

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2011

aruandeaasta lõpp: 31.12.2011

ärinimi: Kehtna Hoiu-Laenuühistu

registrikood: 10407990

tänavanimi, Pargi 3

maja number:

alevik: Kehtna alevik

vald: Kehtna vald

maakond: Rapla maakond

postisihthumber: 79001

telefon: +372 4875245

e-posti aadress: kehtna.hly@mail.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
Omakapitali muutuste aruanne	7
Raamatupidamise aastaaruande lisad	8
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	8
Lisa 2 Raha	9
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	9
Lisa 5 Muud nõuded	10
Lisa 6 Müügioteel põhivara	10
Lisa 7 Pikaajalised finantsinvesteeringud	10
Lisa 8 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	11
Lisa 9 Muud pikaajalised finantsinvesteeringud	11
Lisa 10 Materiaalne põhivara	12
Lisa 11 Immateriaalne põhivara	13
Lisa 12 Laenukohustused	14
Lisa 13 Võlad ja ettemaksed	14
Lisa 14 Võlad töövõtjatele	14
Lisa 15 Muud võlad	15
Lisa 16 Tingimuslikud kohustused ja varad	15
Lisa 17 Osakapital	15
Lisa 18 Intressitulud	16
Lisa 19 Intressikulud	16
Lisa 20 Investeermistulud	16
Lisa 21 Investeermiskulud	16
Lisa 22 Muud äritulud	17
Lisa 23 Mitmesugused tegevuskulud	17
Lisa 24 Tööjõukulud	17
Lisa 25 Seotud osapooled	17
Lisa 26 Rahavoogude aruande oluliste kirjete selgitus	18

Tegevusaruanne

Kehtna Hoiu-Laenuühistu võtab oma liikmetelt vastu hoiuseid, annab neile laenu ja osutab pangateenuseid.

2011. aastal võeti ühistusse vastu 16 uut liiget, neist 2 juriidilist ja 14 füüsilist isikut. Ühistust lahkus 10 füüsilisest isikust liiget. Aasta lõpuks oli ühistul 245 liiget, osakapitali suurus 224 tuhat eurot. Osakapital suurenes aasta jooksul 9%.

Kaasatud hoiuseid oli aasta lõpuks 76 tuhat eurot, neist tähtajaliste lepingute alusel 43 tuhat eurot (56% hoiuste kogumahust). Hoiuste maht vähenes aasta jooksul 4%.

Väljaantud laenude jääk oli 31. detsembri 2011 seisuga 701 tuhat eurot: 129 laenulepingu alusel oli välja antud 733 tuhat eurot, millest on maha arvatud provisjon 32 tuhat eurot. Laenuportfell vähenes aasta jooksul 2%.

2011. aastal teenis Kehtna Hoiu-Laenuühistu tulu 133 tuhat eurot, sellest 76% moodustas intressitulu ja 1% teenustasutulu. Seejuures suurenes intressitulu aastaga 2% ja teenustasutulu 5%.

Peamised finantssuhtarvud:

	2011	2010
Intressitulu tuh eurot	101	99
Intressitulu kasv	1,8%	-4,5%
Lühiajaliste kohustuste kattekordaja	3,4	3,3
ROA	0,6%	2,5%
ROE	1,2%	4,9%

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

Intressitulu kasv (%) = (intressitulu 2011 - intressitulu 2010) / intressitulu 2010

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara / lühiajalised kohustused

ROA (%) = puhaskasum / varad kokku * 100%

ROE (%) = puhaskasum / omakapital * 100%

Olulised keskkonna- ja sotsiaalsed mõjud

Eestis tegutseb kokku kaheksateist hoiu-laenuühistut, neist kaheksa kuuluvad Eesti Hoiu-Laenuühistute Liitu. Pakkudes laenu ning pangateenuseid maapiirkondade elanikele ja ettevõtjatele, on nad saavutanud olulise tähtsuse oma teeninduspiirkonna elu edendamisel. Kehtna HLÜ on Eesti Hoiu-Laenuühistute Liidu liige selle asutamisest alates.

Valuutakursside ja intressimäärade muutumise risk

Kehtna Hoiu-Laenuühistul ei ole valuutatehinguid, mistõttu on valuutakursi muutumisest tulenev risk madal. Nii Maaelu Edendamise Sihtasutuselt saadud kui ka klientidele antud laenud on fikseeritud intressimääraga ning suhteliselt lühiajalised, seega ei ole ettevõtte ka intressimäärade muutusest tulenevaid riske.

