

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2010

aruandeaasta lõpp: 31.12.2010

ärinimi või sihtasutuse nimi: **Sihtasutus Hoiu-laenuühistute  
Hoiuste Tagamise Fond**

registrikood: 90006354

tänava/talu nimi, Kase 1,  
maja ja korteri number:

küla/alev/alevik/linn: Järva-Jaani alev

vald: Järva-Jaani vald

postisihthnumber: 73301

maakond: Järva maakond

telefon: 5046823

faks: 3863193

e-posti aadress: [mari@kreedo.ee](mailto:mari@kreedo.ee)

veebilehe aadress:

## Sisukord

|                                           |    |
|-------------------------------------------|----|
| 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                               | 9  |
| Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud | 10 |
| Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed               | 10 |
| Lisa 5 Tööjõukulud                        | 10 |
| Lisa 6 Seotud osapooled                   | 10 |
| Lisa 7 Sündmused pärast bilansipäeva      | 11 |

## 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, 02% eraisikute hoiuste jäägist. 2010 aastal ei toimunud osakapitali täiendust. Alates 2011 aastast toimuvad vastavalt HLÜ Liidu üldkoosoleku otsusele maksed osakapitali täienduseks eraisikute aastavahetuse hoiuste jäägilt, 02% ulatuses

## **Raamatupidamise aastaaruanne**

### **Tegevjuhtkonna deklaratsioon**

Käesolevaga deklareerime oma vastutust esitatud raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja konnitame, et arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga.

Aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt SA Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fondi finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid. Kõik teadaolevad olulised asjad, mis on selgunud aruande valmimise kuupäeva 30.04.2011 on raamatupidamise aruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud.

SA Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond on jätkuvalt tegutsev.

## Bilanss

(kroonides)

|                                          | 31.12.2010       | 31.12.2009       | Lisa nr |
|------------------------------------------|------------------|------------------|---------|
| Varad                                    |                  |                  |         |
| Käibevara                                |                  |                  |         |
| Raha                                     | 979 011          | 266 632          | 2       |
| Finantsinvesteeringud                    | 500 000          | 1 150 000        | 3       |
| Nõuded ja ettemaksed                     |                  | 6 976            | 4       |
| <b>Kokku käibevara</b>                   | <b>1 479 011</b> | <b>1 423 608</b> |         |
| <b>Kokku varad</b>                       | <b>1 479 011</b> | <b>1 423 608</b> |         |
|                                          |                  |                  |         |
| Kohustused ja netovara                   |                  |                  |         |
| Netovara                                 |                  |                  |         |
| Sihtkapital                              | 19 976           | 19 976           |         |
| Reservid                                 | 1 150 000        | 1 150 000        |         |
| Eelmiste perioodide akumulieeritud tulem | 253 632          | 189 615          |         |
| Aruandeaasta tulem                       | 55 403           | 64 017           |         |
| <b>Kokku netovara</b>                    | <b>1 479 011</b> | <b>1 423 608</b> |         |
| <b>Kokku kohustused ja netovara</b>      | <b>1 479 011</b> | <b>1 423 608</b> |         |

## Tulemiaruanne

(kroonides)

|                                 | 2010          | 2009           |
|---------------------------------|---------------|----------------|
|                                 |               |                |
| Kulud                           |               |                |
| Mitmesugused tegevuskulud       | -4 200        | -4 158         |
| Tööjõukulud                     |               | -11 851        |
| Muud kulud                      | -1 035        | 0              |
| <b>Kokku kulud</b>              | <b>-5 235</b> | <b>-16 009</b> |
|                                 |               |                |
| <b>Kokku põhitegevuse tulem</b> | <b>-5 235</b> | <b>-16 009</b> |
| Finantstulud ja -kulud          | 60 638        | 80 026         |
| <b>Aruandeaasta tulem</b>       | <b>55 403</b> | <b>64 017</b>  |

## Rahavoogude aruanne

(kroonides)

|                                                    | 2010           | 2009           | Lisa nr |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|---------|
| <b>Rahavood põhitegevusest</b>                     |                |                |         |
| Põhitegevuse tulem                                 | -5 235         | -16 009        |         |
| Põhitegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus | 6 976          | 12 357         | 4       |
| <b>Kokku rahavood põhitegevusest</b>               | <b>1 741</b>   | <b>-3 652</b>  |         |
| <b>Rahavood investeerimistegevusest</b>            |                |                |         |
| Laekunud intressid                                 | 60 638         | 80 026         |         |
| <b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>      | <b>60 638</b>  | <b>80 026</b>  |         |
| <b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>           |                |                |         |
| Laekunud sihtkapital                               | 0              | 14 976         |         |
| Muud laekumised finantseerimistegevusest           | 1 765 000      | 1 060 000      | 3       |
| Muud väljamaksed finantseerimistegevusest          | -1 115 000     | -1 060 000     | 3       |
| <b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>     | <b>650 000</b> | <b>14 976</b>  |         |
| <b>Kokku rahavood</b>                              | <b>712 379</b> | <b>91 350</b>  |         |
|                                                    |                |                |         |
| <b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>  | <b>266 632</b> | <b>175 282</b> |         |
| <b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>           | <b>712 379</b> | <b>91 350</b>  |         |
| <b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>    | <b>979 011</b> | <b>266 632</b> |         |

