

15.06.2008

66624

# MAJANDUSAASTA ARUANNE

Evo Mii

|                     |                                                             |
|---------------------|-------------------------------------------------------------|
| Ärinimi             | Kehtna Hoiu-Laenuühistu                                     |
| Äriregistri kood    | 10407990                                                    |
| Aadress             | Pargi 3 Kehtna Raplamaa 79001                               |
| Telefon             | 48 75 245                                                   |
| Faks                | 48 94 911                                                   |
| Elektronpost        | <u>kehtna.hly@mail.ee</u>                                   |
| Majandusaasta algus | 01.jaanuar 2007                                             |
| Majandusaasta lõpp  | 31.detsember 2007                                           |
| Lisatud dokumendid  | 1. Audiitori järeldusotsus<br>2. Kasumi jaotamise ettepanek |

**Sisukord**

|                                                               |    |
|---------------------------------------------------------------|----|
| Tegevusaruanne                                                | 3  |
| Raamatupidamise aastaaruanne                                  | 5  |
| Tegevjuhtkonna deklaratsioon                                  | 5  |
| Bilanss                                                       | 6  |
| Kasumiaruanne                                                 | 7  |
| Rahavoogude aruanne                                           | 8  |
| Omakapitali muutuste aruanne                                  | 9  |
| Raamatupidamise aastaaruande lisad                            | 10 |
| Lisa 1 Nõuded krediitiasutustele                              | 13 |
| Lisa 2 Nõuded klientidele                                     | 13 |
| Lisa 3 Viivislaenud                                           | 13 |
| Lisa 4 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded                        | 14 |
| Lisa 5 Väärtpaberid                                           | 14 |
| Lisa 6 Materiaalne põhivara                                   | 15 |
| Lisa 7 Võlad klientidele                                      | 16 |
| Lisa 8 Valitsuse laenufondid                                  | 16 |
| Lisa 9 Viitvõlad                                              | 17 |
| Lisa 10 Eraldised                                             | 17 |
| Lisa 11 Tingimuslikud kohustused                              | 17 |
| Lisa 12 Tehingud seotud osapooltega                           | 18 |
| Juhatuse ja nõukogu allkirjad 2007. a majandusaasta aruandele | 19 |
| Audiitori järeldusotsus                                       | 20 |
| Kasumi jaotamise ettepanek                                    | 21 |

## Tegevusaruanne

### Sissejuhatus

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

2007. aasta lõpuks oli 149 laenulepingu alusel välja antud 11,9 miljonit krooni, sellest 6,7 miljonit füüsilistele ja 5,2 miljonit juriidilistele isikutele. Laenuportfell suurenes aasta jooksul 31%.

Kaasatud hoiuste maht oli 1,4 miljonit krooni, suurenedes 2006. aastaga võrreldes 11%. Sealhulgas tähtajalisi hoiuseid oli 580 tuhat krooni (40% hoiuste kogumahust).

Uusi liikmeid võeti ühistusse vastu 17 – neist 1 juriidiline ja 16 füüsilist isikut, välja astus 1 juriidiline ja 14 füüsilist isikut. Majandusaasta lõpus oli ühistul kokku 287 liiget.

### Tulud, kulud ja kasum

2007 aastal olid Kehtna Hoiu-Laenuühistu tulud 1,6 miljonit krooni, sellest 80% moodustas intressitulu ja 6% teenustasutulu. Seejuures vähenes intressitulu aastaga 4%, teenustasutulu suurenes 24%.

Kehtna Hoiu-Laenuühistu kasumiks kujunes 74 tuhat krooni.

### Peamised finantssuhtarvud:

|                                      | 2007  | 2006  |
|--------------------------------------|-------|-------|
| Intressitulu tuh kr                  | 1 316 | 1 334 |
| Intressitulu kasv                    | -1,3% | 25,8% |
| Lühiajaliste kohustuste kattekordaja | 3,91  | 3,81  |
| ROA                                  | 0,5%  | 1,5%  |
| ROE                                  | 1,0%  | 2,9%  |

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

Intressitulu kasv (%) = (intressitulu 2007 – intressitulu 2006) / intressitulu 2006

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara / lühiajalised kohustused

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

ROE (%) = puhaskasum / omakapital kokku \* 100%

### Olulised keskkonna- ja sotsiaalsed mõjud

Eestis tegutseb kokku üksteist hoiu-laenuühistut, neist kümme kuuluvad Hoiu-Laenuühistute Liitu. Pakkudes laenu ning pangateenuseid maapiirkondade elanikele ja ettevõtjatele, on nad saavutanud olulise tähtsuse oma teeninduspiirkonna elu edendamisel. 2007. aastal astusid Hoiu-Laenuühistute Liitu Tartu HLÜ ja Harju HLÜ. Vormistamisel on kaheteistkümnes, Võru Hoiu-Laenuühistu.

