

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2017

aruandeaasta lõpp: 31.12.2017

ärinimi: Hea Koostöö Hoiu-laenuühistu

registrikood: 12938421

tänavatänu nimi, Ädala 5-34

maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10614

telefon: +372 5066537, +372 56601822, +372 55570010

e-posti aadress: info@heapank.ee

veebilehe aadress: www.heapank.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	6
Bilanss	6
Kasumiaruanne	7
Rahavoogude aruanne	8
Omakapitali muutuste aruanne	9
Raamatupidamise aastaaruande lisad	10
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	10
Lisa 2 Raha	11
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	11
Lisa 4 Muud nõuded	12
Lisa 5 Võlad ja ettemaksed	13
Lisa 6 Osakapital	13
Lisa 7 Muud äritulud	13
Lisa 8 Teenustasu tulud	14
Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud	14
Lisa 10 Tööjõukulud	14
Lisa 11 Seotud osapooled	14
Aruande allkirjad	16
Vandeauditori aruanne	17

Tegevusaruanne

Organisatsiooni lühitutvustus, põhiväärtused ja eesmärgid

Hea Koostöö HLÜ on eetiline finantsasutus, mille eesmärgiks on läbi hoiuste vastuvõtmise ja laenude väljaandmise toimida ökoloogiliselt, sotsiaalselt ja majanduslikult positiivselt ja eetilise mõjuga organisatsioonina. Eetiline finantsasutus (alternatiivpangad, hoiu-laenuühistu) on selgete piirjoontega umbes 50 aasta jooksul välja kujunenud finantsasutuse mudel, mis on end edukalt tõestanud mitmetes maailma riikides.

Hea Koostöö HLÜ pakub hoiustajatele võimalust finantsvahendeid hoiustades samaaegselt tulu teenimisega teadmist, et nende raha investeeritakse elu edendavatesse konkreetsetesse projektidesse. Teisalt saavad ökoloogilistes, kogukondlikes, sotsiaalsetes jt sobivates valdkondades tegutsevad laenutaotlejad pöörduda just Hea Koostöö HLÜ poole, kuna meil on olemas ootus ja teadmised selliste valdkondade laenutaotluste sisuliseks läbitöötamiseks.

Peamised tegevusvaldkonnad, missioon, visioon ja eesmärgid

Missiooniks on vahendada teadlike hoiustajate raha inimest ja loodust väärtustavatele ettevõtmistele. Meie visiooniks on olla selline uut tüüpi finantsasutus, mis tahab kasvada koos oma klientidega ja areneda tulevikus iseseisvaks jätkusuutlikuks sotsiaal-eetiliseks pangaks.

HLÜ põhiliseks eesmärgiks on elu edendavate tegevuste toetamine läbi ühiste finantsvahendite kogumise, liikmete nõustamise ja rahaliste vahendite kasutamisevõimaluste loomise põhiliselt ühistu liikmetele aga ka laiemalt. Selleks kasutab HLÜ erinevaid võimalusi, nagu hoiused, laenud, toetused ja täiendava väärtusevahetuse soodustamine liikmete ja erinevate projektide vahel.

Elu edendavate tegevustena näeme ettevõtmisi, mis teadlikult hoolivad inimesest, kogukondadest ja loodusest ning püüavad ressursse õiglaselt jagada. HLÜ aitab projekte nendest aspektidest analüüsida ja pakub läbi liikmete ning nendega seotud võrgustike tuge projektide arendamisel.

HLÜ tegevus on oma põhiosas suunatud kolmele rühmale:

1. HLÜ füüsilisest isikust liikmed (inimesed), keda aidatakse finantsküsimustes ning HLÜ soodustab liikmete koostööd läbi ühise arveldusvahendi, sarnaste projektide kokkuviiamise, ühistulise ettevõtmise toetamise ja muul sobival moel,
2. ettevõtted, kelle põhitegevus vastab HLÜ väärtustele, nt mahetootjad, ökopoed, taastuenergiaühistud, sotsiaalsed ettevõtted jne,
3. kogukonnapõhised ettevõtmised, nagu erinevad vabakoolid (sh Waldorf, Gaia), lasteaiad, kodanikuühendused jt.