Tütarettevõtte

Kehtna Hoiu-Laenuühistul on üks tütarettevõtte - Külalistemaja Varjula OÜ, mis osutab majutus- ja konverentsiteenuseid emaettevõttele kuuluvas hoones. Kogu 11 tuhande eurone osakapital kuulub Kehtna Hoiu-Laenuühistule. 2011. aastal muudeti osakapital 172 tuhandest kroonist 11 018 euroseks. Tütarettevõtte lõpetas aasta 147-eurose kasumiga.

Eesmärgid järgmiseks majandusaastaks

Hakkame kasutama finantsinfosüsteemi Lennuk. 2011. aastal astusime AS Baltic Shared Services osanikuks, selle ettevõtte kaudu on tulevikus kavas hakata pakutama internetipanga teenuseid. Otsime uusi võimalusi laenuportfelli suurendamiseks ning püüame kaasata rohkem hoiuseid.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	Lisa nr
Varad				
Käibevara				
Raha	70 413	88 077	35 771	2
Nõuded ja ettemaksed	347 912	377 573	410 187	3, 4, 5
Müügiootel põhivara	6 391	6 391	6 391	6
Kokku käibevara	424 716	472 041	452 349	
Põhivara				
Finantsinvesteeringud	13 229	12 533	12 843	7, 8, 9
Nõuded ja ettemaksed	380 886	363 531	400 608	3, 5
Materiaalne põhivara	115 364	120 625	128 536	10
Immateriaalne põhivara	974	2 105	3 236	11
Kokku põhivara	510 453	498 794	545 223	
Kokku varad	935 169	970 835	997 572	
Kohustused ja omakapital				
Kohustused				
Lühiajalised kohustused				
Laenukohustused	37 877	37 802	19 962	12
Võlad ja ettemaksed	85 475	86 950	110 045	13
Kokku lühiajalised kohustused	123 352	124 752	130 007	
Pikaajalised kohustused				
Laenukohustused	303 263	341 140	378 941	12
Võlad ja ettemaksed	0	1 342		13, 14,15, 4
Kokku pikaajalised kohustused	303 263	342 482	378 941	
Kokku kohustused	426 615	467 234	508 948	
Omakapital				
Osakapital nimiväärtuses	75 471	75 471	75 471	17
Registreerimata osakapital	149 114	131 206	123 271	
Kohustuslik reservkapital	56 646	51 719	50 477	
Muud reservid	51 129	51 129	51 129	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	170 256	169 440	182 067	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	5 938	24 636	6 209	
Kokku omakapital	508 554	503 601	488 624	
Kokku kohustused ja omakapital	935 169	970 835	997 572	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2011	2010	Lisa nr
Teenustasu tulud	1 024	978	
Teenustasu kulud	-355	-317	
Puhas teenustasutulu	669	661	
Intressitulud	100 923	99 100	18
Intressikulud	-20 769	-20 239	19
Puhas intressitulu	80 154	78 861	
Investeeringitulud	4	681	20
Investeeringikulud	-304	-991	21
Puhas investeeringitulustulu	-300	-310	
Muud äritulud	30 623	23 674	22
Mitmesugused tegevuskulud	-56 543	-28 204	23
Tööjõukulud	-42 273	-40 181	24
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-6 392	-9 865	10, 11
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	5 938	24 636	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	5 938	24 636	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2011	2010	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	5 938	24 636	
Korrigeerimised			
Põhivara kulum ja väärtuse langus	6 392	9 865	10, 11
Muud korrigeerimised	-2 304	-232	
Kokku korrigeerimised	4 088	9 633	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	12 306	69 691	
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-2 817	-21 753	
Kokku rahavood äritegevusest	19 515	82 207	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel	0	-823	
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-1 000	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 000	-823	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	0	335 240	
Saadud laenude tagasimaksed	-37 802	-355 202	
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	17 776	8 529	
Tasutud omaaktsiate või -osade tagasiostmisel	-16 153	-17 645	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-36 179	-29 078	
Kokku rahavood	-17 664	52 306	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	88 077	35 771	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-17 664	52 306	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	70 413	88 077	2

Omakapitali muutuste aruanne (eurodes)

						Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2009	75 471	123 271	50 477	51 129	188 276	488 624
Aruandeaasta kasum (kahjum)					24 636	24 636
Muutused muudest omanike sissemaksetest		8 529				8 529
Muutused muudest väljamaksetest omanikele		-18 188				-18 188
Muutused reservides			1 242		-1 242	0
Muud muutused omakapitalis		17 594			-17 594	0
31.12.2010	75 471	131 206	51 719	51 129	194 076	503 601
Aruandeaasta kasum (kahjum)					5 937	5 937
Muutused muudest omanike sissemaksetest		17 776				17 776
Muutused muudest väljamaksetest omanikele		-18 760				-18 760
Muutused reservides			4 927		-4 927	0
Muud muutused omakapitalis		18 892			-18 892	0
31.12.2011	75 471	149 114	56 646	51 129	176 194	508 554

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Kehtna Hoiu-Laenuühistu raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas eesti hea raamatupidamistavaga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid. Aastaaruanne on koostatud eurodes.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

1. jaanuaril 2011 ühines Eesti Vabariik euroalaga ja võttis rahvusvaluutana kasutusele euro, mis asendas Eesti krooni. Sellest tulenevalt on raamatupidamiskohustuslane seisuga 1. jaanuar 2011 teostanud raamatupidamiskontode saldode ümberarvestuse, lähtudes valuutakursist 15,6466 krooni/euro. 2011. aasta raamatupidamise aastaaruanne on esitatud eurodes. Aruandes esitatud võrdlusandmed on Eesti kroonidest eurodesse ümber arvestatud üleminekukursiga 15,6466 krooni/euro. Kuna nimetatud kurss on ühtlasi ka varasematel perioodidel kehtinud fikseeritud vahetuskurss, ei tekkinud ümberarvestusest kursierinevusi.

Raha

Rahaks ja selle ekvivalentideks loetakse sularaha kassas ja raha kommertspankades arvelduskontodel.

Finantsinvesteeringud

Börsil kaubeldavad aktsiad on kajastatud bilansipäeva turuhinnas, ülejäänud aktsiada ja osad soetusmaksumuses.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtte osa kajastatakse bilansis soetusmaksumuse meetodil.

Nõuded ja ettemaksed

Nõudeid klientidele on bilansis hinnatud lähtudes tõenäoliselt laekuvatest summadest. Iga kliendi laenu hinnatakse eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kleindi maksevõime ja tagatiste kohta. Lootusetud nõuded on kantud bilansist välja.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Materiaalse põhivara kajastamisel bilansis on selle soetusmaksumusest maha arvatud akumuliseeritud kulum.

Maad ei amortiseerita.

Immateriaalne põhivara võetakse arvele ja kajastatakse bilansis lähtudes samadest põhimõtetest, mida rakendatakse materiaalsele põhivarale.

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Ehitised	10-50 a
Arvutid	3-5 a
Muu põhivara	3-10 a
Arvutiprogrammid	3-5 a

Materiaalse põhivara hulka loetakse varad, mille kasulik eluiga on üle ühe aasta. Madalama soetusmaksumuse või lühema kasuliku elueaga varaobjektid kantakse kasutusele võtmise hetkel täielikult kulusse ja nende üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Materiaalse põhivara amortisatsiooninormid vaadatakse üle, kui on ilmnunud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara kasulikku eluiga. Hinnangute muutmise mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevatel perioodides.

Müügiotol põhivara ei amortiseerita.

Seotud osapooled

Seotud osapoolteks on loetud tütarettevõtte, juhatuse ja nõukogu liikmed, nende lähisugulased ja nendega seotud ettevõtted.

Tulud

Teenuste müügist tulenevat tulu kajastatakse teenuse osutamise perioodil. Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Sularaha kassas	3 155	5 986
Arvelduskontod	67 258	82 091
Kokku raha	70 413	88 077

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Nõuded ostjate vastu	23	0	
Ostjatelt laekumata arved	23	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	89	87	4
Muud nõuded	728 568	740 718	5
Laenu nõuded	700 830	714 743	
Intressinõuded	26 670	24 599	
Muud nõuded	1 068	1 376	
Tulevaste perioodide ettemakstud kulud	118	299	
Kokku nõuded ja ettemaksed	728 798	741 104	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2011		31.12.2010	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks		910		919
Sotsiaalmaks		1 735		1 744
Kohustuslik kogumispension		89		71
Töötuskindlustusmaksed		193		194
Ettemaksukonto jääk	89		87	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	89	2 927	87	2 928

Maksuvõlgadena on näidatud arvestatud ja kinnipeetud maksud, mille tasumise tähtaeg ei ole veel saabunud.