Kehtna Hoiu-Laenuühistu osakaal liitu kuuluvate ettevõtete hulgas on järgmine:

|                          | HLÜ Liidu<br>liikmed<br>kokku | Kehtna<br>HLÜ<br>osakaal |
|--------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Väljaantud laenud tuh kr | 82 706                        | 14,3%                    |
| Kaasatud hoiused tuh kr  | 17 723                        | 8,7%                     |
| Omakapital tuh kr        | 42 269                        | 17,8%                    |
| Bilansimaht tuh kr       | 105 780                       | 13,9%                    |
| Liikmete arv             | 2 595                         | 11,0%                    |

Augustis 2007 toimus Tallinnas rahvusvaheline seminar-konverents Hoiu-Laenuühistud tänapäeva ühiskonnas. Hoiu-Laenuühistute kogemustest Lätis, Leedus ja Iirimaaal rääkisid vastavate riikide hoiu-laenuühistute liitude esindajad. Samuti arutati Eesti hoiu-laenuühistute arenguperspektiive ja strateegiat.

#### Valuutakursside ja intressimäärade muutumise risk

Kehtna Hoiu-Laenuühistul ei ole valuutatehinguid, mistõttu on valuutakursi risk madal. Nii Maaelu Edendamise Sihtasutuselt saadud kui ka klientidele antud laenud on fikseeritud intressimääraga ning suhteliselt lühiajalised (kuni viis aastat), seega ei ole ettevõttel ka intressimäärade muutusest tulenevaid riske.

#### Tütarettevõtte

Kehtna Hoiu-Laenuühistul on üks tütarettevõtte – Külalistemaja Varjula OÜ, mis osutab majutus- ja konverentsiteenuseid ematettevõttele kuulavas hoones. Kogu 172 tuhande kroonine osakapital kuulub Kehtna Hoiu-Laenuühistule, 2007. aastal osakapitali ei muudetud. Tütarettevõtte lõpetas aasta 483-kroonise kasumiga.

#### Personal

2007. aastal töötas Kehtna Hoiu-Laenuühistus 3 inimest, neile makstud palkade ja lisatasude kogusumma oli 496 tuhat krooni. Kolmele juhatuse liikmele makstud tasude kogusumma oli 39 tuhat krooni.

#### Eesmärgid järgmiseks majandusaastaks

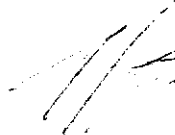
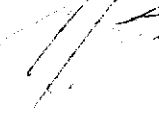
2007. aasta lõpus sõlmiti leping finantsinfosüsteemi Lennuk ostmiseks, mille abil saame hallata laenusid, hoiuseid ja arveldusi. Programmi koolitus ja käivitamine toimub 2008. aasta alguses. 2008. aastal on plaanis suurendada laenuportfelli 18 miljoni kroonini. Riigikogus on menetlemisel uus hoiu-laenuühistute seadus, mis peaks jõustuma 1. juulist 2008.

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Tegevjuhtkonna deklaratsioon

Kehtna Hoiu-Laenuühistu juhatus deklareerib oma vastutust raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitab, et:

1. raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
2. raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt Kehtna Hoiu-Laenuühistu finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
3. kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani, on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
4. Kehtna Hoiu-Laenuühistu on jätkuvalt tegutsev.

|                |                  |                                                                                     |               |
|----------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Heili Kaljuste | juhatuse esimees |    | 04.02.2008 e. |
| Ago Kuus       | juhatuse liige   |   | 04.02.2008 e. |
| Valentin Kütt  | juhatuse liige   |  | 04.02.2008 e. |
| Aivar Verrev   | juhatuse liige   |  | 04.02.2008 e. |

Juhatusesimees



**Bilanss**

| <b>Kroonides</b>                                         | <b>Lisa</b> | <b>31.12.2007</b> | <b>31.12.2006</b> |
|----------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|
| <b>VARAD</b>                                             |             |                   |                   |
| Sularaha                                                 |             | 41 856            | 77 767            |
| Nõuded krediitiasutustele                                | 1           | 658 977           | 2 371 034         |
| Nõuded klientidele                                       | 2, 3        | 11 882 764        | 9 380 679         |
| Ebatõenäoliselt laekuvad laenud                          | 4           | -359 384          | -159 131          |
| Väärtpaberid                                             | 5           | 218 812           | 225 443           |
| Materiaalne põhivara                                     | 6           | 2 286 501         | 2 400 699         |
| Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud |             | 3 689             | 6 203             |
| <b>VARAD KOKKU</b>                                       |             | <b>14 733 215</b> | <b>14 302 694</b> |
| <b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL</b>                          |             |                   |                   |
| <b>Kohustused</b>                                        |             |                   |                   |
| Võlgnevused klientidele                                  | 7           | 1 538 755         | 1 267 171         |
| Valitsuse laenufondid (MES)                              | 8           | 5 200 000         | 5 046 664         |
| Muud kohustused                                          |             | 26 949            | 10 492            |
| Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud      | 9           | 187 425           | 117 247           |
| Eraldised                                                | 10          | 227 110           | 445 097           |
| <b>Kohustused kokku</b>                                  |             | <b>7 180 239</b>  | <b>6 886 671</b>  |
| <b>Omakapital</b>                                        |             |                   |                   |
| Osakapital                                               |             |                   |                   |
| Registreeritud osakapital                                |             | 1 180 858         | 1 180 858         |
| Registreerimata osakapital                               |             | 1 470 747         | 1 095 954         |
| Osakapital kokku                                         |             | 2 651 605         | 2 276 812         |
| Muud reservid                                            |             | 1 575 036         | 1 531 401         |
| Eelmiste aastate jaotamata kasum                         |             | 3 252 563         | 3 389 635         |
| Majandusaasta kasum                                      |             | 73 772            | 218 175           |
| <b>Omakapital kokku</b>                                  |             | <b>7 552 976</b>  | <b>7 416 023</b>  |
| <b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>                    |             | <b>14 733 215</b> | <b>14 302 694</b> |

