

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2009

aruandeaasta lõpp: 31.12.2009

ärinimi või sihtasutuse nimi: **Sihtasutus Hoiu-laenuühistute
Hoiuste Tagamise Fond**

90006354

registrikood:

tänavatalu nimi, Kase 1,
maja ja korteri number:

küla/alev/alevik/linn: Järva-Jaani alev

vald: Järva-Jaani vald

postisihtnumber: 73301

maakond: Järva maakond

telefon: 5046823

faks:

e-posti aadress: mari@kreedo.ee

veebilehe aadress:

Sisukord

MAJANDUSAASTA ARUANNE	1
Sisukord	2
Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Tegevjuhtkonna deklaratsioon	4
Bilanss	5
Tulemiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Netovara muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Raha	10
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	11
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	12
Lisa 5 Tööjõukulud	13
Lisa 6 Seotud osapooled	14

Tegevusaruanne

Tegevus on toimunud põhikirjas püstitatud ülesannete täitmiseks -hoiu-laenuühistute hoiuste tagamiseks. Sihtasutuses töötajaid ei ole. Juhatuse ja nõukogu liikmetele hüvitisi ei makstud. Juhatuse ja nõukogu liikmete lepingutes ei ole ette nähtud hüvitisi ametist lahkumisel.

Töötasu 8818 EEK maksti lepingulise töö eest. Lepingulise töö ülesandeks oli välja töötada siseauditi sisekontrolli süsteem

Alates 2009.a on maksavad hoiu-laenuühistud, kes on sihtasutuse liikmed, omakapitali täienduseks reservfondi 0,2 % eraisikute hoiustelt.

Raamatupidamise aastaaruanne

Tegevjuhtkonna deklaratsioon

Käesolevaga deklareerime oma vastutust esitatud raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitame, et

Arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga

Aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt SA Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fondi finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid

Kõik teadaolevad olulised asjad, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani 10.03.2010, on raamatupidamise aruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud

SA Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond on jätkuvalt tegutsev

Bilanss

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Varad			
Käibevara			
Raha	266 632	175 282	951 550
Finantsinvesteeringud	1 150 000	1 150 000	350 000
Nõuded ja ettemaksed	6 976	19 333	1 000
Kokku käibevara	1 423 608	1 344 615	1 302 550
Kokku varad	1 423 608	1 344 615	1 302 550
Kohustused ja netovara			
Netovara			
Reservid	1 169 976	1 155 000	1 155 000
Eelmiste perioodide akumuleeritud tulem	189 615	147 550	98 918
Aruandeaasta tulem	64 017	42 065	48 632
Kokku netovara	1 423 608	1 344 615	1 302 550
Kokku kohustused ja netovara	1 423 608	1 344 615	1 302 550

Tulemiaruanne

(kroonides)

	2009	2008
Kulud		
Mitmesugused tegevuskulud	-4 158	-4 295
Tööjõukulud	-11 851	
Kokku kulud	-16 009	-4 295
Kokku põhitegevuse tulem	-16 009	-4 295
Finantstulud ja -kulud	80 026	46 360
Aruandeaasta tulem	64 017	42 065

Rahavoogude aruanne

(kroonides)

	2009	2008
Rahavood põhitegevusest		
Põhitegevuse tulem	-16 009	-4 295
Põhitegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	12 357	-18 333
Kokku rahavood põhitegevusest	-3 652	-22 628
Rahavood investeerimistegevusest		
Laekunud intressid	80 026	46 360
Kokku rahavood investeerimistegevusest	80 026	46 360
Rahavood finantseerimistegevusest		
Laekunud sihtkapital	14 976	
Muud laekumised finantseerimistegevusest	1 060 000	1 050 000
Muud väljamaksed finantseerimistegevusest	-1 060 000	-1 850 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	14 976	-800 000
Kokku rahavood	91 350	-776 268
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	175 282	951 550
Raha ja raha ekvivalentide muutus	91 350	-776 268
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	266 632	175 282

Netovara muutuste aruanne

(kroonides)

			Kokku netovara
	Reservid	Akumuleeritud tulem	
31.12.2007	1 155 000	147 550	1 302 550
Korrigeeritud saldo	1 150 000	147 550	1 297 550
Aruandeaasta tulem		42 065	42 065
31.12.2008	1 155 000	189 615	1 344 615
Aruandeaasta tulem		64 017	64 017
Asutajate ja liikmete sissemaksed	14 976		14 976
31.12.2009	1 169 976	253 632	1 423 608

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

SA Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond 2009 aasta raamatupidamise aruanne on koostatud kooskõlas eesti hea raamatupidamistavaga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Raamatupidamise seadusega ning seda täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eesti kroonides

Raha

Raha ja selle ekvivalendina kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke Üle kolme kuulisi hoiuseid kajastatakse lühiajaliste finantsinvesteeringuna

Finantsinvesteeringud

Finantsinvesteeringutena on kajastatud hoiused.

