

28.05.2002

Registreerimisnumber	Rapla
10407990	Maakond

13

Arne Kõrre

MAJANDUSAASTA ARUANNE

01.01.2002 - 31.12.2002

Äriniimi	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

Sisukord

Majandusaasta aruande eessõna	lk 3
Tegevusaruanne	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

Kehtna HLÜ

2002. majandusaasta aruanne

Majandusaasta aruande eessõna

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

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

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

Tegevusaruanne 2002. a.

Kehtna Hoiu-Laenuühistu 2002.a. põhitegevusteks olid laenude andmine, pangateenuste osutamine ja põhivahendite rent.

Kehtna HLÜ juhatus koosnes neljast liikmest. Juhatuse liikmete tasud 2002.aastal olid 21600 krooni, millele lisandus sotsiaalmaks 7128 krooni. Keskmine töötajate arv oli 3 ja nendele makstud töötasu ja muude väljamaksete summa oli 243600 krooni, millele lisandus sotsiaalmaks 80388 krooni ja töötuskindlustusmaksed 1218 krooni.

2002.a. lõpuks oli laenuportfelli suuruseks 5741007 krooni, (kasvas aastaga 1866459 krooni võrra ehk 48 %), sealhulgas olid äriühingutele antud laenud 2591165 krooni ja füüsilistele isikutele antud laenud 3149842 krooni. Laenuportfelli kasv on saavutatud kõige rohkem tänu Maaelu Edendamise Sihtasutuse kaudu saadud kuni 3-aastasele laenule 2600000 krooni, mis on 1 miljoni võrra rohkem kui 2001. aastal. Samas aga kasvas ka omavahendite arvel väljaantud laenude maht 1816470 kroonilt 2160446 kroonile (kasv aastaga 19 %).

Füüsilistelt ja juriidilistelt isikutelt kaasatud hoiuste maht oli 2002.a. lõpuks 1004336 krooni (aastaga suurenes 11 % võrra), sh tähtajalisi hoiuseid (kuni 2a. tähtajaga) oli 563500 krooni ehk 56 % kõigist hoiustest.

2003. aastal on plaanis jätkata senist tegevust, kusjuures põhirõhk tuleb asetada laenuportfelli suurendamisele.

Majandusaasta kasumi jaotamise ettepanek

Eelmiste perioodide jaotamata kasumi jääk	1502704
2002. aasta kasum	69688
Kohustusliku reservi suurendamine	13938
Osakute suurendamine eelmiste aastate jaotamata kasumi arvelt	165279
Eelmiste aastate jaotamata kasumi jääk pärast 2002.a. majandusaasta aruande kinnitamist	1393175

Bilanss

Varad

Varad	selsuga	31.12.2002	31.12.2001
Sularaha		34591	22258
Nõuded krediitiasutustele (lisa 1)		481909	249689
sh nõudmiseni hoiused kommertsbankades		480206	246132
sh laekumata intressid		1703	3557
Nõuded klientidele (lisa 2)		5678226	3874548
sh laenuvõtjate äriühingutele		2591165	1823685
sh laenuvõtjate mittetulundusühingutele		0	105292
sh laenuvõtjate eraisikutele		3059952	1874323
sh kohtus väljamõistetud laenuvõtjad (lisa 9)		27109	71248
Väärtpaberid (lisa 3,4)		178624	122072
Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid (EVP-d) (lisa 3)		38695	31597
Aktsiad ja osad (lisa 4)		139929	90475
sh investering tütarettevõttesse		124321	50955
sh muud aktsiad ja osad		15608	39520
Materiaalne põhivara (lisa 5)		966418	1119541
sh põhivara soetusmaksumused		2030296	2026587
sh põhivara kulum		-1063878	-907046
Muu vara (lisa 8)		40278	40278
sh põllumajandusreformist järelejäänud vara		40278	40278
Viitlaek.-d ja ettemakstud tulev. perioodide kulud (lisa 7)		6619	15693
VARAD KOKKU		7386665	5444079

Kohustused ja omakapital

Kohustused	seisuga	31.12.2002	31.12.2001
Võlgnevused klientidele (lisa 2)		1004336	905806
sh võlgnevused kohalikele omavalitsustele		18651	8007
sh võlgnevused äriühingutele		92678	57841
sh võlgnevused mittetulundusühingutele		81871	59740
sh võlgnevused eraisikutele		811136	780218
Valitsuse laenufondid ja välisabifondid		3400000	1866666
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud (lisa 7)		87878	63983
KOHUSTUSED KOKKU		4492214	2836455
Omakapital			
Osakapital		993579	656959
Muud reservid		328480	287500
Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum		1502704	1644823
Majandusaasta kasum/kahjum		69688	18342
OMAKAPITAL KOKKU		2894451	2607624
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		7386665	5444079

