

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
Lisa 7 Sündmused pärast bilansipäeva	15

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	Lisa nr
Varad				
Käibevara				
Raha	266 632	175 282	951 550	2
Finantsinvesteeringud	1 150 000	1 150 000	350 000	3
Nõuded ja ettemaksed	6 976	19 333	1 000	4
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				
Osakapital nimiväärtuses	5 000	5 000	5 000	
Reservid	1 164 976	1 150 000	1 150 000	
Eelmiste perioodide akumulieeritud 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	Lisa nr
Kulud			
Mitmesugused tegevuskulud	-4 158	-4 295	
Tööjõukulud	-11 851		5
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	Lisa nr
Rahavood põhitegevusest			
Põhitegevuse tulem	-16 009	-4 295	
Põhitegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	12 357	-18 333	3,4
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	3
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	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	91 350	-776 268	2
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	266 632	175 282	2

Netovara muutuste aruanne

(kroonides)

				Kokku netovara
	Osakapital nimiväärtuses	Reservid	Akumuleeritud tulem	
31.12.2007	5 000	1 150 000	147 550	1 302 550
Korrigeeritud saldo 31.12.2007	5 000	1 150 000	147 550	1 302 550
Aruandeaasta tulem			42 065	42 065
31.12.2008	5 000	1 150 000	189 615	1 344 615
Aruandeaasta tulem			64 017	64 017
Asutajate ja liikmete sissemaksed		14 976		14 976
31.12.2009	5 000	1 164 976	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 kaasnemise 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
Nõuded liikmete vastu	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 lõikes

	31.12.2009	31.12.2008
	Nõuded	Nõuded
Asutajad ja liikmed	1 156 976	1 169 333

	2009	2008
	Tulud	Tulud
Asutajad ja liikmed	79 705	46 360

Lisa 7 Sündmused pärast bilansipäeva

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamisel mõjutavad asjaolud, mis ilmnesh bilansi kuupäeva 31.12.2009 ja aruande koostamiskuupäeva 30.04.2010 vahemikul. Bilansipäevajärgseid sündmusi, mis oluliselt mõjutaksid järgmise majandusaasta tulemust aastaaruande koostamise kuupäeva seisuga ilmnenu ei ole.

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	03.05.2010

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

SA Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond nõukogule

Olen auditeerinud SA Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2009, 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, on toodud lehekülgedel 4 kuni 15.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhatus 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.

Vandeauditori kohustus

Minu kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamust raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisin auditi läbi kooskõlas Eesti auditeerimiseeskirjaga. Nimetatud eeskiri nõuab, et järgiksime eetikanõudeid ning planeeriksime ja sooritaksime auditi viisil, mis võimaldaks piisava kindlustundega otsustada, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnahtajate 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.

Arvamus

Minu arvates kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õigesti ja õiglaselt SA Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond finantsseisundit seisuga 31. detsember 2009 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Tiina Lindmäe

Vandeauditori nr.372

Vandeauditori aruande kuupäev 10. mail 2010.a.

KMRA Audiitorbüroo OÜ

Tammsaare tee 47 Tallinn

Audiitorettevõtja nr.62

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	10.05.2010

Sidevahendid

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