

LOO HOIU - LAENUÜHISTU

Harju Maakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

20-06-2007

REGISTREERIMISNUMBER: 10098023

JURIIDILINE ADDRESS: Saha tee 8, Loo alevik 74201
Jõelähtme Vald
Harju Maakond
Eesti Vabariik
Telefon 608 0647
Fax 608 0735
E-post: loohoiu@online.ee

27

2006 AASTA MAJANDUSAASTA ARUANNE

Majandusaasta algus	01.01.2006
Majandusaasta lõpp	31.12.2006

ÄRIÜHINGU LIIK: TULUNDUSÜHISTU

PÕHITEGEVUSALA: HOIUNDUS-, ARVELDUS- JA LAENUTEGEVUS

TEGEVJUHT: ARVO HÜTSI

AUDIITOR: EVE-HILJA KIRSIMA

Aruandele on lisatud:

1. Audiitori järeldusotsus
2. Juhatuse ettepanek kasumi jaotamise kohta

Arvo Hütsi
Juhatuse esimees

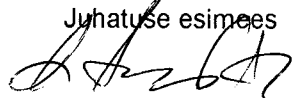
Sirje Pajo
Juhatuse liige



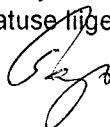
SISUKORD

TEGEVUSARUANNE	3-6
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	
Juhatuse deklaratsioon	7
Raamatupidamise aastaaruande põhiaruanded	
Bilanss	8
Kasumiaruanne	9
Rahavoogude aruanne	10
Omakapitali muutuste aruanne	11
Raamatupidamise aastaaruande lisad	
Lisa 1 Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted ja hinnangud.....	12-13
Lisa 2 Nõuded krediitdiasutustele.....	14
Lisa 3 Laenud klientidele.....	15
Lisa 4 Väärtpaberid	16
Lisa 5 Materiaalse põhivara liikumine	17
Lisa 6 Viitlaekumised	18
Lisa 7 Kohustused klientidele ühistus peetavate hoiukontode osas.....	19
Lisa 8 Viitvõlad.....	20
Lisa 9 Selgitused kasumiaruandele.....	21
Lisa 10 Rahavoogude aruande info.....	22
Lisa 11 Omakapital, ülekursid ja reservid.....	23
Lisa 12 Tehingud seotud osapooltega	24
Audiitori järeldusotsus	25
Kasumi jaotamise ettepanek	26
Juhatuse ja nõukogu allkirjad 2006.a. majandusaasta aruandele	27

Arvo Hütsi
Juhatuse esimees



Sirje Pajo
Juhatuse liige



LOO HOIU-LAENUÜHISTU TEGEVUSARUANNE

Üldinfo.

Loo Hoiu-Laenuühistu on asutatud 06.veebruari 1993 aastal põllumajandusreformi käigus RAS Tallinna Linnukasvatus õigusjärglasena ärinimega Jõelähtme Valla Loo Laenu- ja Hoiuühistu. Ühistu asutamisleping sõlmiti ühistuseaduse ja põllumajandusreformi seaduse alusel RAS Tallinna Linnukasvatus õigustatud subjektide vahel 06.02.1993. Ühistu on põllumajandusreformi kohustatud subjekt.

Ühistu registreeriti Ettevõttereegis 21.05.1993.aastal. Lisaks põllumajandusreformist tulenevate kohustuste täitmisele alustas ühistu tegutsemist vastavalt ühistule Eesti Panga poolt väljaantud tegevuslitsentsi EP-01 LHÜ 05.05.1993.a. alusel. Tegevuslitsentsist tulenevalt tegutseti vastavalt Eesti Panga 23.02.1993.a. käskkirjale ning 24.03.1995.a. määrusele "Laenuhoiuühistute asutamise, tegutsemise ja likvideerimise kord".

Äriregistris registreerimine toimus 22.01.1997.a. Seoses Hoiu-Laenuühistu seaduse kehtimahakkamisega 01.07.1999.a. registreeriti Äriregistris ühistu uus ärinimi – Loo Hoiu-Laenuühistu. 2003.a. kinnitati uus põhikiri.

Ühistu on finantseerimisasutus, milline tegutseb tulundusühistuna ja millele kohaldatakse hoiu-laenuühistute kohta õigusaktidega sätestatud.

Ühistu põhitegevuseks on hoiundus-, arveldus- ja laenu-tegevus ning õigusjärglusega tekkinud kohustuste täitmine.

1. Ühistu majandustegevus:

- Bilansi maht, osakapital ja omakapital.

Aruandeaasta bilansimaht oli 41,7 miljonit krooni, e. bilansi maht on võrreldes eelmise aastaga kasvanud 5,9%. Ühistul oli kohustusi 6 miljoni krooni ulatuses, millest võlgnevus klientidele 5,3 milj. krooni. Aruandeaasta lõpul oli ühistul likviidseid vahendeid 17,4 miljonit krooni, sellest:

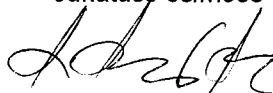
- sularaha 0,3 miljonit krooni;
- pankades nõudmiseni hoiuseid 8,7 miljonit krooni;
- tähtajalisi hoiuseid 1,0 miljonit krooni;
- investeerimisfondides 5,4 milj. krooni;
- SEB ÜP Likviidsusfondis 2 miljonit krooni;

Osakapital kokku oli 3,1 miljonit krooni, millest 134 liikme tööosakud moodustasid 1083 tuh. krooni ja 102 liikme rahalised osamaksud 1312 tuh. krooni.

Omakapital on ühistu tegutsemise aja jooksul vähenenud tööosakute väljamaksete ja korterite erastamise arvel, suurenenud aga jaotamata kasumi arvel. Omakapitali suuruseks aastavahetusel oli 35,8 miljonit krooni. Osakapitali ja omakapitali suhe on aasta-aastalt paranenud. Nii oli aruande aasta lõpuks osakapitali ühe krooni raamatupidamislikuks väärtuseks 11,2 krooni.

Arvo Hütsi
Juhatusesimees

Sirje Pajo
Juhatuseliige



	Bilansi maht milj. krooni	Osakapital milj. krooni	Osakapitali muutus (+ -) eelm. a-ga %	Omakapital milj. krooni	Omakapitali muutus (+ -) eelm. a-ga %
1993 lõpus	30,78	10,0	-	25,69	-
1994	32,88	7,96	- 20,4	30,02	+ 16,9
1995	32,03	6,46	- 18,8	28,84	- 3,9
1996	32,96	5,34	- 17,3	28,04	- 2,8
1997	34,84	5,01	- 6,2	28,54	+ 1,8
1998	34,29	4,50	- 10,2	28,71	+ 0,6
1999	37,05	4,21	- 6,4	29,1	+ 1,4
2000	38,31	3,96	- 5,9	29,4	+ 1,0
2001	35,23	3,69	- 7,0	31,4	+ 6,8
2002	35,64	3,35	- 9,2	32,2	+ 2,5
2003	37,37	3,29	- 1,7	32,4	+ 0,6
2004	37,73	3,28	- 0,3	33,1	+ 2,2
2005	40,68	3,42	+ 0,1	34,7	+ 1,6
2006	41,74	3,18	- 0,2	35,8	+ 1,1

- Arveldus-, hoiundus - ja laenutegevus.

Ühistus on nõudmiseni hoiuseid 23 juriidilisel ja 16 füüsilisel isikul. Tähtajalised hoiuseid puuduvad. Aastavahetuse hoiuste jääk oli 5,3 miljonit krooni

Laene anti välja aasta jooksul 31 isikule kokku 5,8 miljoni krooni ulatuses. Laenude jääk (v.a. tervikvarade laen) aasta lõpuks oli 12 miljonit krooni.

