

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2019

aruandeaasta lõpp: 31.12.2019

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 Lühiajalised finantsinvesteeringud	8
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksud	9
Lisa 5 Maksude ettemaksud ja maksuvõlad	9
Lisa 6 Muud nõuded	10
Lisa 7 Võlad ja ettemaksud	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
Lisa 17 Sündmused pärast aruandekuupäeva	15
Aruande allkirjad	16
Vandeauditori aruanne	17

Tegevusaruanne

Ülevaade organisatsioonist

Tallinna Hoiu-Laenuühistu (edaspidi THLÜ) on füüsiliste ja juriidiliste isikute hoiundus- ja laenuandusala teenindamiseks loodud finantseerimisasutus, mille eesmärgiks on ühistegevuse kaudu liikmetele teenuste osutamine. THLÜ on asutatud Tallinnas, 17.juunil 2010.aastal. Ühistu tegutseb liikmelisuse alusel ja on moodustatud territoriaalsuse põhimõttel, mille tegevuspiirkonnaks on Eesti Vabariigi territoorium. Alates 2015.aastast on oma liikmete teenindamiseks avatud hea asukohaga, kaasaegne ja mugav THLÜ esindus Tallinna kesklinnas aadressil Narva mnt 2, Tallinn.

THLÜ tegevus põhineb aastatega väljatöötatud ärimudelil, mis on nende aastate jooksul tõestanud oma efektiivsust. THLÜ majandustegevus on orienteeritud kindlale kliendigrupile ning tehingutele, seeläbi maandades majandustegevuses võetavaid riske. THLÜ-t võib pidada järjepidevalt suureneva liikmete arvuga arenevaks finantsettevõtteks, mille eduka käekäigu eest seisavad nii juhtkond kui ka töötajad ühiselt.

THLÜ põhiliseks väärtuseks on klientide rahulolu ühistu poolt pakkuvate teenustega. Nii peetakse esmatähtsaks väärtuseks hoiuseintresside stabiilset maksmist kliendile sobival tähtajal ning paindlike investeerimis- ja laenuingimuste pakkumist. Laenude väljastamisel keskendutakse nii laenuotsuse tegemise kiirusele kui ka laenude vastutustundliku väljastamise aspektile. Seega on THLÜ oluliseks printsiibiks – hinnata kliendi aega ja tema vajadusi läbi teeninduskvaliteedi.

THLÜ peamiseks klientideks on hoiustajad, kui investorid, kes saavutasid teatava majandusliku heaolu, kuid kasutavad ühistu teenuseid selleks, et veelgi suurendada oma kapitali, hoiustades ja kogudes intresse. THLÜ hoiuste intressimäärad üheaastaste tähtajaliste hoiuste pealt on 5,5% ning kaheaastased tähtajalised hoiused on juba 6% intressimääraga, mis on turul aja jooksul olnud üks kõrgemaid protsendimäärasid.

Tähtsamad sündmused 2019

Aruande aastal jätkus tegevus põhikirja järgselt. 2019. aastal nii hoiuste kui laenude mahud kasvasid, samuti kasvas ka liikmete arv **403** liikme võrra ning 31.12.2019 seisuga on meil liikmeid kokku **2124**. Laene tagatisega väljastati nii era - kui juriidilistele isikutele; tagatiseks on kinnisvarahüpoteek. Laenu väljastamise otsuseid tehti alati pärast taotleja korralliku maksevõime analüüsi. Laenuaotlusi arutas ning laenuandmise otsustas kolmeliikmeline laenukomitee.

Suurenes investorite huvi investeringute järele. See tähendab, et hoiuste portfelli suurenes ja seda 13% 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.

Tähtsamaks sündmuseks 2019.aastal saab pidada esinduse avamist Tartus, mis toob THLÜ lähemale ka Lõuna-Eestis asuvatele klientidele.

Eeltoodud kokkuvõttes saavutas THLÜ 2019.aastaks püstitatud eesmärgid, suurendades oma positsiooni turul ning kasvatades nii hoiuste- kui ka laenuportfelli, nii era- kui juriidiliste isikute osas. Eesmärgid täideti, tagades samaaegselt ühistu liikmete vajaduste kvaliteetne täitmine.

Koroonaviiruse mõju THLÜ majandustegevusele 2020. a majandusaastal

Peamiselt väljendub koroonaviiruse mõju THLÜ teenindustele, kuivõrd eriolukorras on suletud THLÜ teenindus Tartus. Samuti on THLÜ võtnud kasutusele meetmeid, et suurendada teenindajate ja klientide turvalisust Tallinna esinduses, lisades teenindajate ja klientide vahele kaitseklaasi ning suurendades teeninduse koristustihedust ja ulatust.