## Netovara muutuste aruanne

(kroonides)

|                                   |             |           |                     | Kokku netovara |
|-----------------------------------|-------------|-----------|---------------------|----------------|
|                                   | Sihtkapital | Reservid  | Akumuleeritud tulem |                |
| <b>31.12.2008</b>                 | 5 000       | 1 150 000 | 189 615             | 1 344 615      |
| Aruandeaasta tulem                |             |           | 64 017              | 64 017         |
| Asutajate ja liikmete sissemaksed | 14 976      |           |                     | 14 976         |
| <b>31.12.2009</b>                 | 19 976      | 1 150 000 | 253 632             | 1 423 608      |
|                                   |             |           |                     |                |
| Aruandeaasta tulem                |             |           | 55 403              | 55 403         |
| <b>31.12.2010</b>                 | 19 976      | 1 150 000 | 309 035             | 1 479 011      |



## Raamatupidamise aastaaruande lisad

### Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

#### Üldine informatsioon

SA Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond 2010 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 äriolukordadele. 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 kaasnevad kulutused. Intresitulud kajastatakse lähtudes vara sisemisest intressimäärast

### Lisa 2 Raha

(kroonides)

|                   | 31.12.2010     | 31.12.2009     |
|-------------------|----------------|----------------|
| Arvelduskontod    | 979 011        | 266 632        |
| SEB Pank          | 979 011        | 266 632        |
| <b>Kokku raha</b> | <b>979 011</b> | <b>266 632</b> |

### Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud (kroonides)

|                                  |            | Kokku      |
|----------------------------------|------------|------------|
|                                  | Muud       |            |
| <b>31.12.2008</b>                | 1 150 000  | 1 150 000  |
| Soetamine                        | 1 150 000  | 1 150 000  |
| Müük müügihinnas või lunastamine | -1 150 000 | -1 150 000 |
| <b>31.12.2009</b>                | 1 150 000  | 1 150 000  |
| Kajastatud õiglases väärtuses    | 1 150 000  | 1 150 000  |
|                                  |            |            |
| Soetamine                        | 1 115 000  | 1 115 000  |
| Müük müügihinnas või lunastamine | -1 765 000 | -1 765 000 |
| <b>31.12.2010</b>                | 500 000    | 500 000    |

### Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed (kroonides)

|                                   | 31.12.2010 | 31.12.2009   |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Nõudedliikmetevastu               | 0          | 6 976        |
| <b>Kokku Nõuded ja ettemaksed</b> | <b>0</b>   | <b>6 976</b> |

### Lisa 5 Tööjõukulud (kroonides)

|                          | 2010     | 2009          |
|--------------------------|----------|---------------|
| Palgakulu                | 0        | 8 818         |
| Sotsiaalmaksud           | 0        | 3 033         |
| <b>Kokku tööjõukulud</b> | <b>0</b> | <b>11 851</b> |

Töötasu ei ole makstud

### Lisa 6 Seotud osapooled (kroonides)

|                                         |                   |                   |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Liikmete arv majandusaasta lõpu seisuga |                   |                   |
|                                         | <b>31.12.2010</b> | <b>31.12.2009</b> |
| Juriidilisest isikust liikmete arv      | 7                 | 7                 |
|                                         |                   |                   |

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

|                     | 31.12.2010 | 31.12.2009 |
|---------------------|------------|------------|
|                     | Nõuded     | Nõuded     |
| Asutajad ja liikmed | 500 000    | 1 156 976  |

## Lisa 7 Sündmused pärast bilansipäeva

EURO mõju 2010 aastaaruandele

Alates 01.01.2011 ühines Eesti Vabariik eurotsooniga ja Eesti kroon asendus euroga. Sellest tulenevalt konverteeris SA Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond alates 01.01.2011 oma raamatupidamisarvestuse eurodesse ning 2011 ja järgnevate majandusaastate finantsaruanded koostatakse eurodes.

Võrdlusandmed konverteeritakse ametliku kursiga 15,6466 EEK/ EUR

## Aruande digitaalallkirjad

Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond (registrikood: 90006354) 01.01.2010 - 31.12.2010 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| MARIA PELDES       | Juhatuse liige     | 03.06.2011           |

# SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond nõukogule

Oleme auditeerinud Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2010, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisaids. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 4 kuni 11, 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 arvnahtajate 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 arvestuspoliitikate 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 31.12.2010 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Tiina Lindmäe

Vandeaudiitori number 372

Audiitorettevõtja: KMRA Audiitorbüroo OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 62

Audiitorettevõtja aadress: Tammsaare tee 47 Tallinn

08.06.2011

## Audiitorite digitaalallkirjad

Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond (registrikood: 90006354) 01.01.2010 - 31.12.2010 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| TIINA LINDMÄE      | Vandeaudiitor      | 08.06.2011           |

## Tegevusalad

| Tegevusala          | EMTAK kood | Põhitegevusala |
|---------------------|------------|----------------|
| Fondide valitsemine | 66301      | Jah            |

## Sidevahendid

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