Lisa 5 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2011	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenunõuded	700 830	319 944	371 007	9 879
Intressinõuded	26 670	26 670		
Muud nõuded	1 068	1 068		
Kokku muud nõuded	728 568	347 682	371 007	9 879

	31.12.2010	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Laenunõuded	714 743	351 212	344 082	19 449
Intressinõuded	24 599	24 599		
Muud nõuded	1 376	1 376		
Kokku muud nõuded	740 718	377 187	344 082	19 449

Laenu on antud välja ühistu osanikele intressimääraga 7-20% aastas. Laenu on tagatud hüpoteekide ja käenduslepingutega. Intresse arvestatakse tekkepõhiselt.

Lisa 6 Müügiotel põhivara

(eurodes)

31.12.2009	6 391
31.12.2010	6 391
31.12.2010	6 391
31.12.2011	6 391

2009.a. toimus Kehtna Hoiu-Laenuühistu nõude katteks laenusaaaja sundhüpoteegi võõrandamine. Enampakkumistel ostjat leida ei õnnestunud ning müügis olnud 2-toaline korter Kehtnas anti hinnaga 100 000 krooni üle Kehtna Hoiu-Laenuühistule. Kortereid ei ole õnnestunud seni realiseerida, otsime jätkuvalt müügivõimalust.

Lisa 7 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	11 018	11 018	8
Muud pikaajalised finantsinvesteeringud	2 211	1 515	9
Kokku pikaajalised finantsinvesteeringud	13 229	12 533	

Lisa 8 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2010	31.12.2011
10560846	Külalistemaja Varjula OÜ	Eesti	Majutusteenuse osutamine	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2010	31.12.2011	
Külalistemaja Varjula OÜ	11 018	11 018	
Kokku	11 018	11 018	

Lisa 9 Muud pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	Kokku	
	Aktsiad ja osad	
31.12.2009	1 825	1 825
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	681	681
Muud	-991	-991
31.12.2010	1 515	1 515
Kajastatud õiglasest väärtuses	1 387	1 387
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	128	128
Soetamine	1 000	1 000
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	-304	-304
31.12.2011	2 211	2 211
Kajastatud õiglasest väärtuses	1 083	1 083
Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses	1 128	1 128

Lisa 10 Materiaalne põhivara

(eurodes)

							Kokku
	Maa	Ehitised	Transpordi- vahendid	Arvutid ja arvuti- süsteemid	Masinad ja seadmed	Muu materiaalne põhivara	
31.12.2009							
Soetusmaksumus	1 221	164 950	3 835	1 392	5 227	2 778	174 176
Akumuleeritud kulum		-37 939	-3 835	-1 149	-4 984	-2 716	-45 639
Jääkmaksumus	1 221	127 011	0	243	243	62	128 537
Ostud ja parendused				823	823		823
Muud ostud ja parendused				823	823		823
Amortisatsioonikulu		-8 248		-425	-425	-62	-8 735
31.12.2010							
Soetusmaksumus	1 221	164 950		1 949	1 949	1 397	169 517
Akumuleeritud kulum		-46 187		-1 308	-1 308	-1 397	-48 892
Jääkmaksumus	1 221	118 763	0	641	641	0	120 625
Amortisatsioonikulu		-4 949		-312	-312		-5 261
31.12.2011							
Soetusmaksumus	1 221	164 950		1 949	1 949	1 397	169 517
Akumuleeritud kulum		-51 136		-1 620	-1 620	-1 397	-54 153
Jääkmaksumus	1 221	113 814		329	329	0	115 364

Lisa 11 Immateriaalne põhivara

(eurodes)

		Kokku
	Arvutitarkvara	
31.12.2009		
Soetusmaksumus	3 771	3 771
Akumuleeritud kulum	-535	-535
Jääkmaksumus	3 236	3 236
Amortisatsioonikulu	-1 131	-1 131
31.12.2010		
Soetusmaksumus	3 771	3 771
Akumuleeritud kulum	-1 666	-1 666
Jääkmaksumus	2 105	2 105
Amortisatsioonikulu	-1 131	-1 131
31.12.2011		
Soetusmaksumus	3 771	3 771
Akumuleeritud kulum	-2 797	-2 797
Jääkmaksumus	974	974