HLÜ kasutab oma finantsvahendeid, võrgustikku, tehnoloogilist võimekust jt tööriistu nende kolme sihtrühma toetamiseks. Ettevõtete ja kogukondade (kodanikuühenduste) projektide puhul hindab HLÜ nende vastavust HLÜ põhiväärtustele ning vajadusel aitab projekte arendada suurema positiivse sotsiaalse, majandusliku ja keskkonnamõju suunas.

HLÜ koondab kompetentsi ja parimaid praktikaid kogu maailmast ning vahendab neid liikmetele.

Hea Koostöö HLÜ saab tegevustulu laenuintresside ja hoiuseintresside vahest.

Aasta 2017 olulisemad sündmused.

- Aasta algas uue strateegia väljatöötamisega ja kohe aasta algul käivitus turundus- ja kommunikatsioonijuhi otsing.
- Kandidaatide hulgast valisime välja ja alustasime koostööd Triinu Hanseniga maikuus.
- Juunis toimus HLÜ üldkoosolek.
- Juuni lõpus osales Triinu Sotsiaalse Panganduse Instituudi (ISB) suvekoolis Irimaal.
- Suve lõpul ilmus Äripäevas artikkel „Pangandus, mis ei püüa kasumit“ (29.08.2017).
- Septembris toimus kohtumine Eesti Hoiu-laenuühistute Liidu juhatuse esimehe Andrus Ristkoki ja Virginia HLÜ Liiga delegatsiooniga, kellega arutati HLÜ-dega seotud probleeme Eestis ja kaugemal.
- Septembris avas Reet Aus HLÜ-lt saadud laenuraha eest jätkusuutliku moe kaupluse Telliskivi Loomelinnakus.
- Oktoobris toimus Viljandi Vaba Waldorfkoolis „Sotsiaalpanganduse töötuba“, mis möödus edukalt kuna tõi uusi liikmeid ja hoiustajaid.
- Alates oktoobrist 2017.a., on HLÜ Sotsiaalsete Ettevõtete Võrgustiku liige.
- Tarmo Klettenberg osales Sotsiaalse Panganduse Instituudi (ISB) poolt korraldatava krediidi teemalisel seminaril.
- Novembris toimus HLÜ üldkoosolek ja nõukogu koosolek.
- 13. detsembril, korraldas Hea Koostöö Hoiu-laenuühistu koostöös Fundwise'iga Blissis infoõhtu sotsiaalse investeerimise ja ühisrahastuse teemal.
- Detsembris osalesime Sotsiaalsete Ettevõtete Võrgustiku jõululaatadel, mis toimusid 12. detsembril Riigikogus ja 14. detsembril superministeeriumis. Riigikogu jõululaadal anti intervjuu Tallinna Televisioonile.

Liikmete arvu ja finantsnäitajate muutus:

	2016	2017	Muutus	2018 I kv
Liikmete arv	61	78	1,28	81
Osakapital	38512	51052	1,33	52121
Osakapitali jääk	37602	43019	1,14	41702
Hoiuste maht	22000	66500	3,02	72500
Hoiuste arv	4	12	3	13
Laenude maht	16825	44356	2,6	57598
Laenude arv	3	10	3,33	12

Organisatsioon ja inimesed

Alates 2016 sügisest on meil kolmeliikmeline nõukogu: Riinu Lepa, Alar Tamming ja Üllas Hunt.

Hea Koostöö HLÜ igapäevast tegevust juhib ja viib ellu kolmeliikmeline juhatus: Toomas Trapido, Esther Maria Grünberg ja Tiit Urva.

Loodud on kolmeliikmeline laenukomitee: Tarmo Klettenberg, Tiit Urva ja Marko Kiisa.

Meie tegevust jälgib kolmeliikmeline revisjonikomisjon: Kai Kalberg-Kukk, Hillar Lõhmussaar ja Kristjan Tiik.