Arveldus- ja laenutegevuse tulused ja nende muutusi iseloomustavad järgmised näitajad:

(tuh. kr.)

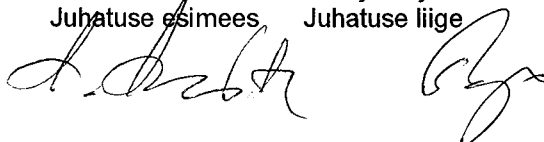
Näitaja	2003.a.	2004.a.	2005.a.	2006.a.	Juurdekasv eelm. a-ga %
Üle 3.a. laenuintress	680,9	644,7	605,9	564,9	- 4,1
Kuni 3.a. laenuintress	1181,7	1280,4	1576,2	1287,0	+ 289,2
Arvelduskrediidi intress	115,7	220,0	225,1	217,1	+ 8,0
Sularaha väljast.teenus	20,5	21,8	16,4	14,2	- 2,2
Ülekannete teenustasu	115,4	113,1	77,3	56,6	- 20,7
KOKKU:	2114,3	2280,0	2501,0	2139,8	- 361,2

Järeldusena tuleb märkida:

1. Aruandeaastal oli tulumahd arveldus- ja laenutegevusest väiksem 14,5 % võrra väiksem 2005.a. omast, kusjuures 2005.a. maht oli samavõrra väiksem 2004.a. omast.
2. Kogu rahaline tulu aruandeaastal on tõusnud 23 % võrra, siis seda finantsinvesteeringute kasvu tulemusena.

Arvo Hütsi
Juhatuse esimees

Sirje Pajo
Juhatuse liige



3. Üle 3.a. laenuintress on tervikvarade laenuintress, milliste lepingud on sõlmitud 1993. aastast ja millede intress laekub kooskõlas lepinguga, igaaastase vähenemise tendentsiga kuni aastani 2018.
4. Kuna tervikvaradest laekuv intressi osa väheneb iga aastaga, järelmaksud varade müügist on lõppenud, mittevajalikud varad on pea kõik müüdnud, siis eelolevatel aastatel järjest suurema osa tulust moodustavad tulud finantsinvesteeringutelt.
5. Osakapitali tootlus oli aruandeaastal 59 senti krooni kohta, omakapitali tootlus aga 5 senti iga krooni kohta.

Töötajad ja juhtkond.

2005.aastal oli töötajate keskmine arv oli 4, kellest 3 on ka juhatuse liikmed. Tööjõukulu koos maksudega moodustas 1,56 miljonit krooni, sealhulgas nõukogu liikmete tasud 15960 krooni ja revisjonikomisjoni tasud 7980 krooni. Ühistu juhatus, nõukogu ja revisjonikomisjon on kolmeliikmelised. Juhatuse liikmetele juhatuse töö eest eraldi tasu ei maksta. Juhatuse liikmed on ühistus põhitöökohaga töötajad töölepingute alusel alates 1993. aastast. Lepingu alusel on tegevdirektorile peale 10 aasta töötamise järel pensionile jäämisel ette nähtud igakuine lisapension, mille suurus sõltub konkreetsest olukorrast ja selleks eraldi sõlmitud lepingu tingimustest.

- Põllumajandusreformiga seotud tegevus.

1. Ühistu tegevuse alustamisel 1993.a. oli kokku osakuid 13,6 milj. krooni
2. Aastatel 1993-2006 hüvitati osakuid kokku 11,7 milj. kr. väärtuses, sellest:
 - tagastatud rahas 5 421 377 krooni
 - tagastatud varana (eluruumi jm.),
kustutatud võlgu jne. 6 320 001 krooni

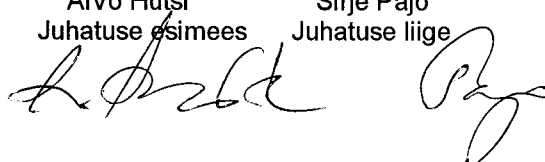
osakute jääk 31.12.2007.a.	1 877 951 krooni
s.h. - tööosak	1 439 915 "
neist - liikmete tööosak	1 083 247 "
- ühistatud varaosak	429 678 "

Nägemus eelolevate aastate tegevusest.

1. Tervikvaradest ja nende intressidest laekub järgmisel aastal 1,36 miljonit krooni, millest intressitulu on 2007. aastal 0,5 milj., edaspidi intresside mõningase vähenemisega igal aastal.
2. Üksikvarade müügist laekub 2007. aastal ca 300 tuh. Krooni.

Arvo Hütsi
Juhatuse esimees

Sirje Pajo
Juhatuse liige



3. Laenu- ja hoiusteintresside ja teenustasudest laekumine sõltub suuresti laenuturu olukorrast, kuid arvestades aruandeaasta tasemega laekub ca 1,5 miljonit krooni.
4. Kogusummas laekub lähema 2 aasta jooksul ühistu tegevusest tulu igal aastal 3 – 3,5 miljonit krooni.
5. Arvestades reaalselt inflatsiooni, aga ka kulude kokkuhoiu mõningaid võimalusi, kujuneb aasta kuludeks ligematel aastatel 2,3 – 2,5 miljonit krooni.
6. Seega kujuneb ligemate aastate kasumiks ca 1 - 1,2 miljonit krooni.
7. Kuna ühistul on soliidne eelmiste aastate vaba kasum ja vabad rahalised vahendid, siis annab see võimaluse ühistu liikmetele maksta dividende eelmise aasta tulemuste eest 1 kroon iga tööosaku krooni kohta.

Arvo Hütsi
Juhatusesimees



Sirje Pajo
Juhatuseliige



RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE 01.01.2006 - 31.12.2006

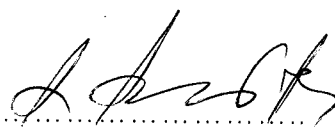
JUHATUSE DEKLARATSIOON

Loo Hoiu-Laenuühistu juhatus, koosseisus esimees Arvo Hütsi ning liikmed Tiia Juurmann ja Sirje Pajo, kui raamatupidamise korraldamise eest vastutav juhtimisorgan kinnitab, et:

- 1) raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestusmeetodid on vastavuses Eesti hea raamatupidamistavaga;
- 2) raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt ühistu finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
- 3) ühistu on jätkuvalt tegutsev äriühing.

Raamatupidamise aastaaruande valmimiskuupäevaks on 31.01.2007.a.
Raamatupidamise aastaaruanne seisuga 31.12.2006 näitab bilansi kogumahtu 41 738 530 krooni ja kasumiaruanne 1 877 954 krooni puhaskasumit.