# Kasumiaruanne

|                                                     | 2007             | 2006             |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Kroonides</b>                                    |                  |                  |
| Intressitulu                                        | 1 316 413        | 1 334 039        |
| Intressikulu                                        | -237 509         | -254 179         |
| <b>Neto intressi kasum</b>                          | <b>1 078 904</b> | <b>1 079 860</b> |
| Tulu finantsinvesteeringutelt                       | 12               | 6                |
| Teenustasutulu                                      | 100 830          | 81 214           |
| Teenustasukulu                                      | -7 410           | -7 543           |
| Administratiivkulud                                 | -872 916         | -736 388         |
| palgakulu                                           | -539 544         | -448 786         |
| sotsiaalmaks                                        | -178 033         | -148 099         |
| töötuskindlustusmaksed                              | -1 458           | -1 261           |
| muud halduskulud                                    | -153 881         | -138 242         |
| Materiaalse põhivara väärtuse muutus                | -114 198         | -119 541         |
| Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus | -121 190         | -107 750         |
| Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus | -6 631           | 2 149            |
| Muud tegevustulud                                   | 16 371           | 26 168           |
| <b>Kasum majandustegevusest</b>                     | <b>73 772</b>    | <b>218 175</b>   |

## Rahavoogude aruanne

| Kroonides                                                   | 2007       | 2006       |
|-------------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Rahavoog aruandeaasta äritegevusest</b>                  | 73 772     | 218 175    |
| Puhaskasum                                                  | 114 198    | 119 541    |
| Materiaalse põhivara amortisatsioon                         | -13 081    |            |
| Võlglaste osakute kustutamine                               |            |            |
| Bilansirühmade kokkuvõtete muudatused                       | 3 643      | -2 428     |
| Nõuded krediitiasutustele (v a hoiused)                     | -2 502 085 | 959 062    |
| Nõuded klientidele                                          | 200 253    | 26 412     |
| Ebatõenäoliselt laekuvad laenud                             | 6 631      | -2 149     |
| Väärtpaberid                                                |            |            |
| Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste                     | 2 514      | 10 533     |
| perioodide kulud                                            | 271 584    | -22 869    |
| Võlgnevused klientidele                                     | 16 457     | 10 492     |
| Muud kohustused                                             |            |            |
| Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide               | 70 178     | 4 420      |
| tulud                                                       | -217 987   | -44 530    |
| Eraldised                                                   | -2 148 812 | 938 943    |
| Bilansirühmade kokkuvõtete muudatused kokku                 | -1 973 923 | 1 276 659  |
| <b>Rahavoog aruandeaasta äritegevusest kokku</b>            |            |            |
| <b>Rahavoog aruandeaasta investeringutest</b>               |            | -22 870    |
| Põhivara ostmisel tegelikult makstud rahasummad             | 0          | -22 870    |
| <b>Rahavoog aruandeaasta investeringutest kokku</b>         |            |            |
| <b>Rahavoog aruandeaasta finantseerimistegevusest</b>       | 207 147    | 256 978    |
| Laekus raha osakute suurendamisest                          | -130 885   | -224 219   |
| Väljamakstud osakud                                         | 6 000 000  | 400 000    |
| Saadud laen                                                 | -5 846 664 | -1 253 336 |
| Makstud laen                                                | 229 598    | -820 577   |
| <b>Rahavoog aruandeaasta finantseerimistegevusest kokku</b> |            |            |
| <b>Kokku rahavoog</b>                                       | -1 744 325 | 433 212    |
| Rahajääk aasta alguses                                      | 2 444 069  | 2 010 857  |
| Rahajääk aasta lõpus                                        | 699 744    | 2 444 069  |