2017. aastal töötas Hea Koostöö HLÜ-s üks töötaja Triinu Hansen (tööjõu kulu 3937 eurot) ning juhatusele ja nõukogule tasu ei makstud

Majandustegevust iseloomustavad suhtarvud:

Näitaja	Arvutamise metoodika	2017	2016
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades)	Käibevara/ lühiajalised kohustused	6,14	331,08
ROA (%)	Puhaskasum/varad kokku*100	- 6,54	- 1,51
ROE (%)	Puhaskasum/omakapital*100	- 16,98	- 2,42
Omakapitali osakaal	Omakapital/varad*100	38,49	62,53

Tegevusplaan

Ühistu juhindub käesoleva aasta algul väljatöötatud 3 aastases läbimurdele orienteeritud eesmärgist ja vastavast tegevuskavast. Numbrilised eesmärgid on järgmised: 2018. aasta jooksul suurendada liikmete arvu 100 liikmeni, edasi suurendada osakapitali 70 tuhande euroni, suurendada hoiuseid 120 tuhande euroni ja suurendada laenude mahtu 100 tuhande euroni. Seoses sellega on kavas tegevjuhi ametikoha loomine ja selleks tööks vajaliku inimese palkamine teisel poolaastal.

Seonduvalt eelnevast jätkub eetilist lisaväärtust loovate laenuprojektide otsimine meie tegevuse põhivaldkondadest (waldorf- ja vabaharidus, taastuvenergia, mahetootmine, sotsiaalsed väiketootjad jt). Kavas on eetilist pangandust tutvustavate kohtumiste, seminaride ja töötubade läbiviimine jm.

Rahvusvaheline koostöö

Oleme seadmas sisse tihedamat koostööd konkreetsete eetiliste pankadega – Ekobankeni ja GLSiga. Rootsi Ekobankeni asejuhi Kristoffer Lüthiga jätkame ühise koostöö alaseid läbirääkimisi ja tema poolt on olemas valmisolek vajadusel meie Hea Koostöö HLÜd nõustada.

Juhatuse nimel:

Toomas Trapido

Esther Grünberg

Tiit Urva

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	67 750	43 004	2
Nõuded ja ettemaksed	21 648	7 651	3,4
Kokku käibevarad	89 398	50 655	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	23 691	9 475	3,4
Kokku põhivarad	23 691	9 475	
Kokku varad	113 089	60 130	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	14 558	153	5
Kokku lühiajalised kohustised	14 558	153	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	55 000	22 375	5
Kokku pikaajalised kohustised	55 000	22 375	
Kokku kohustised	69 558	22 528	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	32 880	32 880	6
Registreerimata osakapital	18 777	5 632	6
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-910	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-7 216	-910	
Kokku omakapital	43 531	37 602	
Kokku kohustised ja omakapital	113 089	60 130	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Intressitulud	2 205	616	
Intressikulud	-853	-375	
Puhas intressitulu	1 352	241	
Teenustasu tulud	537	60	8
Puhas teenustasutulu	537	60	
Muud finantstulud ja -kulud	0	6	
Muud äritulud	106	366	7
Mitmesugused tegevuskulud	-5 274	-1 583	9
Tööjõukulud	-3 937	0	10
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-7 216	-910	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-7 216	-910	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	-6 539	-1 157	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-28 213	-14 196	3
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	47 030	19 595	5
Laekunud intressid	2 205	616	
Makstud intressid	-853	-68	
Muud rahavood äritegevusest	-2 029	0	
Kokku rahavood äritegevusest	11 601	4 790	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	13 145	5 331	6
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	13 145	5 331	
Kokku rahavood	24 746	10 121	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	43 004	32 883	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	24 746	10 121	2
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	67 750	43 004	

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2015	32 880	0	0	32 880
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	-910	-910
Muud muutused omakapitalis	0	5 632	0	5 632
31.12.2016	32 880	5 632	-910	37 602
Aruandeaasta kasum (kahjum)			-7 216	-7 216
Muud muutused omakapitalis		13 145		13 145
31.12.2017	32 880	18 777	-8 126	43 531

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Hea Koostöö Hoiu-Laenuühistu 2017 aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestus- ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise toimkonna poolt väljaantavate juhenditega.

Raamatupidamise seadus § 141 lg 7 alusel on finantseerimisasutustel lubatud kasutada erinevaid aruande vorme, millised on Rahanduministeerimi määruusega kehtestatud taksonoomias.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist.

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil.

Rahavoogude aruandes on muudetud seisuga 31.12.2016 andmete esitusviisi. 2016 a rahavoogude aruanne on viidud võrreldavaks 2017 a rahavoogude aruandega.

Raha

Rahana kajastatakse kassas olevat sularaha ja nõudmiseni hoiuseid krediitiasutustes.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised.