Lisa 12 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2011	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Maaelu Edendamise SA	36 253	5 800	23 201	7 252	7,0	EUR	31.03.2018
Maaelu Edendamise SA	303 488	30 678	122 711	150 099	4,5	EUR	31.01.2018
Eesti HLÜ Liit	1 399	1 399			4,0	EUR	28.12.2012
Pikaajalised laenud kokku	341 140	37 877	145 912	157 351			
Laenukohustused kokku	341 140	37 877	145 912	157 351			

	31.12.2010	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised võlakirjad							
Maaelu Edendamise SA	42 052	5 800	23 201	13 051	7,0	EUR	31.03.2018
Maaelu Edendamise SA	334 167	30 678	122 711	180 778	4,5	EUR	31.01.2018
Eesti HLÜ Liit	2 723	1 324	1 399		4,0	EUR	28.12.2012
Pikaajalised võlakirjad kokku	378 942	37 802	147 311	193 829			
Laenukohustused kokku	378 942	37 802	147 311	193 829			

Lisa 13 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010	Lisa nr
Võlad tarnijatele	404	130	
Võlad töövõtjatele	4 607	4 735	14
Maksuvõlad	2 927	2 928	4
Muud võlad	77 407	79 157	15
Intressivõlad	1 041	510	
Klientide hoiused	76 366	78 647	
Saadud ettemaksed	130	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	85 475	86 950	

Lisa 14 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Töötasude kohustus	2 070	2 093
Puhkusetasude kohustus	2 537	2 642
Kokku võlad töövõtjatele	4 607	4 735

Lisa 15 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2010	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Intressivõlad	510	510		
Klientide hoiused	78 647	78 647		
Kokku muud võlad	79 157	79 157		
	31.12.2011	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Intressivõlad	1 041	1 041		
Klientide hoiused	76 366	75 024	1 342	
Kokku muud võlad	77 407	76 065	1 342	

Lisa 16 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Tingimuslikud kohustused		
Võimalikud dividendid	176 194	194 076
Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt	46 836	51 590
Käendusleping	23 777	31 250
Kokku tingimuslikud kohustused	246 807	276 916

Kehtna Hoiu-Laenuühistu tagab koos Kambja Hoiu-Laenuühistuga Maaelu Edendamise Sihtasutuse ja Eesti Hoiu-Laenuühistute Liidu vahel 20. detsembril 2007 sõlmitud laenulepingut nr 12471252. Laenu kasutati hoiu-laenuühistutele ühise finantsinfosüsteemi Lennuk ostmiseks. Laenusumma oli 63 912 eurot (1 000 000 krooni), tagasimakse tähtaeg on 30. november 2012. 31.12.2011 seisuga on laenujääk 23 777 eurot ja maksetähtaegadest on kinni peetud.

Kehtna Hoiu-Laenuühistu juhtkonna hinnangul ei kaasne ettevõtte poolt tagatud laenuga tõenäoliselt kulutusi, kuna Eesti Hoiu-Laenuühistute Liit suudab ise oma kohustusi täita.

Lisa 17 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2011	31.12.2010
Osakapital	75 471	75 471
Osade arv (tk)	245	239

Registreerimata osakapitali suurus on 149 114 eurot.

Lisa 18 Intressitulud

(eurodes)

	2011	2010
Intressitulu laenudelt	98 616	96 362
Intressitulu hoiustelt	43	35
Muu intressitulu	2 264	2 703
Kokku intressitulud	100 923	99 100

Lisa 19 Intressikulud

(eurodes)

	2011	2010
Intressikulu laenudelt	-17 246	-16 429
Intressikulu hoiustelt	-2 548	-2 873
Intressikulu nõudmiseni hoiustelt	-476	-282
Intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	-2 072	-2 591
Muu intressikulu	-975	-937
Kokku intressikulud	-20 769	-20 239

Lisa 20 Investeerimistulud

(eurodes)

	2011	2010
Investeerimistulud muudelt finantsinvesteeringutelt	4	681
Kokku investeerimistulud	4	681

Investeerimistuludena on näidatud saadud dividendid ja aktsiate ümberhindlused.

Lisa 21 Investeerimiskulud

(eurodes)

	2011	2010
Investeerimiskulud muudelt finantsinvesteeringutelt	-304	-991
Kokku investeerimiskulud	-304	-991

Investeerimiskuludeks on aktsiate ümberhindlused ja pankrotistunud ettevõtte osa mahakandmine.

