

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2011

aruandeaasta lõpp: 31.12.2011

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

registrikood: 90006354

tänav, Kase

maja number: 1

alev: Järva-Jaani alev

vald: Järva-Jaani vald

maakond: Järva maakond

postisihtnumber: 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 ja 2011 aastal ei toimunud osakapitali täiendust. Alates 2012 aastast toimuvad vastavalt HLÜ Liidu üldkoosoleku otsusele maksed osakapitali täienduseks eraisikute aastavahetuse hoiuste jäägilt 2% ulatuses

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	65 656	62 570	2
Finantsinvesteeringud	32 000	31 956	3
Kokku käibevara	97 656	94 526	
Kokku varad	97 656	94 526	
Kohustused ja netovara			
Netovara			
Sihtkapital/Osakapital nimiväärtuses	1 277	1 277	
Reservid	73 498	73 498	
Eelmiste perioodide akumuleeritud tulem	19 751	16 210	
Aruandeaasta tulem	3 130	3 541	
Kokku netovara	97 656	94 526	
Kokku kohustused ja netovara	97 656	94 526	

Tulemiaruanne

(eurodes)

	2011	2010	Lisa nr
Kulud			
Mitmesugused tegevuskulud	-276	-268	
Muud kulud	-1	-66	
Kokku kulud	-277	-334	
Põhitegevuse tulem	-277	-334	
Finantstulud ja -kulud	3 407	3 875	
Aruandeaasta tulem	3 130	3 541	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2011	2010	Lisa nr
Rahavood põhitegevusest			
Põhitegevuse tulem	-277	-334	
Põhitegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	0	445	
Kokku rahavood põhitegevusest	-277	111	
Rahavood investeerimistegevusest			
Laekunud intressid	3 407	3 875	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	3 407	3 875	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Muud laekumised finantseerimistegevusest	103 956	112 804	
Muud väljamaksed finantseerimistegevusest	-104 000	-71 261	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-44	41 543	
Kokku rahavood	3 086	45 529	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	62 570	17 041	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	3 086	45 529	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	65 656	62 570	2

Netovara muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku netovara
	Sihtkapital/Osakapital nimiväärtuses	Reservid	Akumuleeritud tulem	
31.12.2009	1 277	73 498	16 210	90 985
Korrigeeritud saldo 31.12.2009	1 277			1 277
Aruandeaasta tulem			3 541	3 541
31.12.2010	1 277	73 498	19 751	94 526
Korrigeeritud saldo 31.12.2010	1 277	73 498	19 751	94 526
Aruandeaasta tulem			3 130	3 130
31.12.2011	1 277	73 498	22 881	97 656

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

SA Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond 2011 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 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,Lääne HLÜ

Tulud

Tulud kajastatakse proportsionaalselt samades perioodides nagu teenuste osutamisega kaasnevad kulutused.

Intresitulud kajastatakse lähtudes vara sisemisest intressimäärast

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Arvelduskontod	65 656	62 570
SEB Pank	65 656	62 570
Kokku raha	65 656	62 570

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud (eurodes)

	Muud	Kokku
31.12.2009	73 498	73 498
Soetamine	71 261	71 261
Müük müügihinnas või lunastamine	-112 803	-112 803
31.12.2010	31 956	31 956
Soetamine	104 000	104 000
Müük müügihinnas või lunastamine	-103 956	-103 956
31.12.2011	32 000	32 000

Lisa 4 Tööjõukulud (eurodes)

Töötasu ei ole makstud

Lisa 5 Seotud osapooled (eurodes)

Liikmete arv majandusaasta lõpu seisuga		
	31.12.2011	31.12.2010
Juriidilisest isikust liikmete arv	6	7

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2011	31.12.2010
	Nõuded	Nõuded
Asutajad ja liikmed	32 000	31 956

Lisa 6 Sündmused pärast bilansipäeva

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised vara ja kohustusi hindamist mõjutavad asjaolud mis ilmnescid bilansi kuupäeva 31.12.2011 ja aruande koostamiskuupäeva 22.02.2012.a. vahemikul puuduvad.

Aruande digitaalallkirjad

Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond (registrikood: 90006354) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
MARIA PELDES	Juhatuse liige	28.03.2012

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond nõukogule

Oleme auditeerinud Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2011, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisaidsid. 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 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 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 31.12.2011 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Tiina Lindmäe

Vandeaudiitori number 372

Audiitorettevõtja nimi: KMRA Audiitorbüroo OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number: 62

Audiitorettevõtja asukoha aadress: Tammsaare tee 47 Tallinn

28.03.2012

Audiitorite digitaalallkirjad

Sihtasutus Hoiu-laenuühistute Hoiuste Tagamise Fond (registrikood: 90006354) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TIINA LINDMÄE	Vandeaudiitor	28.03.2012

Sidevahendid

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