

10407990	Rapla
Registreerimisnumber	Maakond

Kehtna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

18-06-2002

JAANA SAHK

MAJANDUSAASTA ARUANNE

01.01.2001 - 31.12.2001

Ärinimi	Kehtna Hoiu-Laenuühistu
Aadress	Pargi 3 Kehtna 79001
Telefon/faks	048 94912
E-mail	kehtnahly@hotmail.ee

Põhitegevusala	pangateenused
Omandivorm	tulundusühistu

Audiitor	AMC Amaris AS
	Katrin Kaasik

Kehtna

Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

Sisukord

18-06-2002

• Majandusaasta aruande eessõna	lk 3
Tegevusaruanne 2001. a.	lk 3
Majandusaasta kasumi jaotamise aruanne	lk 3
Bilanss	lk 4
Kasumiaruanne	lk 5
Rahavoogude aruanne	lk 6
Omakapitali liikumise aruanne	lk 7
Majandusaasta aruande lisad	lk 8
- Nõuded ja võlad krediitiasutustele. Lisa 1	lk 8
- Nõuded ja võlad klientidele. Lisa 2	lk 8
- Lühiajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaberid. Lisa 3	lk 9
- Muud aktsiad ja osad. Lisa 4	lk 9
- Materiaalse põhivara liikumine. Lisa 5	lk 9
- Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud. Lisa 6	lk 9
- Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud. Lisa 7	lk 10
- Muu vara. Lisa 8	lk 10
- Viivislaenud ja kohtuga väljanõutavad laenud. Lisa 9	lk 10
- Bilansivälised potentsiaalsed nõuded ja kohustused. Lisa 10	lk 10
• Juhatuse deklaratsioon	lk 11



Majandusaasta aruande eessõna

Kehtna Hoiu-Laenuühistu juhatus on koostanud 2001.a. tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande. 10-06-2002

Kehna HLÜ majandusaasta aruanne koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aastaaruandest, audiitori järeldusotsusest ja kasumi jaotamise aruandest. Kinnitatud tegevusaruanne, kasumi jaotamise otsus ja raamatupidamise aastaaruanne on 11 lehel.

2001. a. majandusaasta aruande kinnitas Kehtna Hoiu-Laenuühistu osanike üldkoosolek 22. märtsil 2002. a.

Tegevusaruanne 2001. a.

Kehtna Hoiu-Laenuühistu 2001.a. põhitegevusteks olid laenude andmine, pangateenuste osutamine ja põhivahendite rent.

Kehtna HLÜ juhatus koosnes neljast liikmest. Juhatuse liikmete tasud 2001.aastal olid 21600 krooni, millele lisandus sotsiaalmaks 7128 krooni. Keskmine töötajate arv oli 3 ja nendele makstud töötasu ja muude väljamaksete summa oli 242022 krooni, millele lisandus sotsiaalmaks 79866 krooni.

2001.a. lõpuks oli laenuportfelli suuruseks 3874548 krooni, (kasvas aastaga 695223 krooni võrra ehk 22 %), sealhulgas mittetulundusühingutele antud laenud olid kokku 105292 krooni, muudele äriühingutele antud laenud 1823685 krooni ja füüsilistele isikutele antud laenud 1945571 krooni. Laenuportfelli kasv on saavutatud kõige rohkem tänu Sihtasutuse PMKF kaudu saadud kevadtööde laenule 1600000 krooni, mis on 400000 krooni rohkem kui 2000. aastal. Samas kasvas ka omavahendite arvel väljaantud laenude maht 1651567 kroonilt 1816470 kroonile (kasv aastaga 10 %).

Füüsilistelt ja juriidilistelt isikutelt kaasatud hoiuste maht oli 2001.a. lõpuks 905806 krooni (aastaga suurenes 18 % võrra), kasv on saavutatud eelkõige tähtajaliste deposiitide kasvu arvelt (337560 kroonilt 2000.aastal 549525 kroonile 2001. aasta lõpuks ehk kasv 63 %). Nõudmiseni hoiused vähenesid 75732 krooni võrra ehk 18 %. Võrreldes 1998. aasta lõpuga on hoiuste maht kasvanud peaaegu viis korda.

2002. aastal on plaanis jätkata senist tegevust, kusjuures põhirõhk tuleb asetada laenuportfelli suurendamisele.