# Omakapitali muutuste aruanne

| Kroonides                            | Osa-<br>kapital  | Kohus-<br>tuslik<br>reserv | Jagamatu<br>reserv | Eelmiste<br>aastate<br>kasum | Aruande-<br>aasta<br>kasum | Oma-<br>kapital<br>kokku |
|--------------------------------------|------------------|----------------------------|--------------------|------------------------------|----------------------------|--------------------------|
| <b>Saldo 31.12.2005</b>              | <b>1 988 358</b> | <b>536 425</b>             | <b>800 000</b>     | <b>2 865 428</b>             | <b>974 878</b>             | <b>7 165 089</b>         |
| Eelmise aasta kasum                  |                  |                            |                    | 974 878                      | -974 878                   | 0                        |
| Aruandeaasta kasum                   |                  |                            |                    |                              | 218 175                    | 218 175                  |
| Muutused osakapitalis                |                  |                            |                    |                              |                            | 0                        |
| suurenemine                          | 256 978          |                            |                    |                              |                            | 256 978                  |
| vähenemine                           | -224 219         |                            |                    |                              |                            | -224 219                 |
| fondi emissioon                      | 255 695          |                            |                    | -255 695                     |                            | 0                        |
| Kohustusliku reservi<br>suurendamine |                  | 194 976                    |                    | -194 976                     |                            | 0                        |
| <b>Saldo 31.12.2006</b>              | <b>2 276 812</b> | <b>731 401</b>             | <b>800 000</b>     | <b>3 389 635</b>             | <b>218 175</b>             | <b>7 416 023</b>         |
| Eelmise aasta kasum                  |                  |                            |                    | 218 175                      | -218 175                   | 0                        |
| Aruandeaasta kasum                   |                  |                            |                    |                              | 73 772                     | 73 772                   |
| Muutused osakapitalis                |                  |                            |                    |                              |                            | 0                        |
| suurenemine                          | 207 147          |                            |                    |                              |                            | 207 147                  |
| vähenemine                           | -143 966         |                            |                    |                              |                            | -143 966                 |
| fondi emissioon                      | 311 612          |                            |                    | -311 612                     |                            | 0                        |
| Kohustusliku reservi<br>suurendamine |                  | 43 635                     |                    | -43 635                      |                            | 0                        |
| <b>Saldo 31.12.2007</b>              | <b>2 651 605</b> | <b>775 036</b>             | <b>800 000</b>     | <b>3 252 563</b>             | <b>73 772</b>              | <b>7 552 976</b>         |

## **Raamatupidamise aastaaruande lisad**

### **Lisa 1 Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused**

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.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

### **Finantsvara ja -kohustused**

Finantsvaraks loetakse raha, lühiajalisi finantsinvesteeringuid, nõudeid klientide ja ostjate vastu ning muid lühi- ja pikaajalisi nõudeid. Finantskohustusteks loetakse võlgnevusi klientidele, lühi- ja pikajalisi laene, tarnijatele tasumata arveid, viitvõlgasid ja muid lühi- ja pikaajalisi kohustusi.

### **Sularaha**

Sularahana käsitletakse raha kassas

### **Nõuded krediitiasutustele**

Nõuetena krediitiasutustele käsitletakse raha kommertsbankades arvelduskontodel ja rahaturufondis, samuti laekumata intresse nende eest.

### **Nõuded klientidele**

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

### **Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded**

Ebatõenäoliselt laekuvate nõuetena kajastatakse antud laenude allahindlust.

### **Väärtpaberid**

Tütarettevõtte osa kajastatakse bilansis soetusmaksumuse meetodil. Börsil kaubeldavad aktsiad on kajastatud bilansipäeva turuhinnas, ülejäänud aktsiad ja osad soetusmaksumuses.

**Materiaalne põhivara**

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

Olulisuse printsiibist lähtudes kajastatakse põhivarana need varaobjektid, mille soetusmaksumus ületab 5 000 krooni ja mille kasulik eluiga on üle ühe aasta. Madalama soetusmaksumusega või lühema kasuliku elueaga varaobjektid kantakse kasutusele võtmisel kuluks ning nende üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Materiaalse põhivara gruppidele on üldjuhul määratud järgmised kasulikud eluead:

|              |                  |
|--------------|------------------|
| Maa          | ei amortiseerita |
| Ehitised     | 10-50 aastat     |
| Sõidukid     | 5-10 aastat      |
| Arvutid      | 3-5 aastat       |
| Muu põhivara | 3-10 aastat      |

Materiaalse põhivara objekti spetsiifika tõttu võib selle kasulik eluiga erineda muu sarnase grupi omast. Sellisel juhul vaadatakse seda eraldiseisvana ning määratakse talle sobiv amortisatsiooniperiood.

Materiaalsele põhivarale määratud amortisatsiooninormid vaadatakse üle, kui on ilmnunud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasulikku eluiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevates perioodides.

**Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud**

Viitlaekumistena on kajastatud ostjate laekumata arved, ettemakstud tulevaste perioodide kuludena ajakirjanduse tellimused ja kindlustusmaksed järgmise aruandeperioodi eest, mis on tasutud 2007 aastal.

**Võlgnevused klientidele**

Võlgnevused klientidele on klientide hoiused Kehtna Hoiu-Laenuühistus. Bilansis ja aastaaruandes on nad grupeeritud omanike gruppide ja hoiuste tähtaegade lõikes.

**Valitsuse laenufondid**

Valitsuse laenufondina näidatakse Maaelu Edendamise Sihtasutuselt saadud laenu.

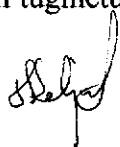
**Muud kohustused**

Muud kohustused on hoiused, mille omanikud on surnud, aga hoiust ei ole veel pärijate nimele vormistatud.

**Eraldised**

Eraldistena kajastatakse bilansis tõenäolisi kohustusi, mis on tekkinud enne bilansikuupäeva toimunud sündmuste tagajärjel ning mille realiseerimise aeg või summa pole kindlad. Eraldiste kajastamisel bilansis on tuginetud juhtkonna hinnangutele eraldise suuruse määramisel. Eraldis

Juhatusesimees



kajastatakse juhul, kui ettevõttel on enne bilansipäeva tekkinud juriidiline või tegevusest tingitud kohustus, eraldise suurus on usaldusväärselt määratav ning eraldise realiseerimine ressursside väljamineku näol on tõenäoline (üle 50%). Eraldise suurust hinnatakse igal bilansipäeval.