Kasumiaruanne

	2002	2001
1. Intressitulu	683346	528435
2. Intressikulu	119218	97837
3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	564128	430598
4. Tulu finantsinvesteeringutelt	20	3
5. Teenustasutulu	70517	52041
6. Teenustasukulu	7219	5854
7. Administratiivkulud	508170	492549
a) Palgakulu	265200	242022
b) Sotsiaalmaks	87516	79866
c) Töötuskindlustus	1218	75
d) Muud halduskulud	154236	170586
8. Materiaalse ja immat. põhivara väärtuse muutus (+/-)	-156835	-39963
9. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-58199	-20539
11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus	76552	26323
12. Muud tegevustulud	91128	68282
13. Muud tegevuskulud	2234	0
14. Kasum (kahjum) majandustegevusest(+/-)	69688	18342

Rahavoogude aruanne

A Rahavoog aruandeaasta äritegevusest	2002	2001
Puhaskasum (+)	69688	18342
Materiaalse ja immateriaalse põhivara amortisatsioon (+)	156835	39963
Tütarettevõtte kasum kapitaliosaluse meetodil (-)	-73366	-24901
Osakute kustutamine võlgade katteks	-11968	0
Bilansirühmade kokkuvõtete muutused:	-140177	-345352
Nõuded krediitiasutustele (mitte hoiused) (-,+)	1854	187
Nõuded klientidele (-,+)	-1803678	-695223
Väärtpaberid (-,+)	-3186	-21421
Viitlaekumised ja tulevaste perioodide kulud (-,+)	9074	19392
Võlgnevused klientidele (+,-)	98530	136233
Valitsuse laenufondid ja välisabifondid (+,-)	1533334	266666
Muud kohustused (+,-)	0	-131
Viitvõlad ja ettem.tul.per.tulud (+,-)	23895	-51055
Rahavoog aruandeaasta äritegevusest kokku	1012	-311948
B Rahavoog aruandeaasta investeringutest		
Põhivara ostmisel tegelikult makstud rahasummad (-)	-3712	0
Muude aktsiate ja osade müük (+)	20000	0
Rahavoog aruandeaasta investeringutest kokku	16288	0
C Rahavoog aruandeaasta finantseerimisest		
Lackus raha osakute suurendamisest (+)	264678	102365
Väljamakstud osakud (-)	-35571	-19786
Rahavoog aruandeaasta finantseerimisest kokku	229107	82579
Kokku rahavoog (A+B+C)	246407	-229369
Rahajääk aasta alguses	268390	497759
Rahajääk aasta lõpus	514797	268390

Kehtna HLÜ

2002. majandusaasta aruanne

Omakapitali liikumise aruanne

	Osakapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Algsaldo 01.01.2002	656959	287500	1663165	2607624
Aruandeaasta kasum (-kahjum)			69688	69688
Muutused osakapitalis				
suurenemine	264678			264678
vähenemine	-47539			-47539
fondi emissioon (märts 2002)	119481		-119481	
Kohustusliku reservi suurendamine		40980	-40980	
Lõppsaldo 31.12.2002	993579	328480	1572392	2894451

Aastaruande lisad

Kehtna HLÜ 2002.a. raamatupidamise aastaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud majandusarvestuse põhimõtetele ning selle põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, Vabariigi Valitsuse ja EV Rahandusministeeriumi määrustes, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid ja soovitusel.

Kehtna HLÜ kasutab seoses oma põhitegevuse iseloomuga krediidasutustele ettenähtud bilansiskeemi ja kasumiaruannet. Rahavoogude aruanne on koostatud kasutades kaudset meetodit. Finantseerimist ja investeringuid puudutavad rahavood on kajastatud otsesel meetodil.

Nõuded ja võlad krediidasutustele

Lisa 1

Nõuded

Nõudmiseni hoiused ja rahaturufond.	480206
Väljamaksmata hoiuste intressid	1703
Kokku	481909

Võlad

Võlgnevus krediidasutustele	0
-----------------------------	---

Nõuded ja võlad klientidele

Lisa 2

Nõuded

	Kokku	Nõudm-ni	Tähtaj. kuni 3k.	Tähtaj. 3k. - 1a.	Tähtaj. 1a. - 3a.
Kokku nõudeid klientidele	5678226	0	1109269	2249246	2319711
sh laenud äriühingutele	2591165		403587	975833	1211745
sh laenud eraisikutele	3087061		705682	1273413	1107966

