

21. 08. 2008

skaneeritud
...08...2008.a.

10 lk. nr. 73029

Külli Kalda

2007.a. MAJANDUSAASTA ARUANNE

registri sekretär Viivi Talvik

25.09.09

Majandusaasta algus:	01.01.2007.a.
Majandusaasta lõpp:	31.12.2007.a.

Ettevõtte nimetus:	Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond
--------------------	--

Registri kood:	90006354
----------------	----------

Aadress:	Kase 1 Järva-Jaani
	Järvamaa

Telefon:	372 38 63 193
Fax:	372 38 63 193

Aruande lisad:	Audiitori järeldusotsus
----------------	-------------------------

Majandusaasta aruande eessõna

Juhatus on koostanud 2007.a. tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond kinnitatud majandusaasta aruanne koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aastaaruandest ja on esitatud 10 lehel. 2007.a. majandusaasta aruande kinnitas Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond nõukogu koosolek 29. mail 2008. a.

Järva-Jaanis

Juhatuse esimees: Maria Peldes

Nõukogu esimees: Tõnis Blank

Liikmed Olev Liblikmann

Mai Vaher

Uno Silberg



Maria Peldes
Juhatuse liige
22.05.2008.a.

SISUKORD

TEGEVUSARUANNE	4
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	5
Juhatuse kinnitus 2007 majandusaasta aruandele.....	5
BILANSS.....	6
TULEMIARUANNE.....	6
RAHAVOOGUDE ARUANNE.....	7
NETOVARA MUUTUSTE ARUANNE.....	7
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	8
Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamiselused	8
LISA 2 Mitmesugused nõuded	9
JUHATUSE JA NÕUKOGU ALLKIRJAD 2007 MAJANDUSAASTA ARUANDELE.....	10


 Maria Peldes
 Juhatuse liige
 22.05.2008.a.

TEGEVUSARUANNE:

Tegevus on toimunud põhikirjas püstitatud ülesannete täitmiseks – hoiulaenuühistute hoiuste tagamiseks.

Sihtasutuses 2007.a. töötajaid ei olnud, juhatuse ja nõukogu liikmetele hüvitisi ei makstud, samuti ei ole juhatuse ja nõukogu liikmetele ettenähtud hüvitisi liikmest lahkumisel



Maria Peldes
Juhatuse liige

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE

Juhatus kinnitus 2007 majandusaasta aruandele

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

- ☐ raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
- ☐ raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt SA Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
- ☐ kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani 22.05.2008, on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- ☐ SA Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond on jätkuvalt tegutsev.

Järva-Jaanis

Maria Peldes
Juhatus liige
22.05.2008.a.

Allkirjastatud identiteetseerimiseks	
kuupäev	22.05.08
allkiri	
Tino Lindmäe auditor	

BILANSS

AKTIVA	31.12.2007.a.	31.12.2006
KÄIBEVARA		
Raha ja pangakontod		
Arvelduskontod pangas	951 550	352 918
Laekumata liikmemaksud	1 000	1 000
Lühiajalised finantsinvesteeringud Lisa 2	350 000	900 000
Käibevara kokku	1 302 550	1 253 918
Aktiva kokku	1 302 550	1 253 918
PASSIVA		
NETOVARA		
Sihtkapital	1 155 000	1 155 000
Eelmiste aastate tulem	98 918	58 661
Aruandeaasta tulem	48 632	40 257
Netovara kokku	1 302 550	1 253 918
Passiva kokku	1 302 550	1 253 918

TULEMIARUANNE

	2007.a.	2006.a
TULUD		
Intressitulud	51 534	40 347
Kokku tulud	51 534	40 347
KULUD		
Mitmesugused tegevuskulud	2 902	90
Tööjõukulu	0	0
Kulud kokku	2 902	90
TULEM	48 632	40 257

Maria Peldes
Juhatuses liige
22.05.2008.a.

Alibi järgi teostatud identifitseerimiseks
22.05.08
Tina Lindmäe auditiir

RAHAVOOGUDE ARUANNE

	2007.a.	2006.a
Põhitegevus		
Tasutud tegevuskulud	- 2 902	- 90
Investeeringud		
Laekunud intress	+ 51 534	+ 40 347
Soetatud lühiajaline finantsinvesteering	-950 000	- 2 100 000
Laekunud lühiajaline finantsinvesteering	+ 1 500 000	+1 200 000
Kokku investeeringutegevus	+ 601 534	- 859 653
Kokku rahavood	598 632	- 859 743
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	352 918	1 212 661
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	951 550	352 918
Raha ja selle ekvivalentide muutus	598 632	- 859 743

NETOVARA MUUTUSTE ARUANNE

	Siht-kapital	Eelmiste perioodide tulem	Aruande-perioodi tulem	Kokku
Algbilanss 01.01.2006	1 155 000	43 774	14 887	1 213 661
Tulem eelmiste perioodide tulemiks	0	14 887	- 14 887	0
Aruandeperioodi tulem 2006	0	0	40 257	40 257
Lõppbilanss 31. 12. 2006	1 155 000	58 661	40 257	1 253 918

	Siht-kapital	Eelmiste perioodide tulem	Aruande-perioodi tulem	Kokku
Algbilanss 01.01.2007	1 155 000	58 661	40 257	1 253 918
Tulem eelmiste perioodide tulemiks	0	40 257	-40 257	0
Aruandeperioodi tulem 2007	0	0	48 632	40 257
Lõppbilanss 31. 12. 2007	1 155 000	98 918	48 632	1 253 918

Maria Peldes
Juhatuse liige
22.05.2008.a.