Arvo Hütsi
Juhatuse esimees



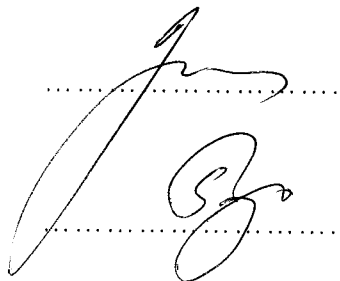
31.01.2007

Tiia Juurmann
Juhatuse liige



31.01.2007

Sirje Pajo
Juhatuse liige



31.01.2007

Arvo Hütsi
Juhatuse esimees

Sirje Pajo
Juhatuse liige



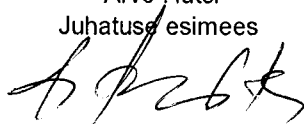
BILANSS

VARA	Lisa nr.	31.12.2006	31.12.2005
Sularaha		301 612	343 993
Nõuded krediitiasutustele	2	9 727 019	7 769 743
Laenud klientidele	3	22 940 756	26 655 136
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	3	-1 203 038	-698 871
Väärtpaberid	4	8 648 229	5 025 286
Materiaalne põhivara	5	951 708	1 084 212
Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	6	372 244	499 668
VARA KOKKU		41 738 530	40 679 167

KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL		31.12.2006	31.12.2005
Võlgnevused klientidele	7	5 289 650	5 439 607
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	8	662 766	491 340
KOHUSTUSED KOKKU		5 952 416	5 930 947
Osakapital	11	3 181 406	3 423 378
sh. Registreerimata osakapital		-115 962	126 010
Registreeritud osakapital		3 297 368	3 297 368
Ülekurss	11	788 496	786 584
Üldine pangandusreserv	11	9 000 000	9 000 000
Muud reservid	11	7 500 000	7 500 000
Jaotamata kasum	11	15 316 212	14 038 258
sh. Eelmiste perioodide jaotamata kasum		13 438 258	12 308 131
Aruandeaasta kasum		1 877 954	1 730 127
OMAKAPITAL KOKKU	11	35 786 114	34 748 220
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		41 738 530	40 679 167

Arvo Hütsi
Juhatusesimees

Sirje Pajo
Juhatuseliige



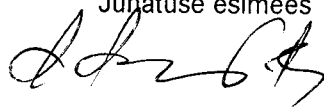

ALLKIRJASTATUD IDENTIFitseerimiseks
KUUPÄEV 13.02.2007
ALLKIRI
EVE-HILJA KIRSIMA
AUDIITOR TUNNISTUS 172

KASUMIARUANNE

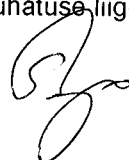
KIRJE NIMETUS	Lisa nr.	2006 aasta	2005 aasta
Intressitulu	9	2 437 614	2 525 979
Tulu finantsinvesteeringutelt	4,9	768 712	391 103
Teenustasutulu	9	70 834	94 067
Teenustasukulu	9	-39 062	-55 231
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	11		48 468
Administratiivkulud	9	-1 874 685	-1 824 488
sh. - palgakulu		-1 165 407	-976 688
- sotsiaalmaks		-397 643	-336 367
Materiaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	5	-125 003	-125 101
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	1,3,9	-504 167	125 975
Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	4,9	670 777	577 479
Muud tegevustulud	9	579 668	42 424
Muud tegevuskulud	9	-71 514	-40 232
Tulumaksukulu	9	-35 220	-30 316
Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)		1 877 954	1 730 127

Erinevalt eelnevate aastate kasumiaruannetega on käesoleva kasumiaruande kulukirjed näidatud "-" märgiga

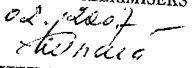
Arvo Hütsi
Juhatuse esimees



Sirje Pajo
Juhatuse liige



9

ALLKIRJASTATUD IDENTIFitseerimiseks
KUUPÄEV 13.02.2007
ALLKIRI 
EVE-HILJA KIRSIMA
AUDIITOR TUNNISTUS 172

RAHAVOOGUDE ARUANNE

OTSEMEETOD

	Seos bilansireaga	2006 aasta	2005 aasta
Raha ja rahaekvivalentide jääk aasta alguseks		9 113 736	9 557 230
Sh. Sularaha kassas	sularaha	343 993	485 456
Arvelduskontod	nõuded kred.asutustele	5 769 743	5 071 774
Tähtajalised hoiused	nõuded kred.asutustele	1 000 000	2 000 000
Likviidsusfond	väärtpaberid	2 000 000	2 000 000

Rahavood äritegevusest:

Teenuste saajatelt ja ostjatelt laekumine	Viitlaekumised	2 347 950	2 407 651
Teenuste eest maksmine	Viitvõlad	-377 314	-467 026
Maksude maksmine	Viitvõlad	-622 100	-518 225
Töötasu väljamaksmine	Viitvõlad	-424 275	-396 663
Kokku äritegevusest		924 261	1 025 737

Rahavood investeerimistegevusest:

Laenude väljaandmine	Laenud klientidele	-4475316	-6483089
Laenude tagastumine	Laenud klientidele	8201614	5896455
Põhivara müügist laekumine	Viitlaekumised	610834	100750
Põhivara ostmisel väljaminek	Viitvõlad		
Dividendide ja rahaturufondi tulu, võlakirjade tulu laekumine	Viitlaekumised	669127	390421
Pikaajaliste finantsinvesteeringute ostmine	Väärtpaberid	-8981969	-2000000
Pikajaliste finantsinvesteeringute müük	Viitlaekumised, väärtpaberid	6136235	
Annetuste väljaminek	Viitvõlad	-4500	-3500
Kokku investeerimistegevusest		2 156 025	-2 098 963

Rahavood finantseerimistegevusest:

Klientidelt kaasatud rahaliste vahendite sissetulek	Võlgnevused klientidele	48098264	58575032
Klientidelt kaasatud rahaliste vahendite väljaminek	Võlgnevused klientidele	-48225517	-57101874
Osakapitali osamaksude sissemaksed	Osakapital	9500	9510
Osakapitali osamaksude tagastamine	Osakapital, aazio	-584647	-464692
Dividendide maksmine	Viitvõlad	-462991	-388244
Kokku finantseerimistegevusest		-1 165 391	629 732

Kokku raha ja pangakontode muutus

1 914 895 -443 494

Raha ja rahaekvivalentide jääk aasta lõpuks		11 028 631	9 113 736
Sh. Sularaha kassas	sularaha	301 612	343 993
Arvelduskontod	nõuded kred.asutustele	8 727 019	5 769 743
Tähtajalised hoiused	nõuded kred.asutustele		1 000 000
Likviidsusfond	väärtpaberid	2 000 000	2 000 000

Täiendav info rahavoogude kohta lisas nr.1 ja 10

Arvo Hütsi
Juhatuse esimees

Sirje Pajo
Juhatuse liige

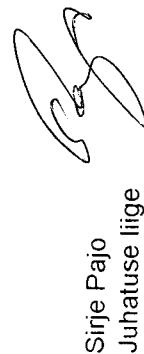
ALLKIRJASTATUD IDENTIFitseerimiseks
KUUPÄEV 13.02.2007
ALLKIRI
EVE-HILJA KIRSIMA
AUDITOR TUNNISTUS 172

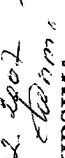
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

	Osakapital	Ülekurs	Laenu- reserv	Kohustuslik reservkapital	Osamaksude tagastamise reserv	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Saldo 31.12.2004	3 283 783	786 541	9 000 000	3 000 000	4 500 000	12 523 131	33 093 455
Enne 1995 a. soet.põhivara ümberhindluse mõju							
Dividendid väljamaksmiseks						185 000	185 000
Aruandeaasta kasum						-400 000	-400 000
Osakapitali suurenemine (osamaksu sissemaksed)	+ 661 710					+ 1 730 127	1 730 127
Osakapitali vähenemine (osamaksu tagastamine)	-522 115	+ 43					661 710
Saldo 31.12.2005	3 423 378	786 584	9 000 000	3 000 000	4 500 000	14 038 258	34 748 220
Dividendid väljamaksmiseks							
Aruandeaasta kasum						-600 000	-600 000
Osakapitali suurenemine (osamaksu sissemaksed)	+ 415 066					+ 1 877 954	1 877 954
Osakapitali vähenemine (osamaksu tagastamine)	-657 038	+ 1 912					415 066
Saldo 31.12.2006	3 181 406	788 496	9 000 000	3 000 000	4 500 000	15 316 212	35 786 114