### **Tingimuslikud kohustused**

Tingimuslikeks kohustusteks klassifitseeritakse need kohustused, mille realiseerumine on vähetõenäoline (alla 50%) või millega kaasnevate kulude suurust ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, kuid mis teatud tingimustel võivad tulevikus muutuda kohustusteks. Tingimuslikud kohustused avaldatakse lisades.

### **Osakapital**

Lähtudes hoiu-laenuühistute seadusest on ühistute liikmetel võimalus oma osakut suurendada või vähendada, sellest tulenevalt on bilansis kajastatud eraldi Äriregistris registreeritud osakapital ja registreerimata osakapital. Muutusi osakapitalis kajastatakse siis, kui raha osaku suurendamiseks on laekunud või kui osak on välja makstud või kui on vastu võetud otsus fondi emissiooni tegemiseks.

### **Tulude arvestus**

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

### **Rahavoogude aruanne**

Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil – äritegevuse rahavoogude leidmisel on korrigeeritud ärikasumit, elimineerides mitterahaliste tehingute mõju ja äritegevusega seotud käibevarade ning lühiajaliste kohustuste saldode muutused. Investeeringis- ja finantseerimistegevusest tulenevad rahavood kajastatakse otsemeetodil.

**Lisa 1 Nõuded krediitiasutustele**

|                                 | 31.12.2007     | 31.12.2006       |
|---------------------------------|----------------|------------------|
| <b>Nõuded</b>                   |                |                  |
| Nõudmiseni hoius SEB Ühispannas | 2 098          | 2 041            |
| Nõudmiseni hoius Hansapangas    | 312 790        | 501 361          |
| Rahaturufondi osakud            | 343 000        | 1 862 900        |
| Väljamaksmata hoiuste intressid | 1 089          | 4 732            |
| <b>Nõuded kokku</b>             | <b>658 977</b> | <b>2 371 034</b> |

**Lisa 2 Nõuded klientidele**

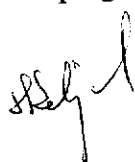
|                                | Kokku             | kuni 3<br>kuud   | 3 kuud - 1<br>aasta | 1 aasta - 3<br>aastat | üle 3 aasta      |
|--------------------------------|-------------------|------------------|---------------------|-----------------------|------------------|
| <b>31.12.2006</b>              |                   |                  |                     |                       |                  |
| Hoiused finantsettevõttes      | 350 000           | 350 000          |                     |                       |                  |
| Laenud mittetulundusühingutele | 25 139            | 9 215            | 15 924              |                       |                  |
| Laenud äriühingutele           | 2 971 211         | 267 068          | 1 046 188           | 1 657 955             |                  |
| Laenud eraisikutele            | 6 034 329         | 1 079 027        | 1 894 263           | 3 061 039             |                  |
| <b>Nõuded 31.12.2006 kokku</b> | <b>9 380 679</b>  | <b>1 705 310</b> | <b>2 956 375</b>    | <b>4 718 994</b>      | <b>0</b>         |
| <b>31.12.2007</b>              |                   |                  |                     |                       |                  |
| Laenud äriühingutele           | 5 193 170         | 51 095           | 1 163 510           | 2 400 904             | 1 577 661        |
| Laenud eraisikutele            | 6 658 676         | 796 988          | 2 330 014           | 2 811 371             | 720 303          |
| Intressinõuded eraisikutele    | 30 918            |                  |                     |                       |                  |
| <b>Nõuded 31.12.2007 kokku</b> | <b>11 882 764</b> | <b>848 083</b>   | <b>3 493 524</b>    | <b>5 212 275</b>      | <b>2 297 964</b> |

**Lisa 3 Viivislaenud**

| Tähtajast möödas                   | Hilinenud maksed |               |                |
|------------------------------------|------------------|---------------|----------------|
|                                    | eraisikud        | äriühingud    | kokku          |
| <b>Hilinenud laenumaksed</b>       |                  |               |                |
| alla 30 päeva                      | 48 334           | 7 676         | 56 010         |
| 30-60 päeva                        | 19 209           | 7 674         | 26 883         |
| üle 60 päeva                       | 36 834           | 722           | 37 556         |
| <b>Hilinenud laenumaksed kokku</b> | <b>104 377</b>   | <b>16 072</b> | <b>120 449</b> |
| Hilinenud intressimaksed           | 30 918           |               |                |

31.12.2006 seisuga oli 154 laenulepingu alusel välja antud 9 030 679 krooni laenu, neist hüpoteegiga tagatud 40 lepingut summas 5 341 168 krooni.

Juhatuse esimees



31.12.2007 seisuga on 149 laenulepingu alusel välja antud 11 851 846 krooni laenu, neist on hüpoteegiga tagatud 40 lepingut summas 6 304 321 krooni. Ülejäänud laenud on tagatud käendus- ja pandilepingutega.