Võlad

	Kokku	Nõudmiseni	Tähtaj. kuni 3k.	Tähtaj. 3k. - 1a.	Tähtaj. 1a. - 3a.
Kokku võlad klientidele	1004336	440636	77000	424700	62000
sh võlad koh. omaval.-le	18651	18651			
sh võlad mittetul.üh.-le	81871	51871		30000	
sh võlad muudele äriüh.-le	92678	92678			
sh võlad eraisikutele	811136	277436	77000	394700	62000

Kehtna HLÜ

2002. majandusaasta aruanne

**Lühiajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaberid
(EVP-d)**

Lisa 3

Saldo hetkeseis 31.12.2001			Saldo hetkeseis 31.12.2002		
hind(kr)	kogus	summa	hind(kr)	kogus	summa
0,69	45793	31597	0,85	45793	38695

Muud aktsiad ja osad

Lisa 4

Tütarettevõttesse 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, 2001. aastal 24901 krooni ning 2002. aastal 73366 krooni võrra. Nii on 31.12.2002 seisuga investeeringu väärtus 124321 krooni.

Väärtpaberi nimetus	Saldo 31.12.2001		Muutused 2002.a.			Saldo 31.12.2002	
	arv	summa	arv	üh.hind	summa	arv	summa
Raplamaa Tootjate OÜ osa	1	15500				1	15500
Tallinna Kaubamaja aktsiad	2	120		-6	-12	2	108
Tamsalu Terko AS aktsiad	1560	3900	-1560		-3900		0
Pärnumaa HLÜ osa	1	20000	-1		-20000		0
Kokku		39520			-23912		15608

Materiaalse põhivara liikumine

Lisa 5

Põhivara liik	Jääkväärtus 31.12.01	Soetatud põhivara	Arvest. kulum	Jääkväärtus 31.12.02
Maa	9630			9630
Ehitised	991464		117948	873516
Arvutid	12020	3712	6080	9652
Autod	24000		12000	12000
Muud	82427		20807	61620
Kokku	1119541	3712	156835	966418

Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud

Lisa 6

Ostjate tasumata arved 1000
Tulevaste perioodide kulud 5619

Kokku 6619

Kehtna HLÜ

2002. majandusaasta aruanne

Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud

Lisa 7

Võlad töövõtjatele	14542
Puhkusereserv	14053
Isiku tulumaks	12675
Sotsiaalmaks	18414
Töötuskindlustus	783
Kogumispensioni maksed	1056
Liikluskindlustus	852
Hankijatele tasumata arved	16872
Põllumaj.reformi kohustused	4736
Intressivõlg klientidele	3895
Kokku	87878

Muud varad

Lisa 8

Põllumajandusreformiga üleantud vara jääk	40278
---	-------

Viivislaenud ja kohtuga väljanõutavad laenud

Lisa 9

	Tähtajast möödunud			
	alla 30 p.	30-60 p.	üle 60 p.	Kokku
Kohtus väljamõistetud laenud			27109	27109
Eraisikute hilinenud laenumaksed	29319	85545	93864	208728
Firmade hilinenud laenumaksed	217206	13500	76965	307671
Kokku	246525	99045	197938	543508

Bilansivälised potentsiaalsed nõuded ja kohustused

Lisa 10

Panditud varad

Tütarfirma Külalistemaja Varjula OÜ poolt võetud laenu katteks on seatud hüpoteek Kehtna HLÜ-le kuuluvale hoonele aadressil Kehtna, Pargi 3 summas 170 000 krooni. 31.12.2002 seisuga on laenujääk 70510 krooni.

Potentsiaalsed kohustused Maksuameti ees

Maksuametile sotsiaalmaksu intressi võlg 378989 krooni ja ettevõtte tulumaksu intressi võlg 12179 krooni, mis tekkisid seoses Kehtna Sovhoostehnikumi kohustuste ülevõtmisega. Nimetatud võlad on bilansivälised põhjusel, et Kehtna HLÜ on vaidlustanud nimetatud maksuvõlgade arvestamise.

Juhatuse deklaratsioon

Äriühingu juhatus 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 Eesti Vabariigi hea raamatupidamistava nõudeid.

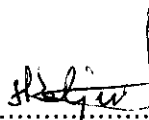
Vara ja kohustusi on hinnatud kaalutletud ja konservatiivsetel alustel. Raamatupidamise aastaaruande koostamine nõuab hinnangute andmist. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil äriühingu seisundist ning kavatsustest ja riskidest raamatupidamise aastaaruande koostamispäeva seisuga.

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

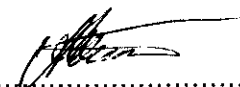
Kehtnas, 2003. a.