Täiendav info osakapitali ja selle muutuste kohta lisas nr 11


Arvo Hütsi
Juhatuse esimees


Sirje Pajo
Juhatuse liige

ALLKIRJASTATUD IDENTIFitseerimiseks
KUUPÄEV 13.02.2007
ALLKIRI 
EVE-HILJA KIRSIMA
AUDITOR TUNNISTUS 172

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

LISA NR.1

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE KOOSTAMISEL KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED JA HINNANGUD

Raamatupidamise aastaaruanne 2006.aasta kohta on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga. Hea raamatupidamistava tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestus- ja aruandluse põhimõtetele, mille põhinõuded on kehtestatud raamatupidamise seaduses ning mida täiendavad EV Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Raamatupidamise seadusest ja RTJ nr.2 lähtuvalt ja arvestades võrreldavuse printsiipi kasutab ühistu Eesti Panga poolt kehtestatud bilansi ja kasumiaruande skeemi krediitiasutustele juba asutamisest 1993.a. Kuna hoiu-laenuühistud kuuluvad Eesti rahaloomeasutuste nimekirja ja Eesti Panga poolt kohustusena esitada nende finantsnäitajaid Euroopa Keskpanga finantsstatistikas, siis alates 2005 aastast esitavad kõik hoiu-laenuühistud kuubilansid Eesti Pangale.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud Eesti kroonides.

Raamatupidamise arvestust peetakse AS Sysdec arvutiprogrammiga SAF.

Arvestuse alused

Majandustehingud kirjendatakse soetusmaksumuse printsiibi kohaselt.

Aruanded koostatakse tekkepõhise arvestusprintsiibi kohaselt.

Laenude ja muude nõuete hindamine

Kuna hoiuühistu annab ainult kuni kolmeaastase tagastamistähtajaga laenu, siis ei ole nende nõuete korrigeerimine nüüdisväärtusesse otstarbekas.

Pikajaliste tervikvara laenude intress on lähedane turuintressile ja sisemisele intressimäärale ning puuduvad tehingutasud, mis mõjutaksid sisemise intressimäära arvestust, siis laenu nõuete nüüdisväärtusse ümberarvestusi ei tehta.

Konservatiivsuse printsiibist lähtudes hinnatakse iga laenu eraldi, provisjone kasumiaruandes ei kasutata. Nõuete allahindlusi kajastatakse bilansi aktivas "-" märgiga.

Arvelduskrediidi limiidi ja tegeliku arvelduslaenu vahet arvestatakse bilansiväliselt potentsiaalse kohustusena.

Väärtpaberid

Aktsiad ja osad teistes ettevõtetes on pikajalised finantsinvesteeringud ja kajastatud soetusmaksu- mused, sest nende väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav, ei toimu aktiivset kauplemist.

Finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval.

Fondide ümberhindluse tulemused bilansipäeva seisuga kajastatakse aruandeaasta kasumis või kahjumis.

Võlakirjad on kajastatud soetusmaksu- mused, sest ühistu kavatseb neid hoida lunastustähtajani.

Fondide osakud on kajastatud õiglasel väärtusel pikaajaliste investeeringutena ning väärtuse muutused kajastatakse kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes.

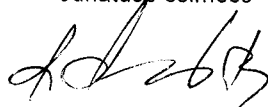
Materiaalne põhivara

Põhivarana on bilansis kajastatud üldiselt varad maksu- mused üle 5000.- krooni, kuid vastavalt kasutusajale või olulisusele kantakse ka üle 5000.- varad kohe kuludesse. Õigusjärgsusega 01.06.1993 saadud põhivarad arvestatakse põhivaradena kuni nende realiseerimiseni või mahakandmiseni.

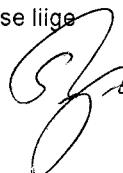
Põhivara amortiseeritakse lineaarsel meetodil lähtudes kasutusajast:

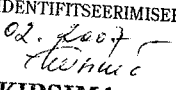
- elamud, korterid 1,5-2,0 % aastas, hooned, rajatised 3,0-10% aastas, masinad, seadmed 20-30% aastas ning muu inventar, tööriistad, sisseseade ja muud 20-33% aastas,

Arvo Hütsi
Juhatusesimees



Sirje Pajo
Juhatuseliige



ALLKIRJASTATUD IDENTIFitseerimiseks
KUUPÄEV 13.02.2007
ALLKIRI 
EVE-HILJA KIRSIMA
AUDIITOR TUNNISTUS 172

Hoiukontod

Ühistus peetavate juriidiliste ja füüsiliste isikute arvelduskontodel peetakse arvestust Eesti kroonides. Hoiustele arvestatakse intressi vastavalt kontolepingutele ja juhatuse poolt kehtestatud määradele.

Rahavood

Rahavoogude aruanne on koostatud otsemeetodil. Otsemeetodi puhul tuuakse välja raha laekumised ja väljaminekud kindlate rühmade lõikes.

Likviidsusfondi osakuid kajastatakse raha ekvivalendina.

Teiste likviidsete fondide osakuid, millised kajastatakse bilansis pikaajaliste finantsinvesteeringutena, raha-ekvivalendina ei arvestata.

Vastavalt ühistu põhitegevusele (arveldus-, hoiu- ja laenutegevus) on äritegevuse rahavoogudes eelpool nimetatud tegevusest saadavate tulude sissetulekud ja nendega seotud kulude väljaminekud. Näiteks tuludena saadud intressid, hoiustega seotud teenuste tulu ja muud tulud.

Antud laenu ja tagastunud laenu (ilma intressita) on kajastatud investeerimistegevuse rahavoogudes.

Ühistus peetavatele hoiukontodele sissetulekud ja väljaminekud kajastatakse finantseerimistegevuse rahavoogudes.

Tulu

Müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt realiseerimise printsiibi alusel.

Laenu intressitulu arvestamisel ei kajastata ebatõenäoliselt laekuvaid intressinõudeid bilansis, vaid intressinõuetest lahutatakse ebatõenäolised maha ning vähendatakse kasumiaruandes intressitulu.

Edaspidist arvestust, kuni normaalse olukorra saabumiseni, peetakse bilansiväliselt ja kajastatakse lisades. Viiviste arvestus on kassapõhine.

Puhkusetasude reserv

Puhkusetasu kulu on kajastatud kohustuse tekkimise perioodil. Puhkusetasu reservi korrigeeritakse üks kord aastas - aruandeaasta lõpul. Väljateenitud puhkusetasu kajastatakse kasumi aruandes kuluna ning bilansis võetakse arvele lühiajalise kohustusena töövõtjate ees.

Ülekurss

Ülekurss on tekkinud osakapitalis osamaksudega arvestatud tööosakute eest vara üleandmisel (vastavalt põllumajandusreformi seadusele) tekkinud tööosaku ja vara bilansilise maksumuse vahest

Dividendide tulumaksu arvestus

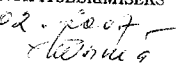
Ühistu aastatel 1994 -1999 jaotamata kasumi dividendideks väljajaotamisel rakendub vastavalt tulumaksuseadusele sooduskoeffitsient 0,24. See tähendab, et 2007 aastal väljamakstavalt neto-dividendilt arvestatakse tulumaksu $(22/78-0,24) \times 100 = 4,21\%$.