Seotud osapooled

Seotuks loetakse osapooli juhul, kui üks osapool omab kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärilistele otsustele.

SA Hoiu-laenuühistute Hoiuste tagamise fond käsitleb seotud osapoolena:

a)juhatuse liikmeid

b)järgmisi ettevõtteid Kambja HLÜ,Kehtna HLÜ, Põlvamaa HLÜ, ME HLÜ,Lääne HLÜ

Tulud

Tulud kajastatakse proportsionaalselt samades perioodides nagu teenuste osutamisega kaasnevad kulutused.

Intresitulud kajastatakse lähtudes vara sisemisest intressimäärast

Lisa 2 Raha

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Arvelduskontod	266 632	175 282
Kokku raha	266 632	175 282

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud (kroonides)

		Kokku
	Muud	
31.12.2007	1 150 000	1 150 000
31.12.2008	1 150 000	1 150 000
Soetamine	1 150 000	1 150 000
Müük müügihinnas või lunastamine	-1 150 000	-1 150 000
31.12.2009	1 150 000	1 150 000
Kajastatud õiglasest väärtusest	1 150 000	1 150 000

Finantsinvesteeringutena on kajastatud hoiused tähtajaga 12 kuud intressiga 5%aastas

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(kroonides)

	31.12.2009	31.12.2008
Nõudedliikmetevastu	6 976	19 333
Kokku Nõuded ja ettemaksed	6 976	19 333

Muude lühiajaliste nõuete all on kajastatud laekumata liikme sisseastumismaks ja osakapitali täiendamise kohustus

Lisa 5 Tööjõukulud

(kroonides)

	2009
Palgakulu	8 818
Sotsiaalmaksud	3 033
Kokku tööjõukulud	11 851

Tööjõukulu moodustab ühekordne lepinguline väljamaks

Lisa 6 Seotud osapooled

(kroonides)

Liikmete arv majandusaasta lõpu seisuga		
	31.12.2009	31.12.2008
Juriidilisest isikust liikmete arv	7	7

Saldod seotud osapooltega rühmade loikes

Aruande digitaalallkirjad

Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond (registrikood: 90006354) 01.01.2009 - 31.12.2009 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARIA PELDES	Juhatuse liige	07.01.2011

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond nõukogule

Oleme auditeerinud Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2009, 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, mis on toodud lehekülgedel 4 kuni 15 on kaasatud käesolevale aruandele.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhtkonna kohustuseks on raamatupidamise aastaaruande koostamine ning õige ja õiglane esitamine kooskõlas Eesti hea raamatupidamistava nõuetega. Selle kohustuse hulka kuulub asjakohase sisekontrollisüsteemi kujundamine ja töös hoidmine, mis tagab raamatupidamise aastaaruande korrektse koostamise ja esitamise ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta, asjakohaste arvestuspõhimõtete valimine ja rakendamine ning antud tingimustes põhjendatud raamatupidamishinnangute tegemine.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamust raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime auditi läbi kooskõlas Eesti auditeerimiseeskirjaga, mis nõuab, et me oleme vastavuses eetikanõuetega ning et me planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindlustunne, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arv näitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltuvad vandeaudiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Asjakohaste auditi protseduuride kavandamiseks võtab vandeaudiitor nende riskihinnangute tegemisel arvesse õige ja õiglase raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja esitamiseks juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse, juhtkonna poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ja raamatupidamise aastaaruande üldise esituslaadi hindamist.

Usume, et meie kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie arvamuse avaldamiseks.

Arvamus

Meie arvates kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õigesti ja õiglaselt Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond finantsseisundit seisuga 31.12.2009 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Audiitorettevõtja nimel Tiina Lindmäe

Vandeaudiitori number: 372

Audiitorettevõtja: KMRA Audiitorbüroo OÜ

Audiitorettevõtja tegevulosa number: 62

Audiitorettevõtja asukoha aadress: Tammsaare tee 47 Tallinn

Vandeaudiitori aruande kuupäev: 12.01.2011

Audiitorite digitaalallkirjad

Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond (registrikood: 90006354) 01.01.2009 - 31.12.2009 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TIINA LINDMÄE	Vandeaudiitor	12.01.2011

Tegevusalad

Tegevusala	EMTAK kood	Põhitegevusala
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	66199	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 3863193
Faks	+372 3863193
Mobiiltelefon	+372 5046823
E-posti aadress	mari@kreedo.ee