#### Lisa 4 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded

31.12.2007 seisuga on väljaantud laenude kogusumma 11 851 846 krooni. 31.12.2006 seisuga oli nõuete allahindluse jääk 159 131 krooni. Toetudes varasemate aastate kogemusele ja kaaludes eraldi iga laenusaaaja kohta teadaolevat informatsiooni, otsustas Kehtna Hoiu-Laenuühistu teha täiendavalt nõuete allahindlust suuruses 1-5% lepingu kohta, kokku summas 200 253 krooni. 31.12.2007 seisuga on ebatõenäoliselt laekuvaid nõudeid 359 384 krooni.

#### Lisa 5 Väärtpaberid

|                                | Saldo 31.12.2006 |                | hinna         | Saldo 31.12.2007 |                |
|--------------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|----------------|
|                                | arv              | summa          | muutus        | arv              | summa          |
| <b>Investeering</b>            |                  |                |               |                  |                |
| <b>tütarettevõttesse</b>       |                  |                |               |                  |                |
| Külalistemaja Varjula OÜ       |                  |                |               |                  |                |
| osakapital nimiväärtuses       |                  | 172 400        |               |                  | 172 400        |
| <b>Investeering</b>            |                  |                |               |                  |                |
| <b>tütarettevõttesse kokku</b> |                  | <b>172 400</b> |               |                  | <b>172 400</b> |
| <b>Muud aktsiad ja osad</b>    |                  |                |               |                  |                |
| Raplamaa Tootjate OÜ osa       | 1                | 15 500         |               | 1                | 15 500         |
| Tallinna Kaubamaja aktsiad     | 2                | 1 724          | -259          | 2                | 1 465          |
| Tallinki aktsiad               | 448              | 35 819         | -6 372        | 448              | 29 447         |
| <b>Muud aktsiad ja osad</b>    |                  |                |               |                  |                |
| <b>kokku</b>                   |                  | <b>53 043</b>  | <b>-6 631</b> |                  | <b>46 412</b>  |
| <b>Väärtpaberid kokku</b>      |                  | <b>225 443</b> | <b>-6 631</b> |                  | <b>218 812</b> |

## Lisa 6 Materiaalne põhivara

|                            | Maa           | Ehitised         | Arvutid       | Autod         | Muu           | Kokku            |
|----------------------------|---------------|------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| <b>2006</b>                |               |                  |               |               |               |                  |
| <b>Soetusmaksumus</b>      |               |                  |               |               |               |                  |
| <b>Saldo 31.12.2005</b>    | <b>19 100</b> | <b>2 580 900</b> | <b>53 263</b> | <b>60 000</b> | <b>48 350</b> | <b>2 761 613</b> |
| Ostetud põhivahendid       |               |                  | 11 170        |               | 11 700        | 22 870           |
| Mahakandmine               |               |                  | -20 826       |               | -16 587       | -37 413          |
| <b>Saldo 31.12.2006</b>    | <b>19 100</b> | <b>2 580 900</b> | <b>43 607</b> | <b>60 000</b> | <b>43 463</b> | <b>2 747 070</b> |
| <b>Akumuleeritud kulum</b> |               |                  |               |               |               | <b>0</b>         |
| <b>Saldo 31.12.2005</b>    |               | <b>129 048</b>   | <b>33 704</b> | <b>60 000</b> | <b>41 491</b> | <b>264 243</b>   |
| Amortisatsioonikulu        |               | 103 236          | 7 493         |               | 8 812         | 119 541          |
| Mahakandmine               |               |                  | -20 826       |               | -16 587       | -37 413          |
| <b>Saldo 31.12.2006</b>    | <b>0</b>      | <b>232 284</b>   | <b>20 371</b> | <b>60 000</b> | <b>33 716</b> | <b>346 371</b>   |
| Jääkväärtus 31.12.2005     | 19 100        | 2 451 852        | 19 559        | 0             | 6 859         | 2 497 370        |
| Jääkväärtus 31.12.2006     | 19 100        | 2 348 616        | 23 236        | 0             | 9 747         | 2 400 699        |
|                            |               |                  |               |               |               | 0                |
| <b>2007</b>                |               |                  |               |               |               |                  |
| <b>Soetusmaksumus</b>      |               |                  |               |               |               |                  |
| <b>Saldo 31.12.2006</b>    | <b>19 100</b> | <b>2 580 900</b> | <b>43 607</b> | <b>60 000</b> | <b>43 463</b> | <b>2 747 070</b> |
| <b>Saldo 31.12.2007</b>    | <b>19 100</b> | <b>2 580 900</b> | <b>43 607</b> | <b>60 000</b> | <b>43 463</b> | <b>2 747 070</b> |
| <b>Akumuleeritud kulum</b> |               |                  |               |               |               | <b>0</b>         |
| <b>Saldo 31.12.2006</b>    | <b>0</b>      | <b>232 284</b>   | <b>20 371</b> | <b>60 000</b> | <b>33 716</b> | <b>346 371</b>   |
| Amortisatsioonikulu        |               | 103 236          | 8 034         |               | 2 928         | 114 198          |
| <b>Saldo 31.12.2007</b>    | <b>0</b>      | <b>335 520</b>   | <b>28 405</b> | <b>60 000</b> | <b>36 644</b> | <b>460 569</b>   |
| Jääkväärtus 31.12.2006     | 19 100        | 2 348 616        | 23 236        | 0             | 9 747         | 2 400 699        |
| Jääkväärtus 31.12.2007     | 19 100        | 2 245 380        | 15 202        | 0             | 6 819         | 2 286 501        |