Majandusaasta kasumi jaotamise aruanne

Eelmiste perioodide jaotamata kasumi jääk	1644823
2001. aasta kasum	18342
Üldise pangandusreservi suurendamine	-40980
Osakute suurendamine eelmiste aastate jaotamata kasumi arvelt	-119481
Eelmiste aastate jaotamata kasumi jääk pärast 2001.a. majandusaasta aruande kinnitamist	1502704

Bilanss

Kehtna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

Varad

18-06-2002

Varad	seisuga	31.12.2001	31.12.2000
Sularaha		22258	9931
Nõuded krediidiasutustele (lisa 1)		249689	491572
sh nõudmiseni hoiused kommertspankades		246132	487828
sh laekumata intressid 2000. a. eest		3557	3744
Nõuded klientidele (lisa 2)		3874548	3179325
sh laenud muudele äriühingutele		1823685	1517513
sh laenud mittetulundusühingutele		105292	0
sh laenud eraisikutele		1874323	1634890
sh kohtus väljamõistetud laenud (lisa 9)		71248	26922
Väärtpaberid (lisa 3,4)		122072	75749
Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid (EVP-d) (lisa 3)		31597	30681
Aktsiad ja osad (lisa 4)		90475	45068
sh investering tütarettevõttesse		50955	26054
sh muud aktsiad ja osad		39520	19014
Materiaalne põhivara (lisa 5)		1119541	1159505
sh põhivara soetusmaksumuses		2026587	2033520
sh põhivara kulum		-907046	-874015
Muu vara (lisa 8)		40278	40278
sh põllumajandusreformist järelejäänud vara		40278	40278
Viitlaek.-d ja ettemakstud tulev. perioodide kulud (lisa 7)		15693	35085
VARAD KOKKU		5444079	4991445

Kohustused ja omakapital

Kohustused	seisuga	31.12.01	31.12.00
Võlgnevused klientidele (lisa 2)		905806	769573
sh võlgnevused kohalikule omavalitsusele		8007	3867
sh võlgnevused äriühingutele		57841	191259
sh võlgnevused mittetulundusühingutele		59740	59350
sh võlgnevused eraisikutele		780218	515097
Valitsuse laenufondid ja välisabifondid		1866666	1600000
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud (lisa 7)		63983	115038
Muud kohustused (maksed teel)		0	131
KOHUSTUSED KOKKU		2836455	2484742
Omakapital			
Osakapital		656959	493794
Üldine pangandusreserv		287500	100000
Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum		1644823	2061396
Majandusaasta kasum/kahjum		18342	-148487
OMAKAPITAL KOKKU		2607624	2506703
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		5444079	4991445



Kasumiaruanne

18-06-2002

	2001	2000
1. Intressitulu	528435	352770
2. Intressikulu	97837	53779
3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	430598	298991
4. Tulu finantsinvesteeringutelt	3	2
5. Teenustasutulu	52041	37778
6. Teenustasukulu	5854	7866
7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	0	0
8. Administratiivkulud	492549	676464
a) Palgakulu	242022	338045
b) Sotsiaalmaks	79866	111549
c) Töötuskindlustus	75	
d) Muud halduskulud	170586	226870
9. Materiaalse ja immat. põhivara väärtuse muutus (+/-)	-39963	-186155
10. Nöuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-20539	0
11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus	26323	34636
12. Muud tegevustulud	68282	353784
13. Muud tegevuskulud	0	3193
14. Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	18342	-148487
15. Potentsiaalne tulumaksukohustus		
16. Majandusaasta kasum/kahjum (+/-)	18342	-148487



Rahavoogude aruanne

18-06-2002

A Rahavoog aruandeaasta äritegevusest	2001	2000
Puhaskasum (+)	18342	-148487
Materiaalse ja immateriaalse põhivara amortisatsioon (+)	39963	186155
Tütarettevõtte kasum kapitaliosaluse meetodil (-)	-24901	-11141
Bilansirühmade kokkuvõtete muutused:	-345352	-492138
Nõuded krediitiasutustele (mitte hoiused) (-,+)	187	-3744
Nõuded klientidele (-,+)	-695223	-1397457
Väärtpaberid (-,+)	-21421	-22571
Muu vara (-,+)	0	379484
Viitlaekumised ja tulevaste perioodide kulud (-,+)	19392	-20466
Võlgnevused klientidele (+,-)	136233	-94928
Valitsuse laenufondid ja välisabifondid (+,-)	266666	800000
Muud kohustused (+,-)	-131	131
Viitvõlad ja ettem.tul.per.tulud (+,-)	-51055	-132587
Rahavoog aruandeaasta äritegevusest kokku	-311948	-465611
B Rahavoog aruandeaasta investeringutest		
Põhivara müügist tegelikult laekunud rahasummad (+)	0	218650
Põhivara ostmisel tegelikult makstud rahasummad (-)	0	-36873
Põhivara rekonstrueerimiseks kulutatud rahasumma (-)	0	-47428
Rahavoog aruandeaasta investeringutest kokku	0	134349
C Rahavoog aruandeaasta finantseerimisest		
Laekus raha osakute suurendamisest (+)	102365	219678
Väljamakstud osakud (-)	-19786	-498
Rahavoog aruandeaasta finantseerimisest kokku	82579	219180
Kokku rahavoog (A+B+C)	-229369	-112082
Rahajääk aasta alguses	497759	609841
Rahajääk aasta lõpus	268390	497759