Arvo Hütsi
Juhatuse esimees



Sirje Pajo
Juhatuse liige



ALLKIRJASTATUD IDENTIFitseerimiseks
KUUPÄEV 13.02.2007
ALLKIRI 
EVE-HILJA KIRSIMA
AUDIITOR TUNNISTUS 172

L I S A 2

NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE

KREDIIDIASUTUS	31.12.2006	31.12.2005
SEB Eesti Ühispank	9 631 847	7 674 704
sh		
- arvelduskontod	8 621 928	5 674 704
- investeerimishoius 01-Soome kuni 11.10.2006, mille intress selgub hoiuse lõpus;		1 000 000
- investeerimishoius 10-Hiina kuni 23.06.2008, mille intress selgub hoiuse lõpus.	1 000 000	1 000 000
- EÜP Privaatpanganduse Osakonnaga sõlmitud lepingu alusel investeerimishoiuse jääk	9 919	
Hansapank (arvelduskonto)	95 172	95 039
Kokku nõuded krediitdiasutustele	9 727 019	7 769 743

Ühistu raha on 2006.aastal hoitud arveldusarvetel ja tähtajalisel hoiustel SEB Eesti Ühis pangas ja Hansa pangas. Arveldused on toimunud põhiliselt Ühis pangas hoiu- kontode kaudu. Kasutatakse Ühis pangas poolt meile koostatud kontsernikonto programmi ühistus peetavate hoiukontode lõikes, otseühendus arvuti teel. Kasutusel on paralleelselt ka interneti pank.

Arvo Hütsi
Juhatuse esimees

Sirje Pajo
Juhatuse liige

ALLKIRJASTATUD IDENTIFitseerimiseks
KUUPÄEV 13.02.2007
ALLKIRI *[Handwritten signature]*
EVE-HILJA KIRSIMA
AUDITOR TUNNISTUS 172

LISA 3

LAENUD KLIENTIDELE

Välja antud laenu kliendigruppide loikes	Laenu arv 31.12.2006	Järelejäanud tähtaegade loikes 2006.a.			Kokku 31.12.2006	Kokku 31.12.2005	laenu %
		tähtaeg saabunud	kuni 1 aasta	1 kuni 3 aastat	üle 3 aasta		
Arv- ja mittetulundusühingud	12	350 000	873 719	3 002 789	8 332 075	12 558 583	15 611 798
sh. a) õigusjärgsusega 04.03.93	7		873 719	1 597 497	8 332 075	10 803 291	11 648 609
b) muud	2	350 000		111 300		461 300	2 421 794
c) arvelduslaenu	3			1 293 992		1 293 992	1 541 395
Eraisikud	76	853 038	2 664 250	6 851 460	13 425	10 382 173	11 043 338
sh. a) õigusjärgsusega 04.03.93	1		4 477	8 954	13 425	26 856	31 333
b) muud	74	853 038	2 659 773	6 822 528		10 335 339	11 011 995
c) arvelduslaenu	1			19 978		19 978	10
Kokku laenu klientidele	88	1 203 038	3 537 969	9 854 249	8 345 500	22 940 756	26 655 136
sealhulgas:							
Ebatähtselt laenuvad laenu	9	1 203 038				1 203 038	698 871

Põllumajandusreformi käigus antud pikaajaliste graafikute alusel tagastuvate laenu (10 830 147.- krooni) järgid seisuga 31.12.2006 on järgmistel isikutel:

1. Lõpptähtajaga 2018.a. As Talleg 10 137 689, Ühistu Kostivere Tera 429 825 krooni;
2. Lõpptähtajaga 2013.a. OÜ Etme 46 854, OÜ Kodukaup 29 542, Jaan Reismaa 26 856 krooni;
3. Lõpptähtajaga 2008.a. AS Aatmaa 66 812, OÜ Haljava 52 168, As Parasmae 40 401 krooni.

Arvelduskrediidi limiidi ja tegeliku arvelduslaenu vahe 1 006 031 krooni on bilansiväliline potentsiaalne kohustus.

Seisuga 31.12.2006 on ühistu tegutsemise ajal väljaantud laenu jääk (v.a. arvelduslaenu) on 10 796 639 krooni 76-le isikule, tagastamise tähtajaga kuni 3 aastat.

2006. aastal on antud uusi laene 31-le isikule 5 842 361 krooni.

2006. aastal on tagastunud tervikvara laenu 845 318 krooni.

2006. aastal on tagastunud rahalaenu 8 483 987 krooni.

Vastavalt lisas nr. 1 toodud põhimõtetel laenuvõtteid nüüdsväärtusesse ei korrigeerita.

Arvo Hütsi

Juhatuses esimees

Sirje Pajo

Juhatuses liige

ALLKIRJASTATUD IDENTIFitseerimiseks
KUUPÄEV 13.04.2007
ALLKIRI

EVE-HILJA KIRSIMA
AUDIITOR TUNNISTUS 172

LISA 4

VÄÄRTPAPERID

Väärtpaberi liik	Jääk aasta alguses			Ostetud		Müüdud			Väärtus e muutus	Jääk aasta lõpus		
	Bilansiline maksumus	Soetus-maksumuses	nimi-väärtuses	soetus-maksumus	nimiväärtus	bilansiline maksumus	müügi-hinnas	nimi-väärtuses		Bilansiline maksumus	Soetus-maksumuses	nimiväärtus
2005.aasta												
Aktsiad ja osad	125 898	125 898	130 500							125 898	125 898	130 500
Hansa Ida-Euroopa Aktsiafond	1 321 909	1 000 019	1 085 400						521 426	1 843 335	1 000 019	1 085 400
SEB Kasvufondi osakud				1 000 000	171 996				56 053	1 056 053	1 000 000	171 996
Ühispanga Likviidsusfond	2 000 000	2 000 000	2 000 000							2 000 000	2 000 000	2 000 000
Väärtpaberid kokku	3 447 807	3 125 917	3 215 900	1 000 000	171 996	0	0	0	577 479	5 025 286	4 125 917	3 387 896
2006.aasta												
Aktsiad ja osad ettevõtetes	125 898	125 898	130 500							125 898	125 898	130 500
Hansa Ida-Euroopa Aktsiafond	1 843 335	1 000 019	1 085 400						670 777	2 514 112	1 000 019	1 085 400
SEB Kasvufondi osakud	1 056 053	1 000 000	171 996			1 056 053	1 155 037	171 966				
Ühispanga Likviidsusfond	2 000 000	2 000 000	2 000 000							2 000 000	2 000 000	2 000 000
Vahekokkuvõte	5 025 286	4 125 917	3 387 896	0	0	1 056 053	1 155 037	171 966	670 777	4 640 010	3 125 917	3 215 900
Personaalpankanduse Osakonna hallatav portfelli												
sh.-Võlakirjad				1 096 121						1 096 121	1 096 121	
-Investeeringimisfondid				3 714 848		802 750	810 198			2 912 098	2 912 098	
-Ühispanga Likviidsusfond				4 171 000		4 171 000	4 171 000					
PPO portfelli kokku				8 981 969		4 973 750	4 981 198			4 008 219	4 008 219	
Väärtpaberid kokku												
	5 025 286	4 125 917		8 981 969		6 029 803	6 136 235		670 777	8 648 229	7 134 136	

Väärtpaberid on kõik kajastatud bilansis pikaajaliste finantsinvesteeringutena.

