaksed</i>	-892	-150
<i>Sisseastumismakstud</i>	2 390	1 174
<i>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</i>	9 208	70 317
<i>Rahavood kokku</i>	27 669	-138 153
<i>Raha ja raha ekvivalent perioodi algul</i>	533	138 686
<i>Raha ja raha ekvivalentide muutus</i>	27 669	-138 153
<i>Raha ja raha ekvivalent perioodi lõpul</i>	28 202	533



**Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne
(eurodes)**

	Osakapital	Registreri Osakapital	Kohustusli k reserv	Kasum tegevuse alguses	Aruandea sta kasum	Kokku
Saldo 01.07.2010	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
Saldo 31.12.2010	31 956	67 904	0	0	936	100 796
<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
Saldo 31.12.2011	164 964	4 040	936	0	11 301	181 241
<i>Aruandeperioodi puhaskasum</i>	0	0	0	0	12 771	12 771
<i>Reservkapitali suurendamine</i>	0	0	11 301	0	0	11 301
<i>Osakapitali suurenemine</i>	4 040	6 819	0	0	0	10 859
<i>Osakapitali vähenemine</i>	0	-4 040	0	0	0	-4 040
Saldo 31.12.2012	169 004	6 819	12 237	0	12 771	200 831



Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused

Tallinna Hoiu – Laenuühistu 2012. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koos Eesti Raamatupidamise seaduse nõuetega, mida täendavad Raamatupidamise T välja antud juhendid. On järgitud Eesti Panga määrust krediitiasutuse aruandlus Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtunud soetusmaksumuse printsiib

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. pikkuseks on maksimaalselt 1 aastat. Kõikidel väljantud laenudel peavad olema tag

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 lae

Ettemaksud tulevaste perioodide kuludeks on ajakijanduse telimused, maksude ettem

Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud

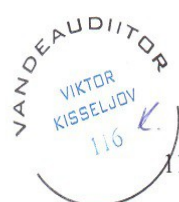
Viitvõlgade all on kajastatud Tallinna Hoiu – Laenuühistu võlad maksuametile, intr
tähtajad ei olnud veel saabunud ja muud võlad.

Osakapital

Lähtudes hoiu – laenuühistute seadusest on ühistu liikmetel võimalus oma osama.
või

vähendada, sellest tulenevalt on bilansis kajastatud eraldi Ärireistris registreeritua

registreerimata osakapital. Muutusi osakapitalis kajastatakse siis, kui raha osaku su
on laekunud, ja vähendamiseks kui osak on välja makstud.



Lisa 2. Nõuded krediitiasutustele

	31.12.2012	31.12.2011
<i>Nõudmiseni hoius Swedbangas</i>	0	0
<i>Nõudmiseni hoius Swedbangas deposiit</i>	0	0
<i>Kokku</i>	0	0

Lisa 3. Nõuded klientidele

	31.12.2012	31.12.2011
<i>Laenud äriühingutele</i>	171 806	498 869
<i>Ostjate tasumata summad</i>	1 712	
<i>Kokku</i>	173 518	498 869

Lisa 4. Viitlaekumised ja ettemaksud tulevaste perioodide kulud

	31.12.2012	31.12.2011
<i>Intressinõuded</i>	0	1 432
<i>Kokku</i>	0	1 432

Lisa 5. Viitvõlad ja ettemaksud tulevaste perioodide tul.

	31.12.2012	31.12.2011
<i>Intressivõlad</i>	0	0
<i>Kokku</i>	0	0



Lisa 6. Võlgnevused klientidele

	31.12.2012	31.12.2011
Võlgnevused äriühingutele	0	125 210
Võlgnevused eraisikutele	0	183 681
Kokku	0	308 891

Lisa 7. Maksuvõlad

	31.12.2012	31.12.2011
Tulumaks eraisikust (intressidest)	0	1385
Muud maksud	56	182
Intress	0	9
Käibemaks	143	311
Kokku	199	1 887