Skat

Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISE TULNUD

Omakapitali liikumise aruanne

18-06-2002

	Osakapital	Üldine pangandus-reserv	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Algsaldo 01.01.2001	493794	100000	1912909	2506703
Aruandeaasta kasum (-kahjum)			18342	18342
Muutused osakapitalis				
suurenemine	102365			102365
vähenemine	-19786			-19786
fondiemissioon (veebbruar 2001)	80586		-80586	
Pangandusreservi suurendamine		187500	-187500	
Löppsaldo 31.12.2001	656959	287500	1663165	2607624

Hehtna

Aastaaruande lisad

18-06-2002

Kehtna HLÜ 2001.a. raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga ja kasutades soetusmaksumuse printsiipi. Hea raamatupidamistava tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud majandusarvestuse põhimõtetele ning selle põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, Vabariigi Valitsuse ja EV Rahandusministeeriumi määrustes, mida täiendavad EV Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid ja soovitusel.

Kehtna HLÜ kasutab seoses oma põhitegevuse iseloomuga krediitiasutustele ettenähtud bilansiskeemi ja kasumiaruannet.

Nõuded ja võlad krediitiasutustele

Lisa 1

Nõuded

Nõudmiseni hoiused	246132
Väljamaksmata hoiuste intressid	3577
Kokku	249689

Võlad

Võlgnevus krediitiasutustele	0
------------------------------	---

Nõuded ja võlad klientidele

Lisa 2

Nõuded

Nõuded	Kokku	Nõudmisenikuni 3k.	Tähtaj. 3k. - 1a.	Tähtaj. 1a. - 3a.	
Kokku nõudeid klientidele	3874548	0	2071421	1020116	783011
sh laenud äriühingutele	1823685		1195133	330015	298537
sh laenud mittetul. üh.-tele	105292		8415	27540	69337
sh laenud eraisikutele	1945571		867873	662561	415137

Võlad

Võlad			Tähtaj. kuni 3k.	Tähtaj. 3k. - 1a.	Tähtaj. 1a. - 3a.
	Kokku	Nõudmiseni			
Kokku võlad klientidele	905806	356281	143000	406525	0
sh võlad koh. omaval.-le	8007	8007			
sh võlad mittetul.üh.-le	59740	59740			
sh võlad muudele äriüh.-le	57841	57841			
sh võlad eraisikutele	780218	230693	143000	406525	

Lühiajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaberid
(EVP-d)

Lisa 3

Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

Väärt- paberi	Algsaldo			Lõppsaldo		
	01.01.2001			31.12.2001		
liik	hind(kr)	kogus	summa	hind(kr)	kogus	summa
EVP	0,67	45793	30681	0,69	45793	31597

18-06-2002

Muud aktsiad ja osad

Lisa 4

Tütaretevõttesse tehtud investeering on Kehtna HLÜ bilansis kajastatud kapitaliosaluse meetodil. Esialgset investeeringut 72 400 krooni tütarfirmasse Külalistemaja Varjula OÜ on vähendatud tütarfirma 1999. aasta kahjumiga 57 487 krooni. 2000. aastal suurenes investeeringu väärtus 11141 krooni võrra ja 2001. aastal 24901 krooni võrra. Nii on 31.12.2001 seisuga investeeringu väärtus 50955 krooni

Firma	Algsaldo 01.01.2001		Lisandunud			Lõppsaldo 31.12.2001	
	arv	summa	arv	üh.hind	summa	arv	summa
Raplamaa Tootjate OÜ	1	15000		500	500	1	15500
Tallinna Kaubamaja	2	114			6	2	120
Tamsalu Terko	1560	3900				1560	3900
Pänumaa HLÜ	0	0	1	20000	20000	1	20000
Kokku		19014		20500	20506		39520