Ettevõtetele paigutatud aktsiad ja osad on bilansis kajastatud soetusmaksumuses ning fondid turuväärtuses. Fondide väärtuse muutused kajastatakse kasumina või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes (RTJ 3 punkt 20 b variant 1.).

2006. a. Ühispanga personaalpankanduse osakonnale investeerimisportfelli moodustamiseks ja haldamiseks, mida arvestatakse pikaajalisena olenemata fondide ja võlakirjade liikumisest. Finantsinvesteeringud on suurendanud kasumit dividendidena 608 100 krooni, likviidsusfondi tuluna 54 180, müügikasumina 106 432 ja real-ita kasumina üleshindlusena 670 777 krooni. Seega on 2006.a. kasum seoses investeeringutega suurenenud 1 439 489 krooni.

ALLKIRJASTATUD IDENTIFitseerimiseks

KUUPÄEV 13.04.2007

ALLKIRI

EVE-HILJA KIRSIMA
AUDIITOR TUNNISTUS 172

Sirje Pajo
Juhatuselge

Arvo Hüti
Juhatuselge

LISA 5

MATERIAALSE PÕHIVARA LIKUMINE

Põhivara grupp	Aasta alguses			Sissetulek		Väljaminek				Amorti- satsioon	Aasta lõpus		
	Soetus-maksu- muses (korrigeeritud)	Akumu- leeritud kulum	Jääkmak- sumus	Ostetud	Enne 1995.a. saadud vara arvelevõtmise 2005	Maha kantud		Müüdnud					
						Soetus- Jääk- maksumus	Jääk- maksumus	Soetus- Jääk- maksumus	Jääk- maksumus				
Maa	33 135		33 135								33 135		33 135
Elamud, korterid	29 586	8 510	21 076							486	29 586	8 996	20 590
Hooned, rajatised	947 164	198 669	748 495		185 000					46 915	1 132 164	245 584	886 580
Masinad, seadmed	259 000	59 688	199 312							77 700	259 000	137 388	121 612
Muu inventar	144 258	144 258	0								144 258	144 258	0
Ettemaksed põhivara eest	22 295		22 295								22 295		22 295
Kokku põhivarad 2005 aastal	1 435 438	411 125	1 024 313		185 000	0	0	0	0	125 101	1 620 438	536 226	1 084 212
Maa	33 135		33 135	22 295							55 430		55 430
Elamud, korterid	29 586	8 996	20 590				10 270	7 502	388		19 316	6 616	12 700
Hooned, rajatised	1 132 164	245 584	886 580						46 915		1 132 164	292 498	839 666
Masinad, seadmed	259 000	137 388	121 612						77 700		259 000	215 088	43 912
Muu inventar	144 258	144 258	0								144 258	144 258	0
Ettemaksed põhivara eest	22 295		22 295			22 295	22 295				0		0
Kokku põhivarad 2006 aastal	1 620 438	536 226	1 084 212	22 295	0	22 295	22 295	10 270	7 502	125 003	1 610 168	658 460	951 708

2006 aastal erastatud tööosakutega üks maja ja müüdüd üks korter.

Kolm vallasvarana arvel olnud hoonet on kinnistatud.

2006.a. amortisatsiooninormid: elamud, korterid 1,5-2,0 %, hooned 3-10%, masinad 20-30%; muu inventar 10-30%.

Arvo Hüti
Juhatuses esimees

Sirje Pajo
Juhatuses liige

ALLKIRJASTATUD IDENTIFitseerimiseks
KUUPÄEV 13.02.2007
ALLKIRI
EVE-HILJA KIRSIMA
AUDIITOR TUNNISTUS 172

LISA 6

VIITLAEKUMISED

	31.12.2005	Kokku 31.12.2006	seal hulgas			
			Nõuded, mille tähtaeg on saabunud	Lühiajalised nõuded alla 1 aasta	Pikajalised nõuded 2006.a.	
					üle 1a. kuni 3a.	üle 3a. kuni 5 a. üle 5 aasta
Laekumata Likviidsusfondi osanikutulu	3127	5 732		5 732		
Laekumata tervikvara laenuintress	100543	47 991		47 991		
Laekumata laenuintress	160668	153 373		153 373		
Laekumata järelmaks	223723	152 889	4 226	17 981	49 756	16 000
Laekumata järelmaksu intress	10670	3 092		3 092		64 926
Laekumata muu vara ja teenuste eest	937	9 167		9 167		
KOKKU VIITLAEKUMISED	499 668	372 244	4 226	237 336	49 756	16 000
						64 926

Ebatäenäoliselt laekuvaid nõudeid ei ole.


 Arvo Hütsi
 Juhatusesimees


 Sirje Pajo
 Juhatusesimees

LISA 7

VÖLGNEVUS KLIENTIDELE
(KOHUSTUS KLIENTIDELE ÜHISTUS PEETAVATE HOIUKONTODE OSAS)

Kliendigrupid	Isikute arv 31.12.2006	Nõudmiseni hoiuste summa	
		31.12.2006	31.12.2005
Kohaliku omavalitsuse äriühingud	2	446 192	477 568
Mittetulundusühingud	7	2 411 683	1 937 219
Muud äriühingud	14	1 566 262	2 729 395
Eraisikud	16	865 513	295 425
Kokku	39	5 289 650	5 439 607

Ühistus peetavate arvelduskontode kaudu teostavad oma arveldusi 39 isikut.

Rahaline käive kontodel oli 2006.aastal sissetulekuna 62,4 milj.krooni ja väljaminekuna 62,3 milj.krooni. Hoiuste jääk võrreldes 31.12.05 on vähenenud 0,15 milj.krooni, kuid käive hoiustel on vähenenud 4%.

Füüsiliste isikute hoiukontode arv on vähenenud võrreldes 2005.aastaga ühe konto võrra.

Arvo Hütsi
Juhatusesimees

Sirje Pajo
Juhatuseliige

ALLKIRJASTATUD IDENTIFitseerimiseks
KUUPÄEV 13.02.2007
ALLKIRI *stona* 19
EVE-HILJA KIRSIMA
AUDITOR TUNNISTUS 172

L I S A 8

VIITVÕLAD

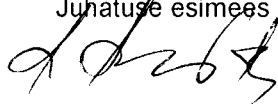
VÕLGNEVUS	31.12.2006	31.12.2005
Võlgnevus töövõtjatele	400 258	206 068
Puhkusetasukohustus töötajatele	207 861	223 795
Võlgnevus hankijatele	10 712	19 295
Maksuvõlad	43 935	42 182
Kokku viitvõlad	662 766	491 340

Kogu viitvõlg 662766 krooni on lühiajaline, mille tasumise tähtaeg seisuga 31.12.2006 ei ole veel saabunud.

Võrreldes 2005 aastaga tingis suurenemise töölepingu lõpetamise tasude (hüvitus, puhkusekompensatsioon) võlgnevus 31.12.06 seisuga.

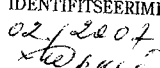
2006.aastal on makstud maksusid 622 100 krooni järgmiselt: erisoodustuste tulumaks 11 020, dividendide tulumaks 35 220, maamaks 2 289, kinnipeetud tulumaks töötasudelt 207 743, sotsiaalmaksu 348 363 krooni, töötus-kindlustusmaksu 6 509, kinnipeetud kohustuslikku kogumispensioni makset 10 956 krooni.