## Lisa 7 Võlad klientidele

| Võlad klientidele               | Kokku            | Nõudmi-<br>seni | kuni 3<br>kuud | 3 kuud - 1<br>aasta | 1 aasta -<br>3 aastat | üle 3<br>aasta |
|---------------------------------|------------------|-----------------|----------------|---------------------|-----------------------|----------------|
| <b>31.12.2006</b>               |                  |                 |                |                     |                       |                |
| Võlad kohalikule omavalitsusele | 2 753            | 2 753           |                |                     |                       |                |
| Võlad mittetulundusühingutele   | 346 961          | 110 561         | 39 000         | 197 400             |                       |                |
| Võlad äriühingutele             | 37 459           | 37 459          |                |                     |                       |                |
| Võlad eraisikutele              | 879 998          | 239 748         | 105 483        | 512 648             | 22 119                |                |
| <b>Võlad 31.12.2006 kokku</b>   | <b>1 267 171</b> | <b>390 521</b>  | <b>144 483</b> | <b>710 048</b>      | <b>22 119</b>         | <b>0</b>       |
| <b>31.12.2007</b>               |                  |                 |                |                     |                       |                |
| Võlad kohalikule omavalitsusele | 221              | 221             |                |                     |                       |                |
| Võlad mittetulundusühingutele   | 574 986          | 184 986         | 55 000         | 255 000             | 40 000                | 40 000         |
| Võlad äriühingutele             | 29 116           | 29 116          |                |                     |                       |                |
| Võlad eraisikutele              | 934 432          | 644 284         | 80 119         | 183 139             | 26 890                |                |
| <b>Võlad 31.12.2007 kokku</b>   | <b>1 538 755</b> | <b>858 607</b>  | <b>135 119</b> | <b>438 139</b>      | <b>66 890</b>         | <b>40 000</b>  |

## Lisa 8 Valitsuse laenufondid

## Laen Maaelu Edendamise Sihtasutuselt

|                                  | 2007             | 2006             |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Saldo aasta alguseks</b>      | <b>5 046 664</b> | <b>5 900 000</b> |
| Saadud laen                      | 6 000 000        | 400 000          |
| Laenu tasumine                   | 5 846 664        | 1 253 336        |
| <b>Saldo aasta lõpuks</b>        | <b>5 200 000</b> | <b>5 046 664</b> |
| Maksetähtaeg                     |                  |                  |
| 2008                             | 1 200 000        | 1 280 004        |
| 2009                             | 1 200 000        | 1 280 004        |
| 2010                             | 1 200 000        | 1 280 004        |
| 2011                             | 1 200 000        | 1 180 004        |
| 2012                             | 400 000          | 26 648           |
| <b>Intressimäär 3,5 % aastas</b> |                  |                  |

Juhatuse esimees



**Lisa 9 Viitvõlad**

|                        | 31.12.2007     | 31.12.2006     |
|------------------------|----------------|----------------|
| Võlad töövõtjatele     | 31 384         | 25 976         |
| Puhkusereserv          | 30 280         | 24 444         |
| Isiku tulumaks         | 21 202         | 18 955         |
| Sotsiaalmaks           | 36 542         | 30 888         |
| Töötuskindlustusmaksed | 931            | 797            |
| Kogumispensioni maksed | 2 130          | 1 800          |
| Ettevõtte tulumaks     | 50 826         |                |
| Võlad tarnijatele      | 14 130         | 14 387         |
| <b>Kokku</b>           | <b>187 425</b> | <b>117 247</b> |

**Lisa 10 Eraldised**

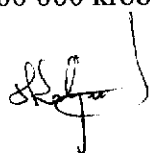
Maksu- ja Tolliameti andmetel oli 2006. aasta lõpuks Kehtna Hoiu-Laenuühistul sotsiaalmaksu intresside võlgnevus 364 834 krooni, mis on tekkinud põllumajandusreformi käigus Kehtna Sovhoostehnikumi võlana ja õigusjärglasele üle tulnud. Kehtna Hoiu-Laenuühistu on intressivõlgnevuse kohtus vaidlustanud. Võlgnevuse ja sellest tuleneva ettevõtte tulumaksu kohustuse katteks on moodustatud eraldis, mille jääk oli 31.12.2006 seisuga 445 097 krooni.

|                                                                                | Intressivõlg<br>MTA<br>andmetel | Võla katteks<br>moodustatud<br>eraldis |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Saldo 31.12.2006</b>                                                        | <b>364 834</b>                  | <b>445 097</b>                         |
| Tasaarveldus kohtutäituri poolt meie kasuks                                    |                                 |                                        |
| kinnipeetud võlgadega                                                          | -188 613                        | -188 613                               |
| Tasutud summadelt arvestatud tulumaks                                          |                                 | -53 198                                |
| Tulumaksuvõlgnevuselt arvestatud viivis                                        | 3 196                           |                                        |
| Eraldise korrigeerimine                                                        |                                 | 23 824                                 |
| <b>Saldo 31.12.2007</b>                                                        | <b>179 417</b>                  | <b>227 110</b>                         |
| Tulumaksukohustus intressivõlalt 21/79                                         | 47 693                          |                                        |
| Intressivõla ja sellest tuleneva tulumaksu tasumiseks<br>vajalik eraldis kokku | 227 110                         |                                        |

**Lisa 11 Tingimuslikud kohustused**

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 on 1 000 000 krooni, tagasimakse tähtaeg 30. november 2012.