Materiaalse põhivara liikumine

Lisa 5

Põhivara	01.01.2001	Soetatud	Müüdud	Põhivara	Arvest.	31.12.2001
liik	jääkväärtus	p/v	p/v	ümberh.	kulum	Jääkväärtus
Maa	9630				0	9630
Ehitised	989292			150000	147828	991464
Arvutid	20591				8571	12020
Autod	36000				12000	24000
Muud	103992				21564	82428
Kokku	1159505	0	0	150000	189963	1119542

Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud

Lisa 6

Tütaretevõtte poolt tasumata arved	6445
Tulevaste perioodide kulud	7169
Käibemaksu ettemaks	2079
Kokku	15693

Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud

Lisa 7

Võlad töövõtjatele	13027
Puhkusereserv	14053
Isiku tulumaks	3524
Sotsiaalmaks	5511
Töötuskindlustus	224
Hankijatele tasumata arved	18550
Põllumaj.reformi kohustused	4736
Intressivõlg klientidele	4358
Kokku	63983

Kehtna Linnavalitsus
Registriesakond
SISSE TULNUD

18-06-2002

Muud varad

Lisa 8

Varad ja nõuded

Põllumajandusreformiga üleantud vara jääk 40278

Viivislaenud ja kohtuga väljanõutavad laenud

Lisa 9

	Tähtajast möödunud			Kokku
	alla 30 p.	30-60 p.	üle 60 p.	
Kohtuga väljamõistetud laenud			71248	71248
Eraisikute hilinevad laenumaksed	131655	13189	73872	218716
Firmade hilinevad laenumaksed	300003	8420	82832	391255
Kokku	431658	21609	227952	681219

Bilansivälised potentsiaalsed nõuded ja kohustused

Lisa 10

Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt

2001. aastal kuludesse kantud laenud 21000 krooni.

Panditud varad

Tütarfirma Külalistemaja Varjula OÜ võetud laenu katteks hüpoteek hoonele
aadressil Kehtna, Pargi 3 summas 170 000 krooni

Potentsiaalsed kohustused Maksuameti ees

Maksuametile sotsiaalmaksu intressi võlg 378 989 krooni ja ettevõtte tulumaksu
intressi võlg 13 832 krooni, mis tekkisid seoses Kehtna Sovhoostehnikumi kohustuste
ülevõtmisega. Nimetatud võlad on bilansivälised põhjusel, et Kehtna HLÜ on
vaidlustanud nimetatud maksuvõlgade arvestamise.

Juhatuse deklaratsioon

18-06-2002

Äriühingu juhatuse on äriseadustikust lähtuvalt koostanud raamatupidamise aastaaruande, mis õigesti ja õiglaselt kajastab äriühingu vara, kohustusi ja omakapitali ning majanduse ning majandustegevuse tulemust. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud raamatupidamise seaduse ja hea raamatupidamisetava nõudeid.

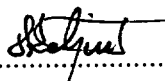
Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varad ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmneseid bilansi kuupäeva 31.12.2001 ja aruande koostamise kuupäeva 22.03.2002 vahemikul.

Vara ja kohustusi on hinnatud kaalutletud ja konservatiivsetel alustel. Raamatupidamise aastaaruande koostamine nõuab hinnangute andmist. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil äriühingu seisundist ning kavatsustest ja riskidest raamatupidamise aastaaruande koostamispäeva seisuga.

Juhatuse hinnangul on äriühing Kehtna Hoiu-Laenuühistu jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Kehtnas, 22. märtsil 2002. a.


Tõnis Blank
Juhatuse liige


Heili Kaljuste
Juhatuse liige


Ago Kuus
Juhatuse liige


Valentin Kütt
Juhatuse liige

18-06-2002

Kehtna Hoiu-Laenuühistu revisjonikomisjoni

AKT

07.märtsil 2002.a.

Revisjonikomisjon koosseisus Mall Kelts, Elvi Priivits, Viive Timmi kontrollis Hoiu-Laenuühistu tegevuse vastavust põhikirjale 2001.aastal. Komisjon vaatas läbi juhatuse ja laenukomitee koosolekute protokollid, laenude liikumist ja osakapitali liikumist kajastavad dokumendid (s.h. sissetulnud avaldused, uute liikmete vastuvõtmise dokumendid, laenulepingud). Kontrolliti ka tütarettevõtte OÜ Külalistemaja "Varjula" raamatupidamise algdokumente ja aruandeid.