Arvo Hütsi
Juhatuses esimees



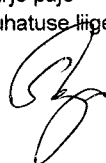
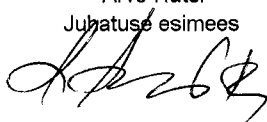
Sirje Pajo
Juhatuses liige



ALLKIRJASTATUD IDENTIFITSEERIMISEKS
KUUPÄEV 13.02.2007
ALLKIRI 
EVE-HILJA KIRSIMA
AUDIITOR TUNNISTUS 172

SELGITUSED KASUMIARUANDELE

	2006.a.	2005.a.
Intressitulu	2 437 614	2 525 979
sh. -üle 3 aasta laenude intress	564 897	605 911
-kuni 3 aasta laenude intress	1 287 007	1 576 168
-arvelduskrediidi intress	217 115	225 121
-hoiuste intressitulu	359 142	118 779
-võlakirjade intressitulu	9 453	
Teenustasutulu	70 834	94 067
sh. -sularaha väljastamise teenus	14 194	16 449
-hoiukontodega seotud teenused	56 640	77 318
-muu tulu		300
Tulu finantsinvesteeringutelt	768 712	391 103
sh.-dividenditulu	608 100	353 700
-rahaturufondi tulu	54 180	37 403
-investeeringute müügitulu	106 432	0
Kasum finantstehingutelt (aegunud kohustus)	0	48 468
Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus	670 777	577 479
sh.-Hansa Ida-Euroopa Aktsiafondi üleshindlus	670 777	521 426
-Kasvufondi üleshindlushindlus	0	56 053
Muud tegevustulud	579 668	42 424
sh.-põhivara müügikasum	538 744	0
-ruumide renditulu	39 624	39 624
-sisseastumismaksud	1 300	2 800
TULUKIRJED KOKKU	4 527 605	3 679 520
Teenustasukulu	-39 062	-55 231
sh.-panga arvelduste ülekandekulu	-24 546	-43 129
-kontode hoolduskulud	-11 904	-12 102
-väärtpaberitehingutasud	-2 612	0
Administratiivkulud kokku	-1 874 685	-1 824 488
sh. - palgakulu	-1 165 407	-976 688
- sotsiaalmaksukulu	-397 643	-336 367
- arvutite ja tarkvarakulu	-38 630	-42 300
- kulud ruumidele (valve,küte, elekter jm)	-103 357	-86 473
- kulud sõiduautole	-53 533	-60 861
- õppe- ja võla sissenõudmise kulu	-7 869	-157 874
- audiitori kulu	-18 000	-17 000
- kantseleikulud	-60 573	-98 834
- muud kulud(rekl.külalised)	-29 673	-48 091
Põhivara väärtuse muutus	-125 003	-125 101
sh.-põhivara amortisatsioon	-106 091	-106 091
-põhivara amort.(müügis)	-18 912	-19 010
Nõuete väärtuse muutus	-504 167	125 975
sh. -nõuete väärtuse suurenemine	186 032	808 692
-nõuete väärtuse vähenemine	-690 199	-682 717
Muud tegevuskulud	-71 514	-40 232
sh. -kulud renditud ruumidele	-24 749	-21 798
-kulud muudele hoonetele	-41 966	-14 934
-kingitused,annetused	-4 799	-3 500
Tulumaksukulu (dividendide tulumaks)	-35 220	-30 316
KULUKIRJED KOKKU	-2 649 651	-1 949 393
ARUANDEAASTA PUHASKASUM	1 877 954	1 730 127

Arvo Hütsi
JuhatusesimeesSirje pajo
juhatuse liigeALLKIRJASTATUD IDENTIFitseerimiseks
KUUPÄEV 12.02.2007
ALLKIRI Eve-Hilja Kirsima
EVE-HILJA KIRSIMA
AUDITOR TUNNISTUS 172

LISA 10 RAHAVOOGUDE ARUANDE INFO

Rahavoogude aruande koostamisel on kasutatud otsemeetodit.

Raha liikumist ühistusiseselt s.t. hoiukontolt hoiukontole rahavoogudes ei kajastata.

Äritegevuse rahavoogudena (+923 261 krooni) on kajastatud ühistu põhitegevusega seotud sissetulekud ja väljaminekud järgnevalt:

	2006	2005
-laekunud laenuintressid	1 821 812	2 105 198
-laekunud järelmaksu intressid	14 409	10 201
-laekunud arvelduskrediidi intressid	143 264	144 240
-laekunud hoiuste intressid	359 141	109 305
-laekumised rendi ja muu teenuse eest	9 224	38 107
-laekunud sisseastumismaksutulu	100	600
Sissetulekud kokku	2 347 950	2 407 651

-teenuste ja kaupade eest maksmine	341 852	413 481
-pangateenuste eest maksmine	35 462	53 545
-maksude maksmine	622 100	518 225
-töötasude ja erisoodustuste maksmine	424 275	396 663
Väljaminekud kokku	1 423 689	1 381 914

Rahavood äritegevusest	924 261	1 025 737
------------------------	---------	-----------

Raha ja raha ekvivalentideks arvestatakse:

- 1.Raha kassas
- 2.Raha arveldusarvetel
- 3.Raha lühiajalisel tähtajalisel hoiusel
- 4.SEB Ühispanga Likviidsusfondi osakud

Ühispanga Privaatpanganduse osakonnaga sõlmitud lepinu alusel soetatud investeeringuid arvestatakse pikaajaliste investeeringutena ning vaatamata likviidsusele rahaekvivalendina ei kajastata.

Äritegevuse ja investeerimistegevuse rahavood on positiivsed.

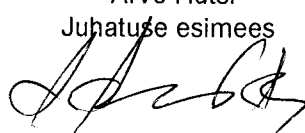
Finantseerimistegevuse rahavood on negatiivsed dividendide väljamaksmise ja osamaksude tagastamise tõttu. Samuti on klientide hoiustele laekumine olnud väiksem kui väljaminek.

Kokku rahavood on positiivsed.

Rahavood on piisavad ühistu edaspidiseks tegevuseks.

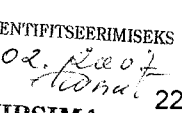
Vastavalt rahavoogude prognoosile suudab ühistu katta kõik lühiajalised kohustused.

Arvo Hütsi
Juhatusesimees



Sirje Pajo
Juhatuseliige



ALLKIRJASTATUD IDENTIFitseerimiseks
KUUPÄEV 13.02.2007
ALLKIRI 
EVE-HILJA KIRSIMA
AUDIITOR TUNNISTUS 172

LISA 11

OMAKAPITAL, ÜLEKURSS JA RESERVID

Ühistu osakapital **3 181 406** krooni koosneb põllumajandusreformi käigus ühistu osakapitali paigutatud töö- ja ühistatud varaosakutest 1 869 593 krooni ja rahalistest osamaksudest 1 311 813 krooni.

Eelpool nimetatud osamaksudest moodustavad ühistu liikmete (233 isikut) osamaksud 2 395 060 krooni ja mitteliikmete osamaksu 786 346 krooni.

Mitteliikmete osamaks kuulub seaduse alusel tagastamisele.

Õigus kasumile on seaduse kohaselt ainult liikmetel.

31.12.2006 seisuga erineb osakapital Äriregistris 2003.aastal registreeritud osakapitali suurusest (3297368) 115962 krooni võrra seetõttu, et ühistu liikmete osamaksu suurus on pidevas muutumises. Hoiu-Laenuühistu seadusest tulenevalt peab hoiuühistu osakapital olema vähemalt 500 000 krooni.

Osakapital on suurenenud osamaksu rahalise sissemaksuna 415 066 krooni ja vähenenud seoses rahalise osamaksu tagastamisega 648 680 krooni ja osakute väljamaksmisega 8 358 krooni.