Mis puutub majandustegevusse, siis THLÜ on üle elanud juba ühe suurema majanduskriisi ning on tänases olukorras kriisiks kindlasti valmis. THLÜ on kogunud reservfondi, suurendanud osakapitali ning hoiustanud 5 % hoiuste kogusummas pangadeposiidis.

Samuti on THLÜ poolt väljastatavad laenud tagatud piisavalt. THLÜ investeerib üksnes laenudesse, mis on tagatud hüpoteegiga. Juhul kui tegemist on juriidilistele isikutele väljastatud laenudega, tagab neid lisaks hüpoteegile ka juhatuse liikme või osaniku isiklik käendus. Samuti arvestab THLÜ igakordselt tagatisvara turuväärtusega ega väljasta laene enam kui 70 % tagatisvara turuväärtusest. Kõik kasutatavad tagatised maandavad laenude väljastamisega seotud riske veelgi.

Sihid 2020 majandusaastaks

2020. a peamiseks eesmärgiks on olemasoleva kliendiportfelli säilitamine ning olemasolevate klientide teenindamisel kõrge kvaliteedi säilitamine. Samuti seab THLÜ jätkuvalt enda eesmärgiks klientide portfelli jätkuvalt kasvatamist, st ühistu liikmete arvu pidev suurendamine.

Selle eesmärgi teostamiseks on plaanis läbi viia mitmeid meediakampaaniaid, reklaamides THLÜ teenuseid avalikkuses.

2020.a on plaanis täiendada ning arendada infotehnoloogilisi lahendusi nii klientide parimaks teenindamiseks kui ka ühistu töötajate töötingimuste paremaks muutmiseks. Lisaks infotehnoloogilistele lahendustele, seab THLÜ 2020. a eesmärgiks ka THLÜ esinduste turvalisuse suurendamise, vähendades teenindajate ja klientide füüsilist kontakti.

Tallinna Hoiu-Laenuühistul täitub 2020-dal aastal 10.tegevusaasta, kõik majandusaastad on olnud edukad ja kasumlikud ning seoses sellega on HLÜ otsustanud sellel aastal maksta välja dividendid aktiivsetele hoiustajatele.

Peamised finantssuhtarvud

	2019	2018
Puhas intressitulu (tuh.eurot)	982	938
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	1.38	1.16
Reservid krediidi- ja finantseerimisasutustes	5%	5%
Likviidsuskordaja (hetkeline maksevõime)	1.10	1.15
Bilansiliste ja bilansiväliste nõuete suhe omakapitali	6.45	6.96
ROA (%)	0.97%	0.60%
ROE (%)	8,28%	4.46%

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)

	31.12.2019	31.12.2018	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	3 442 642	1 556 979	2
Finantsinvesteeringud	2 958 976	140 440	3
Nõuded ja ettemaksud	9 239 260	11 929 459	4,5,6
Kokku käibevarad	15 640 878	13 626 878	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksud	10 923 535	10 190 430	
Kokku põhivarad	10 923 535	10 190 430	
Kokku varad	26 564 413	23 817 308	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	11 322 708	11 365 583	7,8
Kokku lühiajalised kohustised	11 322 708	11 365 583	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksud	12 118 603	9 274 267	
Kokku pikaajalised kohustised	12 118 603	9 274 267	
Kokku kohustised	23 441 311	20 639 850	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 666 860	2 666 860	
Kohustuslik reservkapital	296 860	155 095	
Muu omakapital	-99 221	213 739	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	258 603	141 764	
Kokku omakapital	3 123 102	3 177 458	
Kokku kohustised ja omakapital	26 564 413	23 817 308	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Intressitulud	2 237 120	2 053 463	13
Intressikulud	-1 255 090	-1 115 131	4
Puhas intressitulu	982 030	938 332	
Teenustasu tulud	142 142	69 357	
Puhas teenustasutulu	142 142	69 357	
Muud finantstulud ja -kulud	229	234	
Muud äritulud	166 698	46 969	10
Mitmesugused tegevuskulud	-687 555	-585 371	
Tööjõukulud	-315 125	-286 460	12
Muud ärikulud	-29 816	-41 297	15
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	258 603	141 764	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	258 603	141 764	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Tallinna Hoiu – Laenuühistu 2019. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. On järgitud Eesti Panga määrust krediitiasutuse 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 2019 on ümber hinnatud eurodes bilansipäeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud perioodi tulu ja kuluna.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuded klientidele on liikmetele väljaantud laenud, intressinõuded ning muud nõude. Nõudeid klientidele kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekavas 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.

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.

