

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2013

aruandeaasta lõpp: 31.12.2013

sihtasutuse nimi: Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond

registrikood: 90006354

tänavatalu nimi, Kase 1,

alev: Järva-Jaani alev

vald: Järva-Jaani vald

maakond: Järva maakond

postisihthumber: 73301

telefon: +372 3863193, +372 5046823

faks: +372 3863193

e-posti aadress: mari@kreedo.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Tulemiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Netovara muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	8
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	9
Lisa 4 Tööjõukulud	9
Lisa 5 Seotud osapooled	9
Lisa 6 Sündmused pärast bilansipäeva	9

Tegevusaruanne

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

Hoiu-laenuühistud, kes on SA liikmed, maksid 2009.a. osakapitali täienduseks 2% eraisikute hoiuste jäägist. 2010, 2011, 2012 ja 2013 aastal ei toimunud osakapitali täiendust.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	63 560	25 679	2
Finantsinvesteeringud	41 000	76 000	3
Kokku käibevara	104 560	101 679	
Kokku varad	104 560	101 679	
Kohustused ja netovara			
Netovara			
Sihtkapital/Osakapital nimiväärtuses	1 277	1 277	
Reservid	73 498	73 498	
Eelmiste perioodide akumuleeritud tulem	26 904	22 881	
Aruandeaasta tulem	2 881	4 023	
Kokku netovara	104 560	101 679	
Kokku kohustused ja netovara	104 560	101 679	

Tulemiaruanne

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Tulud			
Netotulu finantsinvesteeringutelt	3 189	4 325	
Kokku tulud	3 189	4 325	
Kulud			
Mitmesugused tegevuskulud	-300	-300	
Muud kulud	-8	-2	
Kokku kulud	-308	-302	
Põhitegevuse tulem	2 881	4 023	
Aruandeaasta tulem	2 881	4 023	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2013	2012	Lisa nr
Rahavood põhitegevusest			
Põhitegevuse tulem	2 881	4 023	
Kokku rahavood põhitegevusest	2 881	4 023	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Muud laekumised finantseerimistegevusest	216 000	113 500	
Muud väljamaksed finantseerimistegevusest	-181 000	-157 500	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	35 000	-44 000	
Kokku rahavood	37 881	-39 977	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	25 679	65 656	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	37 881	-39 977	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	63 560	25 679	2

Netovara muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku netovara
	Sihtkapital/Osakapital nimiväärtuses	Reservid	Akumuleeritud tulem	
31.12.2011	1 277	73 498	22 881	97 656
Aruandeaasta tulem			4 023	4 023
31.12.2012	1 277	73 498	26 904	101 679
Aruandeaasta tulem			2 881	2 881
31.12.2013	1 277	73 498	29 785	104 560

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

SA Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond 2013 aasta raamatupidamise aruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi 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 eurodes

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 tähtajaga üle kolme kuu.

Tulud

Tulud kajastatakse proportsionaalselt samades perioodides nagu teenuste osutamisega kaasnevad kulutused. Intresitulu kajastatakse lähtudes vara sisemisest intressimäärast

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,

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2013	31.12.2012
SEB Pank	63 560	25 679
Kokku raha	63 560	25 679

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	Kokku	
	Muud	
31.12.2011	32 000	32 000
Soetamine	157 500	157 500
Müük müügihinnas või lunastamine	-113 500	-113 500
31.12.2012	76 000	76 000
Soetamine	181 000	181 000
Müük müügihinnas või lunastamine	-216 000	-216 000
31.12.2013	41 000	41 000

Lisa 4 Tööjõukulud

(eurodes)

töötasu ei ole makstud

Lisa 5 Seotud osapooled

(eurodes)

Liikmete arv majandusaasta lõpu seisuga		
	31.12.2013	31.12.2012
Juriidilisest isikust liikmete arv	0	5

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2013	31.12.2012
	Nõuded	Nõuded
Asutajad ja liikmed	41 000	76 000

Lisa 6 Sündmused pärast bilansipäeva

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustusi hindamist mõjutavad asjaolud mis ilmsid bilansi kuupäeva 31.12.2013 ja aruande koostamiskuupäeva 21.03.2014.a. vahemikul puuduvad.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 21.03.2014

Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond (registrikood: 90006354) 01.01.2013 - 31.12.2013 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARIA PELDES	Juhatuse liige	21.03.2014

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond nõukogule.

Oleme auditeerinud Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2013, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisa. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 4 kuni 9, on kaasatud käesolevale aruandele.

Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada oma auditi põhjal arvamust selle raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Nende standardite kohaselt on nõutav, et oleme kooskõlas eetikanõuetega ning planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindluse selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne on olulise väärkajastamiseta.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnaajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali hankimiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Valitud protseduurid sõltuvad vandeaudiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Nende riskihinnangute tegemisel võtab vandeaudiitor arvesse sisekontrolli, mis on relevantne majandusüksuse raamatupidamise aastaaruande koostamisel ja õiglasel kajastamisel, kavandamaks antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamise eesmärgil majandusüksuse sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab samuti juhtkonna poolt kasutatud arvestuspoliitika asjakohasuse ja tehtud arvestushinnangute põhjendatuse ning ka raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

Usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie auditiarvamusele.

Arvamus

Meie arvates kajastab kaasatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond finantsseisundit seisuga 31.12.2013 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Tiina Lindmäe

Vandeaudiitori number: 372

Audiitorettevõtja nimi: Assertum Audit OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number: 62

Audiitorettevõtja asukoha aadress: Tammsaare tee 47 tallinn

27.03.2014

Audiitorite digitaalallkirjad

Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond (registrikood: 90006354) 01.01.2013 - 31.12.2013 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TIINA LINDMÄE	Vandeaudiitor	27.03.2014

Tegevusalad

Tegevusala	EMTAK kood	Põhitegevusala
Muud finantsteenuste abitegevusalad, v.a kindlustus ja pensionifondid	6619	Jah

Sidevahendid

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