2006.a. puhaskasum 1 877 954 krooni suurendas ja osanikele väljamakstud dividend 600 000 krooni vähendas omakapitali.

Võrreldes eelmise aastaga on omakapital suurenenud 1 037 894 krooni võrra.

Omakapitalis reservid on moodustatud järgnevalt:

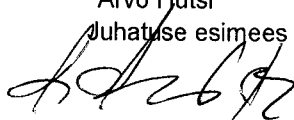
- üldine pangandusreserv antud laenude tagamiseks 9,0 milj.krooni
- kohustuslik reserv (20% osakapitalisr tegutsemise algaastail) 3,0 milj.krooni
- osamaksude tagastamise reserv 4,5 milj.krooni.

Jaotamata kasumi 15 316 212 kroonisest jäägist on aastate 1994 -1999 jaotamata kasumi jääk 2 548 680 krooni, mille dividendideks väljajaotamisel rakendub tulumaksule sooduskoefitsient 0,24 vähendavalt.

Eeldusel, et kogu jaotamata kasum välja maksta dividendidena, siis 31.12.2006 bilansipäeva seisuga oleks võimalik väljamakstav summa 12 423 758 krooni ja tulumaksu peaks maksma 2 892 454 krooni.

31.12.2005 seisuga olid vastavad numbrid 11 391 338 ja 2 646 920 krooni.

Arvo Hütsi
Juhatuse esimees



Sirje Pajo
Juhatuse liige



ALLKIRJASTATUD IDENTIFitseerimiseks
KUUPÄEV 13.02.2007
ALLKIRI
EVE-HILJA KIRSIMA
AUDIITOR TUNNISTUS 172

L I S A 12

TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA

Seotud osapoolteks on loetud tegev- ja kõrgemat juhtkonda ja nende lähedasi pere- liikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Ühistu juhatuse hinnangul ei ole järgnevates tehingutes nimetatud seotud osapooltega kasutatud turuhinnast erinevaid hindasid.

Seotud isik	Tehingu liik ja maht	Saldo 31.12.2006	Rakendatud hinnapoliitika
AS Aatmaa	AS Aatmaa arvelduskrediidi leping nr.23 27.10.03 limiidiga 900000 kr.	593 982 krooni	intress 10% aastas
	AS Aatmaa tervikvara laenuleping 04.03.1993.a. tagast.tähtaeg 2018.a.	66 812 krooni	intress 8% aastas
Nõukogu liige	Laen vennale lep.19 17.09.02	62 527 krooni	intress 10% aastas
OÜ Nelico	OÜ Nelico arvelduskrediidi leping nr.6 26.04.1999 limiidiga 200000 krooni		intress 16% aastas

Arvo Hütsi
Juhatuse esimees

Sirje Pajo
Juhatuse liige

ALLKIRJASTATUD IDENTIFitseerimiseks
KUUPÄEV 19.02.2007
ALLKIRI
EVE-HILJA KIRSIMA
AUDITOR TUNNISTUS 172

SÕLTUMATU AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS

LOO HOIU-LAENUÜHISTU OMANIKELE

Olen auditeerinud LOO HOIU-LAENUÜHISTU raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2006, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 8 kuni 24, on minu poolt identifitseeritud.

Juhatuse kohustused raamatupidamise aastaaruande osas

Juhatuse kohustuseks on raamatupidamise aastaaruande koostamine ning õige ja õiglane esitamine kooskõlas Eesti hea raamatupidamistava nõuetega ja Eesti Panga poolt krediitiasutustele kehtestatud bilansi ja kasumiaruande skeemidele. Selle kohustuse hulka kuulub asjakohase sisekontrollisüsteemi kujundamine ja töös hoidmine, mis tagab raamatupidamise aastaaruande korrektse koostamise ja esitamise ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta, asjakohaste arvestuspõhimõtete valimine ja rakendamine ning antud tingimustes põhjendatud raamatupidamishinnangute tegemine.

Audiitori kohustused

Minu kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamust raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisin auditi läbi kooskõlas Eesti Vabariigi audiitortegevuse eeskirjaga. Nimetatud eeskiri nõuab, et järgiksin eetikanõudeid ning planeeriksin ja sooritaksin auditi viisil, mis võimaldaks piisava kindlustundega otsustada, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi vigu.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arv näitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltuvad audiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse, juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ja raamatupidamise aastaaruande üldise esituslaadi hindamist.

Arvan, et auditi käigus hangitud tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane, et avaldada arvamust raamatupidamise aastaaruande kohta.

Arvamus

Olen seisukohal, et ülalmainitud raamatupidamise aastaaruanne kajastab olulises osas õigesti ja õiglaselt LOO HOIU-LAENUÜHISTU finantsseisundit seisuga 31. detsember 2006 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ja Eesti Panga poolt krediitiasutustele seatud nõuetega.

Harjumaa Loo, 13 veebruar 2007.a.



Eve-Hilja Kirsima

vannutatud audiitor

Tallinn, 10 126 J. Vilmsi 28-7

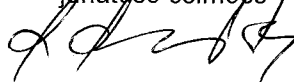
KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Loo Hoiu-Laenuühistu vaba omakapital on 31.detsembril 2006 järgmine:

Eelmiste perioodide jaotamata kasum	12 438 258
Kasum aruandeaasta majandustegevusest	1 877 954
Kokku jaotamata kasum	14 316 212

Juhatus teeb ettepaneku maksta ühistu liikmetele osaluse eest netodividende 1994-1999 majandusaastate jaotamata kasumi arvelt 1 200 000 krooni.
Tulumaks väljamakstavatelt dividendidelt summas 50 460 (4,205% netodividendilt) krooni kajastatakse 2007.aasta kasumiaruandes tulumaksukuluna.

Arvo Hütsi
juhatuse esimees

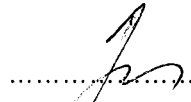
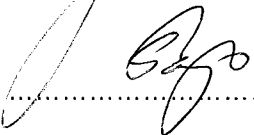
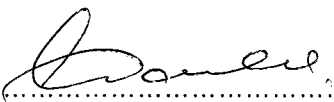
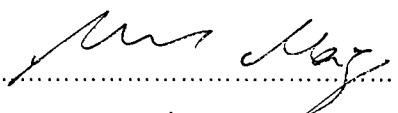
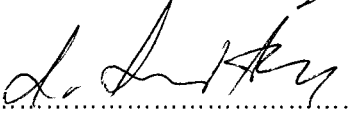


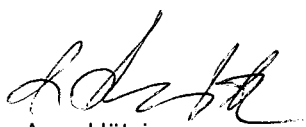
Sirje Pajo
juhatuse liige



2006.A. MAJANDUSAASTA ARUANDE ALLKIRJALEHT

Loo Hoiu-Laenuühistu 2006.a. majandusaasta aruande, mille on kinnitanud ühistu liikmete üldkoosolek 12.03.2007 aasta otsusega, allkirjastamine:

	allkiri	kuupäev
JUHATUS		
Juhatusesimees: Arvo Hütsi		12.03.2007
Juhatuseliikmed: Tiia Juurmann		12.03.2007
Sirje Pajo		12.03.2007
Nõukogu		
Nõukogu esimees: Teet Kukk		12.03.2007
liikmed: Marje Laimets		12.03.2007
Urmas Mägi		12.03.2007
Tegevdirektor Arvo Hütsi		12.03.2007


Arvo Hütsi
Juhatusesimees


Sirje Pajo
Juhatuseliige