

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

sihtasutuse nimi: Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond

registrikood: 90006354

postiaadress: Järva maakond, Järva vald, Järva-Jaani alev,
Jaani tn 2

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

Seoses Saaremaa HLÜ tegevuse lõpetamisega tegi avalduse liikmest vabastamiseks alates 2023 aasdtast ja osaluse tagasimaksuks.

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)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	46 291	168 830	2
Finantsinvesteeringud	125 000	0	3
Kokku käibevarad	171 291	168 830	
Kokku varad	171 291	168 830	
Kohustised ja netovara			
Netovara			
Sihtkapital/Osakapital nimiväärtuses	41 816	41 816	
Reservid	73 498	73 498	
Eelmiste perioodide akumuleeritud tulem	53 516	51 640	
Aruandeaasta tulem	2 461	1 876	
Kokku netovara	171 291	168 830	
Kokku kohustised ja netovara	171 291	168 830	

Tulemiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Tulud			
Netotulu finantsinvesteeringutelt	3 395	2 748	4
Kokku tulud	3 395	2 748	
Kulud			
Mitmesugused tegevuskulud	-934	-872	
Kokku kulud	-934	-872	
Põhitegevuse tulem	2 461	1 876	
Aruandeaasta tulem	2 461	1 876	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Rahavood põhitegevusest			
Põhitegevuse tulem	2 461	1 876	
Kokku rahavood põhitegevusest	2 461	1 876	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Laekunud osakapital	0	-1 003	
Muud väljamaksed finantseerimistegevusest	-125 000	65 000	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-125 000	63 997	
Kokku rahavood	-122 539	65 873	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	168 830	102 957	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-122 539	65 873	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	46 291	168 830	2

Netovara muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku netovara
	Sihtkapital/Osakapital nimiväärtuses	Reservid	Akumuleeritud tulem	
31.12.2021	42 819	73 498	51 640	167 957
Aruandeaasta tulem			1 876	1 876
Asutajate ja liikmete väljamaksed	-1 003			-1 003
31.12.2022	41 816	73 498	53 516	168 830
Aruandeaasta tulem			2 461	2 461
31.12.2023	41 816	73 498	55 977	171 291

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

SA Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond 2023 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 kaasnevad kulutused.

Intresitulud kajastatakse lähtudes vara sisemisest intressimäärast

Seotud osapooled

Seotuks loetakse osapooli juhul, kui üks osapool omab kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärioludele 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)

	31.12.2023	31.12.2022
SEB Pank	46 291	168 830
Kokku raha	46 291	168 830

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

		Kokku
	Muud	
31.12.2021	65 000	65 000
Müük müügihinnas või lunastamine	-65 000	-65 000
31.12.2022	0	0
Soetamine	125 000	125 000
31.12.2023	125 000	125 000

Lisa 4 Netotulu finantsinvesteeringutelt

(eurodes)

	2023	2022
Intressitulud	3 395	2 748
Kokku netotulu finantsinvesteeringutelt	3 395	2 748

Lisa 5 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded ja ettemaksed		
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ühingud	125 000	0
Kokku nõuded ja ettemaksed	125 000	0

ANTUD LAENUD	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2022
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	65 000	65 000	0
Kokku antud laenud	65 000	65 000	0

ANTUD LAENUD	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	290 000	165 000	125 000	4
Kokku antud laenud	290 000	165 000	125 000	4

LAENUKOHUSTISED	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022
Kokku laenukohustised	65 000	65 000	0

Lisa 6 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid bilansi kuupäeva 31.12.2023 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikus. Bilansipäeva järgseid sündmusi, mis oluliselt mõjutaksid järgmise majandusaasta tulemust puuduvad.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.06.2024

Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond (registrikood: 90006354) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARIA PELDES	Juhatuse liige	28.06.2024

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond nõukogule.

Oleme üle vaadanud Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond raamatupidamise aastaaruande, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2023, nimetatud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta koostatud tulemiaruanne, netovara muutuste aruanne, rahavoogude aruanne ning raamatupidamise aastaaruande lisa, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet. Ülevaadatud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud lehekülgedel 4 kuni 9.

Juhtkonna vastutus raamatupidamisaruannete eest

Juhtkond vastutab selle eest, et see raamatupidamise aastaaruanne koostatakse ja esitatakse õiglaselt kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks sellise raamatupidamise aastaaruande koostamiseks, mis on vaba olulisest, kas pettusest või veast tingitud väärkajastamisest.

Vandeauditori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada kokkuvõtte raamatupidamise aastaaruande kohta. Ülevaatus viidi läbi kooskõlas ülevaatusseaduse nõuete ja rahvusvahelise standardiga (ISRE) (Eesti) 2400 (muudetud) *Möödunud perioodide finantsaruannete ülevaatamise teenus*. ISRE (Eesti) 2400 (muudetud) nõuab meilt kokkuvõtte tegemist selle kohta, kas me oleme saanud teadlikuks millestki, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne tervikuna ei ole kõigis olulistest osades koostatud kooskõlas rakendatava finantsaruandluse raamistikuga. Selle standardi kohaselt oleme ka kohustatud järgima asjaspepuutuvaid eetikanooleid.

Raamatupidamise aastaaruande ülevaatus kooskõlas ISRE (Eesti) 2400-ga (muudetud) on piiratud kindlust andev töövõtt. Ülevaatus käigus viiakse läbi protseduurid, mis eelkõige tähendab järelepäringute tegemist juhtkonnale ja teistele isikutele majandusüksuses (nagu asjakohane) ja analüütiliste protseduuride rakendamist, ning hangitud tõendusmaterjali hindamist.

Ülevaatus käigus läbiviidud protseduurid on palju vähem mahukad kui rahvusvaheliste auditeerimise standarditega kooskõlas tehtud auditi käigus läbiviidud protseduurid. Seetõttu ei avalda me nende finantsaruannete kohta auditiarvamust.

Kokkuvõtte

Ülevaatus põhjal ei saanud me teadlikuks millestki sellisest, mis paneks meid uskuma, et raamatupidamise aastaaruanne ei esita kõigis olulistest osades õiglaselt Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond finantsseisundit seisuga 31.12.2023 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Tiina Lindmäe

Vandeauditori number 372

AVAC Audit OÜ

Auditiorettevõtja tegevusloa number 286

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

29.06.2024

Audiitorite digitaalallkirjad

Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond (registrikood: 90006354) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TIINA LINDMÄE	Vandeaudiitor	29.06.2024

Tegevusalad

Tegevusala	EMTAK kood	Põhitegevusala
Muu mujal liigitamata teenindus	9609	Jah