Lisa 8. Muud lühiajalised võlad

	31.12.2012	31.12.2011
Võlad tarnijatele	690	3 280
Ostjate ettemaksed teenuste eest	0	5 535
Kokku	690	8 815



Lisa 9. Muud tegevustulud

	31.12.12	31.12.11
Konsultatsiooni teenused	0	0
Vahendustasu	46217	22435
Sisseastumistasud	2390	1174
Muud tegevustulud	110	0
Kokku	48 717	23 609

Lisa 10. Muud halduskulud

	2012	2011
Kantseleikulud	273	
Pangateenused	69	358
Raamatupidamise ja audiitori teenused	1515	3679
Reklaamikulud	26545	28128
Riigilõiv	293	259
Kingitused/lilled/	4461	
Raamatupidamisprogrammi kulud	0	24
Postikulud	799	1261
Tõlgeteenused	0	51
Viivised maksude eest	37	9
Tulumaks kingituste eest lisa 6 TSD	1100	1760
Valuutakursi vahe	190	
Ruumide üürikulud	4267	554
Muud kulud	0	513
Õigusteenused	0	522
Kokku	39 549	37 118



31.12.12
Nõuded Kohustused

Emaettevõtja		133747
Tütarettevõtjad	133747	

2012
Tulud Kulud

Emaettevõtja		2597
Tütarettevõtjad	2597	

Tegev-ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud soodustused:

Arvestatud tasu:	0
Muud olulised soodustused:	0



Tegevjuhtkonna ja nõukogu allkirjad 2012. aasta majandusaasta aruandele

Tallinna Hoiu - Laenuühistu tegevjuhtkond on koostanud 2012. aa raamatupidamise aastaaruande.

Tegevjuhtkond:

Anneli Ojamets juhatusesimees

Aleksandr Kostin juhatuseliige

Gennadi Krotov juhatuseliige



Nõukogu on tegevjuhtkonna poolt koostatud majandusaasta aruande, mis koos raamatupidamise aastaaruandest, läbi vaadanud ja aktsionäride üldkoosol kiitnud.

Nõukogu:

Sergei Astafjev nõukoguesimees

Dmitri Maksim nõukoguliige

Juri Titarenko nõukoguliige



SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Tallinna Hoiu-Laenuühistu liikmetele

Oleme auditeerinud Tallinna Hoiu-Laenuühistu raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilansi seisuga 31.12.2012, 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 käesolevale aruandele.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada oma auditi põhjal arvamust selle raamatupidamise aastaaruande kohta. Hoiu-laenuühistu auditeerimise käigus kohustub vandeauditor kontrollima ka Hoiu-laenuühistu seaduse §-des 27 ja 28 sätestatud nõuete täitmist ning esitab hoiu-laenuühistule aruande, milles avaldab arvamust ka nende nõuete järgimise kohta. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Nende standardite kohaselt on nõutav, et oleme kooskõlas eetikanõuetega ning planeerime ja viime auditi läbi omandamiseks põhjendatud kindluse selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne on olulise väärkajastamiseta.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arv näitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali hankimiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Valitud protseduurid sõltuvad vandeaudiitori 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, kavandamiseks antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamise eesmärgil majandusüksuse sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab samuti juhtkonna poolt kasutatud arvestuspoliitika asjakohasuse ja tehtud arvestushinnangute põhjendatuse ning ka raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

Usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie auditiarvamusele.

Arvamus

Meie arvates kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt Tallinna Hoiu-Laenuühistu finantsseisundit seisuga 31. detsember 2012 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Asjaolu rõhutamine

Juhime tähelepanu, et Tallinna Hoiu-Laenuühistu ei täitnud Hoiu-Laenuühistu seaduse § 28 lõiges 9 sätestatud nõudmisi. Meie arvamus ei ole märkusega selle asjaolu suhtes.

Viktor Kisseljov
Vandeaudiitori number 116
Lahendusd Pluss KV OÜ
Audiitorettevõtja tegevusloa number 190
Pärnu mnt 142, 11317 Tallinn
01.04.2013