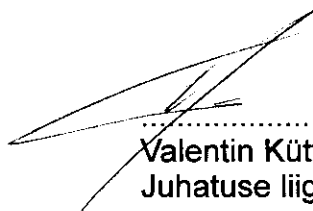
Tõnis Blank
Juhatuse liige



Heili Kaljuste
Juhatuse liige



Ago Kuus
Juhatuse liige



Valentin Kütt
Juhatuse liige



Audiitori järeldusotsus Kehtna Hoiu-Laenuühistu liikmetele

Oleme kontrollinud **Kehtna Hoiu-Laenuühistu** (reg.nr. 10407990, Tallinna Äriregister, aadress Pargi 3 Kehtna Raplamaa 79001) **31.12.2002 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.

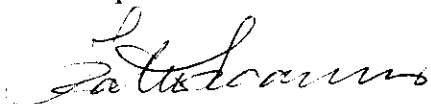
Sooritasime auditi kooskõlas Eesti Vabariigi auditeerimiseeskirjaga. Nimetatud eeskiri nõuab, et audit planeeritaks ja sooritataks viisil, mis võimaldaks piisava kindlustundega otsustada, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi vigu ja ebatäpsusi.

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 01.01.2002. ja lõppes 31.12.2002, finantstulemuseks **69 688 (kuuskümmend üheksa tuhat kuussada kaheksakümmend kaheksa) EEK kasumit ja bilansimahuks 31.12.2002.a seisuga 7 386 665 (seitse miljonit kolmsada kaheksakümmend kuus tuhat kuussada kuuskümmend viis) EEK**, kajastab olulises osas õigesti ja õiglaselt majandusaasta **kasumit** ja finantsseisundit seisuga **31.12.2002.a**

07.aprillil 2003.a, Tallinnas



AMC AMARIS AS (reg.kood 10068803)

Vannutatud audiitor

KATRIN KAASIK

tunnistus nr.111 tel.(0)6446303



Kehtna Hoiu-Laenuühistu revisjonikomisjoni

AKT

25. märtsil 2002.a

Revisjonikomisjon koosseisus Mall Kelts, Viive Timmi, Elvi Priivits kontrollis Hoiu-Laenuühistu tegevuse vastavust põhikirjale 2002 aastal.

Komisjon vaatas läbi juhatuse ja laenukomitee koosolekute protokollid, väljastatud laenude vormistamist ja 2002.majandusaasta aruande vastavust raamatupidamisdokumentega ning Kehtna Hoiu-Laenuühistu liikmelisust

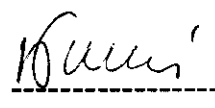
Komisjon leidis järgmist

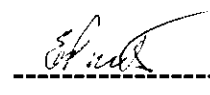
1. Hoiu-Laenuühistu liikmeid 225,nendest juriidilisi isikuid 13 ja füüsilisi isikuid 212.Aasta jooksul lahkus 2 juriidilist isikut ja 11 füüsilist isikut, kellest 4 pidi lahkuma hoiu-laenuühistu algatusel ja nende vastu on algatatud kohtumenetlust. Liikmete kohta on vastav register, mida peetakse arvutis. Liikmetele kes lahkuvad makstakse osak välja aasta jooksul.
2. Laenulepingud on vormistatud korrektselt. Laenu tagatisteks on pandid ,käendused. Käenduslepingud on vormistatud nõuetekohaselt originaal allkirjadega ja juures on koopiad käendajate passidest. Pandi puhul pandileping. Laenudel üle 30 000 krooni on notariaalsed pandilepingud või korteriomandi hüpoteegiga koormamise lepingud.
3. Läbi on viidud võlakohustuste inventuurid ja väljastatud klientidele saldoteatised.
4. Juhatuse koosolekuid on peetud 14, seega põhikirja nõue üks koosolek kuus, täidetud. Novembris 2002 kontrollis Rapla Maksuamet Kehtna Hoiu-Laenuühistu tegevust .Maksuameti korralduses 21.11.02 teatati, et kontrollimise tulemusel makse muutvaid asjaolusid ei avastatud. Alates 01.12.2002 Hoiu-laenuühistu ei ole Kehtna Hoiu-Laenuühistu käibemaksukohuslane.
5. Raamatupidamise majandusaruande kontrollimisel lähtusime audiitori järelootusest, et aastaaruanne on koostatud kooskõlas eesti Vabariigi hea raamatupidamistavaga. Hoiu-laenuühistu osakapital suuruseks on 993 579 krooni ja see on suurenenud 336 620 krooni võrra 2001.aastaga võrreldes. Kasum 69 688 krooni.

Revisjonikomisjon otsustas , et Kehtna Hoiu-Laenuühistu tegevus 2002.aastal on olnud põhikirjale vastav ja hoiustajate raha on olnud kaitstud.

Revisjonikomisjoni liikmed:


Mall Kelts


Viive Timmi


Elvi Priivits