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval kehtinud Euroopa Keskpannga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused seisuga 31. detsember 2017 on ümber hinnatud eurodes bilansipäeval kehtinud Euroopa Keskpannga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud perioodi tulu ja kuluna.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuete hindamise aluseks on kliendi ettevõtte majanduslik seisund, majandusharu olukord, laenuvõtja usaldusväärsus, laenulepingus fikseeritud kohustuste täitmise õigeaegsus ning muud tegurid, mis kõik kokku aitavad hinnata laenuvõtja väärtust. Erasisikust laenusaaajate puhul hinnatakse klientide laenulepingus fikseeritud kohustuste täitmise õigeaegsust, maksevõimet ja tagatist ning muid riske mõjutavaid tegureid.

Nõuded liikmetele kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvus summas.

Finantskohustised

Finantskohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantskohustuse eest makstud või saadud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantskohustusega otseselt seotud tehingukulutusi.

Finantskohustused kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses.

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

Tulud

Teenuse osutamisest saadavad tulud ja kasum kajastatakse proportsionaalselt samades perioodides nagu teenuse osutamisega kaasnevad kulutused. Intressitulu kajastatakse lähtudes vara sisemisest intressimäärast. Dividenditulu kajastatakse vastava nõudeõiguse tekkimisel.

Hea Koostöö Hoiu-laenuühistu tuludeks on:

1. Intressitulu laenuvõtjalt, mida kajastatakse tekkepõhiselt, välja arvatud juhtudel kui intressi laekumine on ebatõenäoline.
2. Teenustasutulu lepingute sõlmimisest.

Kulud

Kuludid kajastatakse samas perioodis, kui kajastatakse nendega seotud tulusid.

Intressikulu kajastatakse tekkepõhiselt hoiulepingu perioodi jooksul, lähtudes sisemisest intressimäärast.

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

Hea Koostöö Hoiu-laenuühistu aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

1. tegevjuhtkonda;
2. eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Swedbank	47 750	23 004
GLS Pank Saksamaal	20 000	20 000
Kokku raha	67 750	43 004

Seisuga 31.12.2017 on 20 000 eurot finantsvahendeid vastutaval hoiul GLS Gemeinschaftsbankis Saksamaal.

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Nõuded ostjate vastu	810	810	
Ostjatelt laekumata arved	810	810	
Muud nõuded	44 529	20 838	23 691
Laenunõuded	44 352	20 661	23 691
Intressinõuded	177	177	
Kokku nõuded ja ettemaksed	45 339	21 648	23 691

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Muud nõuded	16 825	7 350	9 475
Laenunõuded	16 825	7 350	9 475
Nõuded osanike vastu	301	301	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	17 126	7 651	9 475

Lisa 4 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Laenunõuded	44 352	20 661	23 691			
Laenunõuded ettevõtetele	31 512	18 394	13 118	0,08	euro	01.12.2020
Laenunõuded eraisikutele	12 840	2 267	10 573	0,08	euro	07.10.2022
Intressinõuded	177	177				
Intressinõue	177	177				
Kokku muud nõuded	44 529	20 838	23 691			

	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul			
Laenunõuded	16 825	7 350	9 475			
Laenunõuded eraisikutele	6 300	6 300	0	0,09	euro	22.02.2017
Laenunõuded ettevõtetele	10 525	1 050	9 475	0,08	euro	01.12.2020
Kokku muud nõuded	16 825	7 350	9 475			

Lisa 5 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Võlad tarnijatele	137	137	
Võlad töövõtjatele	904	904	
Maksuvõlad	639	639	
Muud võlad	1 228	1 228	
Intressivõlad	1 228	1 228	
Saadud ettemaksed	150	150	
Muud saadud ettemaksed	150	150	
Liikmete tähtajalised hoiused	66 500	11 500	55 000
Kokku võlad ja ettemaksed	69 558	14 558	55 000

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Muud võlad	375	0	375
Intressivõlad	375	0	375
Saadud ettemaksed	153	153	0
Muud saadud ettemaksed	153	153	0
Liikmete tähtajalised hoiused	22 000	0	22 000
Kokku võlad ja ettemaksed	22 528	153	22 375

Lisa 6 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Osakapital	32 880	32 880
Osade arv (tk)	48	48
Osakapitali nimiväärtus on 32880 eurot ja asutajaliikmeid on 48. Aastalõpuseisuga on liikmeid kokku 78. Registreerimata osakapitali suurus seisuga 31.12.2017 on summas 18777.- eurot Tulevevalt ühistulisest olemusest on Hea Koostöö Hoiu-laenuühistu osakapital pidevas muutumises ja sõltub juurdeliidetavate või väljaastuvate liikmete arvust ning nende sissemakstud või nendele väljamakstud osamaksu suurusest.		