Intressitulu all kajastatakse kõik intressitulud ja intressi iseloomuga tulud laenudelt, hoiustelt, võlakirjadelt, tuletisväärtpaberitelt ja muudelt fikseeritud tulumääruga väärtpaberitelt. Teenustasutulu kirjel kajastatakse sisseastumismaksud, lepingutasud, garantiitasud ja väärtpaberitehingutasu.

Kulud

Kuludeks on nii finantseerimisasutuse-spetsiifilised kui üldise iseloomuga kulud.

Kulukategooritaks 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 muu omakapital. Muutusi osakapitalis kajastatakse siis, kui raha osaku suurendamiseks on laekunud, ja vähendamiseks kui osak on välja makstud.

Lisa 2 Raha (eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Sularaha kassas	1 662	1 727
Raha arveldusarvetel	2 160 454	529 252
Raha deposiidil	1 151 896	912 060
Kohustuslik reservkapital Eesti Pangas	123 478	96 219
Muudel finantsasutustel	5 152	17 721
Kokku raha	3 442 642	1 556 979

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

	Muud	Kokku
31.12.2017	0	
Soetamine	3 301 200	3 301 200
Müük müügihinna või lunastamine	-3 160 760	-3 160 760
31.12.2018	140 440	140 440
Soetamine	5 717 673	5 717 673
Müük müügihinna või lunastamine	-2 899 137	-2 899 137
31.12.2019	2 958 976	2 958 976

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	642	642			5
Muud nõuded	20 154 384	9 230 849	5 651 006	5 272 529	6
Laenuõuded	19 965 391	9 041 856	5 651 006	5 272 529	
Intressinõuded	188 993	188 993			
Ettemaksed	7 769	7 769			
Tulevaste perioodide kulud	7 769	7 769			
Kokku nõuded ja ettemaksed	20 162 795	9 239 260	5 651 006	5 272 529	

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	4 100	4 100			
Ostjatelt laekumata arved	4 100	4 100			
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	631	631			5
Muud nõuded	22 108 429	11 917 999	6 775 166	3 415 264	6
Laenuõuded	21 960 650	11 770 220	6 775 166	3 415 264	
Intressinõuded	147 779	147 779			
Ettemaksed	6 729	6 729			
Tulevaste perioodide kulud	6 444	6 444			
Muud makstud ettemaksed	285	285			
Kokku nõuded ja ettemaksed	22 119 889	11 929 459	6 775 166	3 415 264	

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2019		31.12.2018	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks		24 510		19 009
Erisoodustuse tulumaks		135		106
Sotsiaalmaks		7 164		5 958
Kohustuslik kogumispension		434		361
Töötuskindlustusmaksed		487		402
Ettemaksukonto jääk	642		631	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	642	32 730	631	25 836

Lisa 6 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenunõuded	19 965 391	9 041 856	5 651 006	5 272 529			
Laenunõuded juriidilistele isikutele	12 874 349	7 432 928	3 163 835	2 277 586	6.5% - 16%	EUR	2020 - 2029
Laenunõuded eraisikutele	7 091 042	1 608 928	2 487 171	2 994 943	6.5% - 16%	EUR	2020 - 2029
Intressinõuded	188 993	188 993					
Laenunõuded juriidilistele isikutele	47 079	47 079					
Laenunõuded eraisikutele	141 914	141 914					
Kokku muud nõuded	20 154 384	9 230 849	5 651 006	5 272 529			
	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenunõuded	21 960 650	11 770 220	6 775 166	3 415 264			
Laenunõuded juriidilistele isikutele	17 853 464	10 988 979	5 071 952	1 792 533	8% -12%	EUR	2019 - 2029
Laenunõuded eraisikutele	4 107 186	781 241	1 703 214	1 622 731	7,8 % -12%	EUR	2019 - 2029
Intressinõuded	147 779	147 779					
Intressinõuded juriidilistele isikutele	112 162	112 162					
Intressinõuded eraisikutele	35 617	35 617					
Kokku muud nõuded	22 108 429	11 917 999	6 775 166	3 415 264			

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	21 694	21 694		
Võlad töövõtjatele	23 430	23 430		8
Maksuvõlad	32 730	32 730		5
Muud võlad	348 709	348 709		
Intressivõlad	337 121	337 121		
Muud viitvõlad	11 588	11 588		
Saadud ettemaksed	2	2		
Muud saadud ettemaksed	2	2		
Liikmete tähtjalised hoiused	23 014 746	10 896 143	12 118 603	
Kokku võlad ja ettemaksed	23 441 311	11 322 708	12 118 603	

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	33 567	33 567		
Võlad töövõtjatele	18 252	18 252		8
Maksuvõlad	25 836	25 836		5
Muud võlad	315 343	315 343		
Intressivõlad	305 739	305 739		
Muud viitvõlad	9 604	9 604		
Saadud ettemaksed	2	2		
Muud saadud ettemaksed	2	2		
Liikmete tähtjalised hoiused	20 246 850	10 972 583	9 274 267	
Kokku võlad ja ettemaksed	20 639 850	11 365 583	9 274 267	