Allkirjastatud identifitseerimiseks
kuupäev 22.05.08
allkiri
Tiina Lindmäe auditor

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD**Lisa 1. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamiselused**

SA Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond 2007. aasta raamatupidamise aastaaruanne 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 ja selle ekvivalendid

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit), kuni 3-kuulisi tähtajalisi deposiite ning paigutusi rahaturufondidesse ja muudesse ülikviidsetesse fondidesse, mis investeerivad instrumentidesse, mis individuaalselt vastavad raha ja raha ekvivalendi mõistele. Üle kolme kuulisi hoiuseid kajastatakse lühiajalise finantsinvesteeringuna.

Finantsvara ja -kohustused

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid ostjate vastu ja muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid. Finantskohustusteks loetakse tarnijatele tasumata arveid, viitvõlgasid ja muid lühi- ja pikaajalisi võlakohustusi.

Finantsvara ja -kohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustuse eest makstud või saadud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustusega otseselt seotud kulutusi.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab selle üle kontrolli. Finantskohustus eemaldatakse bilansist siis, kui see on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Finantsvara oste ja müüke kajastatakse järjepidevalt väärtuspäeval st päeval, mil ettevõtte saab ostetud finantsvara omanikuks või kaotab omandiõiguse müüdud finantsvara üle.

Tulude arvestus

Teenuse osutamisest saadavad tulud ja kasum kajastatakse proportsionaalselt samades perioodides nagu teenuse osutamise kaasaegsed kulutused.

Intressitulu kajastatakse lähtudes vara sisemisest intressimäärast. Dividenditulu kajastatakse vastava nõudeõiguse tekkimisel.


Maria Peldes
Juhatuses liige
22.05.2008.a.

Allkirjastatud identifitseerimiseks	
Kirjeldus	22.05.08
Alkiri	
Tiina Lindmäe auditor	

Rahavoogude aruanne

Rahavoogude aruanne on koostatud otsemeetodil, see tähendab brutosummadena esitatakse kõik põhilised põhitegevuse, investeerimis-ja finantseerimistegevusega seotud laekumiste ja väljamaksete kategooriad (mõlemad eraldi).

Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmneseid bilansi kuupäeva, 31.12.2007 ja aruande koostamise kuupäeva 22.05.2008 vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

LISA 2 Lühiajalised finantsinvesteeringud

(kroonides)	Finants- investee- ringud 31.12.2006	2007.a. Soetatud hoiused	2007.a. Lõpetatud hoiused	Finants- inves- teeringud 31.12.2007	Int- ressi- määr % aastas
Lääne HLÜ	200 000	200 000	400 000	0	5,0
Põlvamaa HLÜ	250 000	0	250 000	0	5,0
ME HLÜ	0	300 000	300 000	0	5,0
Saaremaa HLÜ	250 000	0	150 000	100 000	5,0
Kambja HLÜ	200 000	450 000	400 000	250 000	5,0
Kokku:	900 000	950 000	1 500 000	350 000	


Maria Peldes
Juhatuse liige
22.05.2008.a.

Altkirjastatud identiteetseerimiselt	
kuupäev	22.05.08
allkiri	
Tiina Lindmäe auditor	

JUHATUSE JA NÕUKOGU ALLKIRJAD

2007 MAJANDUSAASTA ARUANDELE

SA Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond juhatus on koostanud 2007. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

Maria Peldes

juhatuse liige



Nõukogu on juhatuse poolt koostatud majandusaasta aruande, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest, läbi vaadanud ja kinnitanud.

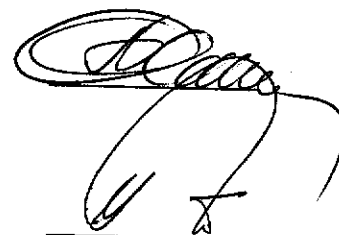
Nimi

Ametinimetus

Allkiri

Tõnis Blank

nõukogu esimees



Olev Liblikmann

nõukogu liige



Mai Vaher

nõukogu liige



Uno Silberg

nõukogu liige



16.02.2009

SÕLTUMATU AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS**SA Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond nõukogule**

.....lk. nr.

Olen auditeerinud SA Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2007, tulemiaruanne, netovara 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 5 kuni 9, on kaasatud minu poolt identifitseerituna käesolevale aruandele.

Juhatuse kohustused raamatupidamise aastaaruande osas

Juhatuse 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.

Audiitori kohustused

Minu kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamust raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisin auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega. Need standardid nõuavad, et olen vastavuses eetikanõuetega ning et planeerin ja viin auditi läbi omandamaks põhjendatud kindlustunde, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

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

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

Hinnang raamatupidamise aastaaruande kohta

Minu arvates kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õigesti ja õiglaselt SA Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond finantsseisundit seisuga 31. detsember 2007 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.



Tiina Lindmäe
22. mail 2008.a.