

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2021

aruandeaasta lõpp: 31.12.2021

sihtasutuse nimi: Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond

registrikood: 90006354

tänavu/talu nimi, Kase tn

maja number: 1

alev: Järva-Jaani alev

vald: Järva vald

maakond: Järva maakond

postisihthnumber: 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	8
Lisa 4 Netotulu finantsinvesteeringutelt	9
Lisa 5 Seotud osapooled	9
Lisa 6 Sündmused pärast aruandekuupäeva	9
Aruande allkirjad	10
Vandeaudiitori aruanne	11

Tegevusaruanne

Tegevus on toimunud põhikirjas püstitatud ülesannete täitmiseks. SA põhiülesanne on liikmeks olevate hoiu-laenuühistute hoiuste tagamine.

Liikmeteks on Eesti Hoiu-Laenuühistute Liit, Põlvamaa HLÜ, Kambja HLÜ, Maaelu Edendamise HLÜ, Kehtna HLÜ ja Saaremaa HLÜ. 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)

	31.12.2021	31.12.2020	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	102 957	153 013	2
Finantsinvesteeringud	65 000	0	3
Kokku käibevarad	167 957	153 013	
Kokku varad	167 957	153 013	
Kohustised ja netovara			
Netovara			
Sihtkapital/Osakapital nimiväärtuses	42 819	28 703	
Reservid	73 498	73 498	
Eelmiste perioodide akumuleeritud tulem	50 812	49 127	
Aruandeaasta tulem	828	1 685	
Kokku netovara	167 957	153 013	
Kokku kohustised ja netovara	167 957	153 013	

Tulemiaruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Tulud			
Netotulu finantsinvesteeringutelt	1 641	2 623	4
Kokku tulud	1 641	2 623	
Kulud			
Mitmesugused tegevuskulud	-813	-938	
Kokku kulud	-813	-938	
Põhitegevuse tulem	828	1 685	
Aruandeaasta tulem	828	1 685	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2021	2020	Lisa nr
Rahavood põhitegevusest			
Põhitegevuse tulem	828	1 685	
Kokku rahavood põhitegevusest	828	1 685	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Muud laekumised finantseerimistegevusest	14 116	77 000	
Muud väljamaksed finantseerimistegevusest	-65 000	0	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-50 884	77 000	
Kokku rahavood	-50 056	78 685	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	153 013	74 328	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-50 056	78 685	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	102 957	153 013	2

Netovara muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku netovara
	Sihtkapital/Osakapital nimiväärtuses	Reservid	Akumuleeritud tulem	
31.12.2019	28 703	73 498	49 127	151 328
Aruandeaasta tulem			1 685	1 685
31.12.2020	28 703	73 498	50 812	153 013
Aruandeaasta tulem			828	828
Asutajate ja liikmete sissemaksed	14 116			14 116
31.12.2021	42 819	73 498	51 640	167 957

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

SA Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond 2021 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 osutamise kaasnemvad 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 äriliste otsustele.

SA Hoiu-laenuühistute Hoiuste tagamise fond käsitleb seotud osapoolena:

a) juhatuse liikmeid

b) järgmisi ettevõtteid Kambja HLÜ, Kehtna HLÜ, Põlvamaa HLÜ, Maaelu Edendamise HLÜ, Saaremaa HLÜ

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2021	31.12.2020
SEB Pank	102 957	153 013
Kokku raha	102 957	153 013

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

		Kokku
	Muud	
31.12.2019	77 000	77 000
Müük müügihinnas või lunastamine	-77 000	-77 000
31.12.2020	0	0
Soetamine	65 000	65 000
31.12.2021	65 000	65 000

Lisa 4 Netotulu finantsinvesteeringutelt

(eurodes)

	2021	2020
Intressitulud	1 641	2 623
Kokku netotulu finantsinvesteeringutelt	1 641	2 623

Lisa 5 Seotud osapooled

(eurodes)

SA Hoiu-laenuühistute Hoiuste tagamise Fondi asutajate Kambja HLÜ-s ja Saaremaa HLÜ-s on avatud tähtajalised hoiused summas 50000€ ja 15000€ intressimääraga 4,5% aastas tähtajaga vastavalt 20.09.2022 ja 30.11.2022.

Lisa 6 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid bilansi kuupäeva 31.12.2021 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikus. Bilansipäeva järgseid sündmusi, mis oluliselt mõjutaksid järgmise majandusaasta tulemust puuduvad.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 20.06.2022

Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond (registrikood: 90006354) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARIA PELDES	Juhatuse liige	20.06.2022

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 31.12.2021 ning tulemiaruanne, rahavoogude aruannet ja netovara 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 31.12.2021 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 ettevõtte sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie 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 lahknep oluliselt 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) läbiviitud 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 arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väärsitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse 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 olulisi ebakindlusi 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, millele 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

Auditiorettevõtja tegevusloa number: 62

Lõõtsa tn 6, Tallinn, Harju maakond, 11415

22.06.2022

Audiitorite digitaalallkirjad

Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond (registrikood: 90006354) 01.01.2021 - 31.12.2021 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TIINA LINDMÄE	Vandeaudiitor	22.06.2022

Tegevusalad

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

Sidevahendid

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