

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2017

aruandeaasta lõpp: 31.12.2017

sihtasutuse nimi: Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond

registrikood: 90006354

tänav a nimi, Kase tn

maja number: 1

alev: Järva-Jaani alev

vald: Järva vald

maakond: Järva maakond

postisihthumber: 73301

telefon: +372 5046823

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 Netotulu finantsinvesteeringutelt	9
Lisa 5 Seotud osapooled	9
Aruande allkirjad	10
Vandeauditori aruanne	11

Tegevusaruanne

Tegevus on toimunud põhikirjas püstitatud ülesannete täitmiseks. SA põhiülesanne on liikmeks olevate 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.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	51 247	43 334	2
Finantsinvesteeringud	80 000	85 000	3
Kokku käibevarad	131 247	128 334	
Kokku varad	131 247	128 334	
Kohustised ja netovara			
Netovara			
Sihtkapital/Osakapital nimiväärtuses	17 389	17 389	
Reservid	73 498	73 498	
Eelmiste perioodide akumuleeritud tulem	37 447	34 654	
Aruandeaasta tulem	2 913	2 793	
Kokku netovara	131 247	128 334	
Kokku kohustised ja netovara	131 247	128 334	

Tulemiaruanne

(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Tulud			
Netotulu finantsinvesteeringutelt	3 585	3 402	4
Kokku tulud	3 585	3 402	
Kulud			
Mitmesugused tegevuskulud	-672	-614	
Muud kulud	0	5	
Kokku kulud	-672	-609	
Põhitegevuse tulem	2 913	2 793	
Aruandeaasta tulem	2 913	2 793	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Rahavood põhitegevusest			
Põhitegevuse tulem	2 913	2 793	
Kokku rahavood põhitegevusest	2 913	2 793	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Laekunud osakapital	0	6 981	
Muud laekumised finantseerimistegevusest	95 000	119 000	
Muud väljamaksed finantseerimistegevusest	-90 000	-154 000	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	5 000	-28 019	
Kokku rahavood	7 913	-25 226	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	43 334	68 560	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	7 913	-25 226	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	51 247	43 334	2

Netovara muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku netovara
	Sihtkapital/Osakapital nimiväärtuses	Reservid	Akumuleeritud tulem	
31.12.2015	10 408	73 498	34 654	118 560
Aruandeaasta tulem			2 793	2 793
Asutajate ja liikmete sissemaksed	6 981			6 981
31.12.2016	17 389	73 498	37 447	128 334
Aruandeaasta tulem			2 913	2 913
31.12.2017	17 389	73 498	40 360	131 247

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

SA Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond 2016 aasta raamatupidamise aruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Aastaaruanne on koostatud lähtuvalt põhimõttest, et ettevõtte on jätkuvalt tegutsev.

Raha

Raha ja selle lähendid 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 kaasnemad 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)

	31.12.2017	31.12.2016
SEB Pank	51 247	43 334
Kokku raha	51 247	43 334

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

		Kokku
	Muud	
31.12.2015	50 000	50 000
Soetamine	154 000	154 000
Müük müügihinnas või lunastamine	-119 000	-119 000
31.12.2016	85 000	85 000
Soetamine	90 000	90 000
Müük müügihinnas või lunastamine	-95 000	-95 000
31.12.2017	80 000	80 000

Lisa 4 Netotulu finantsinvesteeringutelt (eurodes)

	2017	2016
Intressitulud	3 585	3 402
Kokku netotulu finantsinvesteeringutelt	3 585	3 402

Lisa 5 Seotud osapooled (eurodes)

Liikmete arv majandusaasta lõpu seisuga		
	31.12.2017	31.12.2016
Juriidilisest isikust liikmete arv	5	5

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2017	31.12.2016
	Nõuded	Nõuded
Asutajad ja liikmed	80 000	85 000

2017	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed
Asutajad ja liikmed	90 000	95 000
2016	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed
Asutajad ja liikmed	154 000	119 000

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 15.05.2018

Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond (registrikood: 90006354) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARIA PELDES	Juhatuse liige	15.05.2018

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond nõukogule.

Arvamus

Oleme auditeerinud Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2017 ning tulemiaruanne, 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 olulistes 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 „Vandeauditori 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 informatsioon

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

Vandeauditori 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 vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. 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 asjasepuutuvast 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 märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditori 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/

Tiina Lindmäe

Vandeauditori number: 372

Assertum Audit OÜ

Auditoorttevõtja tegevusloa number: 62

A. H. Tammsaare tee 47, Tallinn, Harju maakond, 11316

15.05.2018

Audiitorite digitaalallkirjad

Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond (registrikood: 90006354) 01.01.2017 - 31.12.2017 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TIINA LINDMÄE	Vandeaudiitor	15.05.2018

Tegevusalad

Tegevusala	EMTAK kood	Põhitegevusala
Fondide valitsemine	66301	Jah

Sidevahendid

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