Juhatuse esimees



**Lisa 12 Tehingud seotud osapooltega**

|                                                            | saldo<br>31.12.2006 | antud laen       | tagastatud<br>laen | saldo<br>31.12.2007 |
|------------------------------------------------------------|---------------------|------------------|--------------------|---------------------|
| <b>Laenud tütarettevõttele</b>                             |                     |                  |                    |                     |
| Külastemaja Varjula OÜ                                     | 124 000             | 200 000          | 124 000            | 200 000             |
| <b>Laenud juhatuse liikmetele</b>                          |                     |                  |                    |                     |
| Aivar Verrev                                               | 44 792              | 160 000          | 30 390             | 174 402             |
| <b>Laenud nõukogu liikmetele</b>                           |                     |                  |                    |                     |
| Jaanus Kaljula                                             | 370 000             | 250 000          | 440 000            | 180 000             |
| Reet Langi                                                 | 8 981               |                  | 5 335              | 3 646               |
| <b>Laenud juhatuse liikmete<br/>lähisugulastele</b>        |                     |                  |                    |                     |
| Merit Kaljuste                                             | 9 874               | 10 000           | 12 168             | 7 706               |
| Margo Pedaja                                               | 117 094             | 230 000          | 98 587             | 248 507             |
| <b>Laenud juhatuse liikmetega seotud<br/>äriühingutele</b> |                     |                  |                    |                     |
| Palsam AVR OÜ                                              | 0                   | 900 000          | 64 216             | 835 784             |
| Rey AS                                                     | 918 616             |                  | 75 770             | 842 846             |
| Kehtenel OÜ                                                | 126 307             | 250 000          | 158 477            | 217 830             |
| <b>Laenud seotud osapooltele kokku</b>                     | <b>1 719 664</b>    | <b>2 000 000</b> | <b>1 008 943</b>   | <b>2 710 721</b>    |

Juhatuse esimees



## Juhatus ja nõukogu allkirjad 2007. a majandusaasta aruandele

Kehtna Hoiu-Laenuühistu juhatus on koostanud 2007. a majandusaasta aruande.

Kehtna Hoiu-Laenuühistu nõukogu on juhatuse poolt koostatud majandusaasta aruande läbi vaadanud ja volinike koosolekule esitamiseks heaks kiitnud.

Kehtna Hoiu-Laenuühistu 2007. a majandusaasta aruande on kinnitatud volinike koosoleku poolt 15. veebruaril 2008. a otsusega.

Juhatusesimees  
Heili Kaljuste 04.02.2008.a.

Juhatuseliige  
Ago Kuus

Juhatuseliige  
Valentin Kütt

Juhatuseliige  
Aivar Verrev

Nõukogu esimees  
Märt Riisenberg

Nõukogu liige  
Jaanus Kaljula

Nõukogu liige  
Reet Langi

Nõukogu liige  
Tiit Reino

Nõukogu liige  
Margus Tinitis

Juhatusesimees

**Audiitori järeldusotsus Kehtna Hoiu-Laenuühistu  
liikmetele**

Oleme kontrollinud **Kehtna Hoiu-Laenuühistu** (äriregistri nr **10407990**, aadress Pargi 3, Kehtna Raplamaa 79001) **31.12.2007 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.

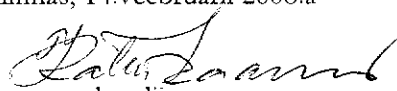
Sooritasime auditi kooskõlas Eesti Vabariigi auditeerimiseeskirjaga. Nimetatud eeskiri nõuab, et audit planeeritaks ja sooritataks viisil, mis võimaldaks piisava kindlustundega otsustada, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi vigu ja ebatäpsusi.

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 arvamus avaldamiseks raamatupidamise aastaaruande kohta.

Oleme seisukohal, et Eesti Vabariigi seadustest lähtuvalt koostatud raamatupidamise aastaaruanne, mis näitab majandusaasta, mis algas 01.01.2007. ja lõppes 31.12.2007, finantstulemuseks **73 772 kasumit ja bilansimahuks 31.12.2007.a seisuga 14 733 215** EEK, kajastab olulises osas õigesti ja õiglaselt majandusaasta **kasumit ning** finantsseisundit ja rahavoogusid seisuga **31.12.2007.a**

Tallinnas, 14.veebruaril 2008.a

  
Vannutatud audiitor

Katrin Kaasik

tunnistus nr.111

6 446 303, Tehnika 55, Tallinn 10136

14.02.2008



**Kasumi jaotamise ettepanek**

|                                                                                                |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasumi jääk                                                      | 3 252 563        |
| 2007. a kasum                                                                                  | 73 772           |
| Osakute suurendamine eelmiste aastate jaotamata kasumi arvelt                                  | 358 271          |
| Reservkapitali suurendamine                                                                    | 14 754           |
| <b>Eelmiste aastate jaotamata kasumi jääk pärast 2007. a majandusaasta aruande kinnitamist</b> | <b>2 953 310</b> |