Komisjon **tuvastas** järgmist:

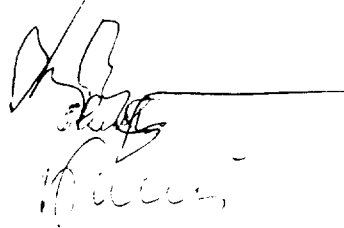
- 1) Uusi liikmeid on vastu võetud nende poolt esitatud avalduste alusel 8, s.h. 7 eraisikut ja 1 juriidiline isik. Liikmete kohta on olemas vastav register, mida peetakse arvutis.
 - 2) Ühistu osakapital on aasta jooksul suurenenud 163 165.- krooni võrra. Liikmemaksud on laekunud vastavalt põhikirjas sätestatud korrale.
 - 3) Põhikirja nõue, et juhatuse koosolekud kutsutakse kokku mitte harvem kui 1 kord kuus, on täidetud.
 - 4) Laenusid on välja antud kevadkülviks, eluaseme soetamiseks ja remondiks, ettevõtluse arendamiseks, auto ostuks ja remondiks, õppemaksu tasumiseks, olmetehnika ostuks jms. otstarbeks. Kõikide väljaantud laenude kohta on vormistatud nõuetekohased lepingud.
 - 5) Külalistemaja Varjula raamatupidamise dokumentide vormistamisel esines mõningaid puudusi, mis revisjoni käigus kõrvaldati.
 - 6) Pangakontodel kommertspankades on pidevalt olnud raha saldo suurem kui pool osakapitalist ja hoiustajate kaasatud raha kümnendikosast, milline on nõutav miinimum põhikirja järgi.
- Revisjonikomisjon **leiab**, et Kehtna Hoiu-Laenuühistu tegevus 2001.aastal on olnud põhikirjale vastav ja et hoiustajate raha on olnud kaitstud.

Komisjon teeb Kehtna HLÜ juhatusele **ettepaneku** hakata edaspidi koostama kulude ja tulude eelarveid iga tegevusvaldkonna kohta eraldi. Samuti tuleks sisse seada eelarve täitmise kontrollimehhanism.

Revisjonikomisjoni liikmed: Mall Kelts

Elvi Priivits

Viive Timmi



Audiitori järeldusotsus Kehtna Hoiu-Laenuühistu¹ 8-06- 2002 liikmetele

Oleme kontrollinud **Kehtna Hoiu-Laenuühistu** (reg.nr. 10407990, Tallinna Äriregister, aadress Pargi 3 Kehtna Raplamaa 79001) **31.12.2001 a.** lõppenud majandusaasta kohta Eesti Vabariigi seadustest lähtuvalt ja eesti kroonides koostatud raamatupidamise aastaaruannet.

Raamatupidamise aastaaruande koostamine on ettevõtte juhtkonna kohustus. Meie ülesanne on anda auditi tulemustele tuginedes omapoolne hinnang raamatupidamise aastaaruande kohta.

Sooritasime auditi kooskõlas Eesti Vabariigi auditeerimiseeskirjaga. Nimetatud eeskiri nõuab, et audit planeeritaks ja sooritataks viisil, mis võimaldaks piisava kindlustundega otsustada, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi vigu ja ebatäpsusi.

Auditi käigus oleme väljavõtteliselt kontrollinud tõendusmaterjale, millel põhinevad raamatupidamise aastaaruandes esitatud olulisemad näitajad.

Meie audit hõlmas ka raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtete ja juhtkonnapoolsete raamatupidamislike hinnangute kriitilist analüüsi ning seisukohavõttu raamatupidamise aastaaruande esituslaadi suhtes tervikuna. Arvame, et meie audit annab piisava aluse arvamuse avaldamiseks raamatupidamise aastaaruande kohta.

Oleme seisukohal, et Eesti Vabariigi seadustest lähtuvalt koostatud raamatupidamise aastaaruanne, mis näitab majandusaasta, mis algas 01.01.2001. ja lõppes 31.12.2001, finantstulemuseks **18 342 (kaheksateist tuhat kolmsada nelikümmend kaks) EEK kasumit ja bilansimahuks 31.12.2001.a seisuga 5 444 079 (viis miljonit nelisada nelikümmend neli tuhat seitsekümmend üheksa) EEK**, kajastab olulises osas õigesti ja õiglaselt majandusaasta **kasumit** ja finantsseisundit seisuga **31.12.2001.a**

18. märtsil 2002. a. Kehtnas

AMC AMARIS AS (reg.kood 10068803)

Vannutatud audiitor

KATRIN KAASIK

tunnistus nr.111 tel.(0)6446303

18.03.02