Lisa 22 Muud äritulud

(eurodes)

	2011	2010
Rendi- ja üüritulu	0	7 669
Muud	30 623	16 005
Kokku muud äritulud	30 623	23 674

Lisa 23 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2011	2010
Energia	-6 223	-1 467
Elektrienergia	-6 223	-1 467
Mitmesugused bürookulud	-5 390	-5 378
Koolituskulud	-457	-383
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	-42 318	-18 861
Muud	-2 155	-2 115
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-56 543	-28 204

Lisa 24 Tööjõukulud

(eurodes)

	2011	2010
Palgakulu	-31 495	-29 951
Sotsiaalmaksud	-10 778	-10 230
Kokku tööjõukulud	-42 273	-40 181
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	3

Tööjõukulud sisaldavad juhatuse liikmete tasusid.

Lisa 25 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2011		31.12.2010	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud	27 883	11 149	32 432	5 390
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	122 686	9 760	131 283	2 051

	2011	2010	
	Ostud	Ostud	Müügid
Tütaretevõtjad	6 223	8 641	1 241

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2011	2010
Arvestatud tasu	17 161	17 630

Nõuetena seotud isikutele on näidatud väljaantud laenud, kohustustena vastuvõetud hoiused.
Seotud isikutele antud laenude intressimäärad ei erine tavapärastest.

Lisa 26 Rahavoogude aruande oluliste kirjete selgitus

Kirjete loetelu ja sisu selgitus	2011	2010
Muud korrigeerimised	-2 304	-232
sh Aktsiate ümberhindlus	304	-681
Pankrotistunud ettevõtte osa mahakandmine		992
Osanike osade kustutamine võlgade katteks	-2 608	-543
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	12 306	69 691
Lühiajalised laenunõuded	-3 654	80 549
Pikaajalised laenunõuded	17 566	2 156
Intressinõuded	-2 071	-11 660
Muud nõuded	465	-1 354
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	-2 817	-21 751
Hoiused <1a	-2 281	-20 535
Hoiused >1a	-1 342	1 342
Intressivõlad	531	-209
Muud kohustused	275	-2 349
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	17 776	8 529
Uute liikmete sissemaksed ja osade suurendamine	17 776	8 529
Tasutud omaaktsiate või -osade tagasiostmisel	-16 153	-17 645
Liikmete väljaastumine ja osade vähendamine	-16 153	-17 645

Aruande digitaalallkirjad

Kehtna Hoiu-Laenuühistu (registrikood: 10407990) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VALENTIN KÜTT	Juhatuse liige	29.06.2012
AIVAR VERREV	Juhatuse liige	29.06.2012
Resolutsioon:	allkiri	
TÕNIS BLANK	Juhatuse liige	29.06.2012
AGO KUUS	Juhatuse liige	04.07.2012
HEILI KALJUSTE	Juhatuse liige	29.06.2012
Resolutsioon:	allkiri	

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Kehtna Hoiu-Laenuühistu üldkoosolekule

Oleme auditeerinud Kehtna Hoiu-Laenuühistu 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 lisaasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 3 kuni 18, 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 arvnaõtjate 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 Kehtna Hoiu-Laenuühistu finantsseisundit seisuga 31.12.2011 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

/digitaalselt allkirjastatud/

Katrin Kaasik

Vandeaudiitori number 111

AMC Finantsid Audiitorbüroo OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 100

Tehnika 55/ Roopa 23 Tallinn 1036

29.06.2012

Audiitorite digitaalallkirjad

Kehtna Hoiu-Laenuühistu (registrikood: 10407990) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KATRIN KAASIK	Vandeaudiitor	29.06.2012

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2011
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	170 256
Aruandeaasta kasum (kahjum)	5 938
Kokku	176 194
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	1 187
Teiste reservide suurendamine (vähendamine)	-51 129
Osakapitali suurendamine (vähendamine)	204 660
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	21 476
Kokku	176 194

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2011
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	170 256
Aruandeaasta kasum (kahjum)	5 938
Kokku	176 194
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	1 187
Teiste reservide suurendamine (vähendamine)	-51 129
Osakapitali suurendamine (vähendamine)	204 660
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	21 476
Kokku	176 194

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 4875245
E-posti aadress	kehтна.hly@mail.ee