Lisa 7 Muud äritulud

(eurodes)

	2017	2016
Liikmemaks	106	366
Kokku muud äritulud	106	366

Lisa 8 Teenustasu tulud

(eurodes)

	2017	2016
Lepingutasud	537	60
Kokku teenustasu tulud	537	60

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2017	2016
Mitmesugused bürookulud	101	0
Koolituskulud	450	0
Riigilõiv ja õigusteenused	0	1 437
Muud	4 723	146
Kokku mitmesugused tegevuskulud	5 274	1 583

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2017	2016
Palgakulu	2 942	0
Sotsiaalmaksud	995	0
Kokku tööjõukulud	3 937	0
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	0
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	1	0

Töölepinguga töötab üks inimene. Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liikmetele tasu ei makstud.

Lisa 11 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 ettevõttjad	0	0	0	0
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	0	0	300	6 300

2017	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad				
Kaia-Kaire Hunt	6 000	-12 300	0,08	euro

2016	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad							
Kaia-Kaire Hunt	6 300	0	0	0	0,09	Euro	22.02.2017

Ostud ja müügid

	2016
	Müügid
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad	331

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 15.05.2018

Hea Koostöö Hoiu-laenuühistu (registrikood: 12938421) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TOOMAS TRAPIDO	Juhatuse liige	07.06.2018
ESTHER MARIA GRÜNBERG	Juhatuse liige	30.06.2018
TIIT URVA	Juhatuse liige	07.06.2018

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Hea Koostöö Hoiu-laenuühistu üldkoosolekule.

Arvamus

Oleme auditeerinud Hea Koostöö Hoiu-laenuühistu (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2017 ning kasumiaruannet, rahavoogude aruannet ja omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistel osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2017 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest sõltumatud 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 asjaolu

Eelmise perioodi finantsaruandeid auditeeris eelmine auditiitor, kes väljastas märkusega arvamusel.

Märkusega arvamusel alus. Ühingu omakapitali kirjel "Registreerimata osakapital" on kajastatud 5632 Eurot osanike sissemaksid, mis on Äriregistris registreerimata. Vastavalt RTJ 2 nõuetele kuuluvad selle kirjel kajastamisele sissemaksed, milliste osas on avaldus Äriregistrile esitatud, kuid sissemaksete osas seda tehtud ei ole. Äriregistris on bilansipäeva seisuga registreeritud osad vastavalt asutamislepingule, kuid tegelikud sissemaksed osanike lõikes ei ole Äriregistri andmetega täies osas kooskõlas. registreerimata osakapitali selline kajastamine võib viia ebaõigete otsuste tegemiseni laenuaotluste tegemisel ja ühingu finantsseisu hindamisel.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditiitori aruannet.

Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb 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 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 raamatupidamise aastaaruande koostamist.

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.

Vandeauditiitori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamusel. 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 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 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 märkimisväärselt kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamusel. Meie järeldused põhinevad vandeauditiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas 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/

Vilja Kübar

Vandeauditiitori number 276

Auditiitorbüroo Fides OÜ

Auditiorettevõtja tegevusloa number 234

Vanemuise tn 21a, Tartu linn, Tartu linn, Tartu maakond, 51014

07.06.2018

Audiitorite digitaalallkirjad

Hea Koostöö Hoiu-laenuühistu (registrikood: 12938421) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VILJA KÜBAR	Vandeaudiitor	07.06.2018

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2017
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-910
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-7 216
Kokku	-8 126
Katmine	
Kokku	-8 126

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

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

Sidevahendid

Liik	Sisu
Mobiiltelefon	+372 55570010
Mobiiltelefon	+372 5066537
Mobiiltelefon	+372 56601822
E-posti aadress	info@heapank.ee
Veebilehe aadress	www.heapank.ee