Liikmete tähtjalised hoiused seisuga 31.12.2019:

- tähtjalised hoiused eraisikutelt 22 117 130 eurot (intessimäär 5,5% - 6%)
- tähtjalised hoiused juriidilistelt isikutelt 897 616 eurot (intressimäär 5,5% - 6%)

Liikmete tähtjalised hoiused seisuga 31.12.2018:

- tähtjalised hoiused eraisikutelt 18 913 467 eurot (intessimäär 5,5% - 6%)
- tähtjalised hoiused juriidilistelt isikutelt 1 333 383 eurot (intressimäär 5,5% - 6%)

Lisa 8 Võlad töövõtjatele (eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Töötasude kohustis	23 431	18 252
Puhkusetasude kohustis	3 989	3 879
Kokku võlad töövõtjatele	27 420	22 131

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2019	2018
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	2 371 939	2 122 820
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	2 371 939	2 122 820
Kokku müügitulu	2 371 939	2 122 820
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Intressitulu	2 229 797	2 053 463
Teenustasu tulud	142 142	69 357
Kokku müügitulu	2 371 939	2 122 820

Lisa 10 Muud äritulud

(eurodes)

	2019	2018
Trahvid, viivised ja hüvitised	21 566	19 419
Sisseastumismaks	5 210	2 559
Leppetrahv	116 512	24 732
Muud	23 410	259
Kokku muud äritulud	166 698	46 969

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2019	2018
Üür ja rent	25 771	23 453
Mitmesugused bürookulud	98 692	81 463
Reklaam	354 292	313 655
IT süsteemi arendus	208 800	166 800
Kokku mitmesugused tegevuskulud	687 555	585 371

Lisa 12 Tööjõukulud

(eurodes)

	2019	2018
Palgakulu	235 685	214 546
Sotsiaalmaksud	79 440	71 915
Kokku tööjõukulud	315 125	286 461
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	6	8
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	11	6
Juridilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	2	2

Lisa 13 Intressitulud

(eurodes)

	2019	2018
Intressitulu laenudelt	2 171 459	2 031 560
Muu intressitulu	65 661	21 903
Kokku intressitulud	2 237 120	2 053 463

Lisa 14 Intressikulud

(eurodes)

	2019	2018
Intressikulu hoiustelt	1 255 090	1 115 131
Intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	1 255 090	1 115 131
Kokku intressikulud	1 255 090	1 115 131

Lisa 15 Muud ärikulud

(eurodes)

	2019	2018
Kingitused ja annetused	21 306	10 110
Reklaamimaks	1 807	1 806
Muud	6 703	29 381
Kokku muud ärikulud	29 816	41 297

Lisa 16 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2019		31.12.2018	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 330 542	36 943	7 979 290	524 966

Laenud

2019	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud intressid	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Makstud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad									
Laen	2 450 000	6 084 188	617 026	0	500 000	5 055	8% - 11%	EUR	2020 - 2023

2018	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud intressid	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Makstud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad									
Laenud	2 537 000	3 851 130	1 015 125	500 000	0	0	8% - 11%	EUR	2019 - 2021

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	2019	2018
	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste ostud
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	345 352	244 088

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2019	2018
Arvestatud tasu	13 776	24 106

Lisa 17 Sündmused pärast aruandekuupäeva

2020. alguses ilmnenu COVID-19 viiruse puhang on nüüdseks levinud üle kogu maailma, põhjustades häireid ettevõtluses ning majandustegevuses. Koroonaviiruse puhangut loetakse mittekorrigeerivaks sündmuseks pärast aruandekuupäeva.

Kuna olukord on ebakindel ning kiirelt muutuv, ei pea juhatus võimalikuks raamatupidamise aastaaruande koostamisel anda kvantitatiivset hinnangut haiguspuhangu võimaliku mõju kohta ettevõtte järgmise perioodi finantsnäitajatele.

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Tallinna Hoiu-Laenuühistu üldkoosolekule

Arvamus

Oleme auditeerinud Tallinna Hoiu-Laenuühistu (ettevõtte) lühendatud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2019 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja lühendatud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev lühendatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistel osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2019 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust 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 sõltumatu 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 arvamusel.

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 lahknub 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 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 auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusel. 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 arvamusel 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 arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused 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 Kisseļjov

Vandeauditori number 585

Lahendused Pluss KV OÜ

Auditoortevõtja tegevusloa number 190

Pärnu mnt 142, Tallinn, Harju maakond, 11317

30.04.2020