

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

ärinimi: Kehtna Hoiu-Laenuühistu

registrikood: 10407990

tänava/talu nimi, Pargi tn

maja ja korteri number: 3

alevik: Kehtna alevik

vald: Kehtna vald

maakond: Rapla maakond

postisihnumber: 79001

telefon: +372 5271055, +372 4875245

e-posti aadress: kehtna.hly@gmail.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	5
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuste aruanne	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2 Raha	10
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	11
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	12
Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	12
Lisa 6 Pikaajalised finantsinvesteeringud	13
Lisa 7 Kinnisvarainvesteeringud	14
Lisa 8 Materiaalsed põhivarad	15
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	16
Lisa 10 Võlad töövõtjatele	16
Lisa 11 Muud võlad	17
Lisa 12 Osakapital	17
Lisa 13 Muud äritulud	17
Lisa 14 Teenustasu tulud	17
Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud	18
Lisa 16 Teenustasu kulud	18
Lisa 17 Tööjõukulud	18
Lisa 18 Intressitulud	19
Lisa 19 Intressikulud	19
Lisa 20 Muud ärikulud	19
Lisa 21 Seotud osapooled	19
Lisa 22 Sündmused pärast aruandekuupäeva	20
Lisa 23 Täiendav lisa 1	21
Aruande allkirjad	22
Vandeauditori aruanne	23

Tegevusaruanne

Kehtna Hoiu-Laenuühistu on asutatud 15. veebruaril 1993. aastal. Liikmete arvuga 22 kellest kõik olid füüsilised isikud.

08. jaanuaril 1998 aastal saime Eesti Panga tegevusloa - kolmandana Eestis.

Kehtna HLÜ on ühistuline finantseerimisasutus, mis pakub finantsteenuseid oma liikmetele. See tähendab, et meie hoiustajad ja laenuaotlejad astuvad ühtlasi Kehtna HLÜ liikmeks ja omandavad ühistus osa. Kehtna Hoiu-Laenuühistu võtab oma liikmetelt vastu hoiuseid, annab neile laenu. Alates 2015. aastast asub meie kontor Raplas.

Kehtna Hoiu-Laenuühistut juhib kolmeliikmeline palgaline juhatus. Nõukogu rolliks on kindlustada ühistu juhtimise stabiilsus, nõukogu liikmed osalevad ühistu töös töötasu saamata. Nõukogu koosneb neljast liikmest. Ühiskondlikus korras tegutseb kolmeliikmeline revisjonikomisjon. Laenuaotlusi arutab ning laenuandmise otsustab neljaliikmeline palgaline laenukomitee.

Kehtna Hoiu-Laenuühistu on Eesti Hoiu-Laenuühistute Liidu, SA Hoiuste Tagamise Fondi ja AS Baltic Shared Services liige (AS BSS).

2020. aastal võeti ühistusse vastu 6 uut ja lahkus 24 liiget. Aasta lõpuks oli ühistul 288 liiget, sealhulgas 24 juriidilist ja 264 füüsilist isikut, registreeritud osakapitali suurus on 301 689 tuhat eurot.

2020.a kahanes tähtajaliste hoiuste maht 30%. Kaasatud hoiuseid oli aasta lõpuks 218 tuhat eurot, neist tähtajaliste lepingute alusel 218 tuhat eurot (100% hoiuste kogumahust).

Laenusid väljastame nii era- kui juriidilistele isikutele. Ühistu eesmärgiks on toetada maapiirkonnas tegutsevaid ettevõtteid. Eraisikutele väljastatakse peamiselt tarbimislaenu. Väljaantavate laenude tagatiseks on kinnisvarahüpoteegid, eraisikute käendused ja Kehtna HLÜ osa.

Väljaantud laenude jääk oli 31. detsembri 2020 seisuga 421 tuhat eurot 63 laenulepingu alusel. Laenuressursse kasutasime: hoiuseid 218 tuhat eurot ja omavahendeid 203 tuhat eurot.

Laenuportfell vähenes aasta jooksul 23%.

2020. aastal teenis Kehtna Hoiu-Laenuühistu tulu 67 tuhat eurot, sellest 95% moodustas intressitulu. Seejuures intressitulu vähenes aastaga 16%, kogutulu vähenes 20%.

Olulised keskkonna- ja sotsiaalsed mõjud

Eestis tegutseb kokku kolmkümmend hoiu-laenuühistut, neist seitse kuuluvad Eesti Hoiu-Laenuühistute Liitu. Pakkudes laenu ning pangateenuseid maapiirkondade elanikele ja ettevõtjatele, on nad saavutanud olulise tähtsuse oma teeninduspiirkonna elu edendamisel.

Valuutakursside ja intressimäärade muutumise risk

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

	2020.a.	2019.a.
Intressitulu tuh eurot	64	75
Võlakordaja=kohustused/koguvara	0,44	0,46
Omakapitali võlasiduvus=kohustused/omakapital	0,78	0,85
Soliidsuskordaja=omakapital/koguvara	0,56	0,54
Likviidsuskordaja=likviidsed varad/lühiajalised kohustused	1,04	1,04

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	56 636	158 952	2
Nõuded ja ettemaksed	213 944	181 969	3,4
Kokku käibevarad	270 580	340 921	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 900	2 900	5
Finantsinvesteeringud	7 936	8 360	6
Nõuded ja ettemaksed	243 593	269 888	3
Kinnisvarainvesteeringud	70 499	75 448	7
Materiaalsed põhivarad	1 300	54	8
Kokku põhivarad	326 228	356 650	
Kokku varad	596 808	697 571	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	261 122	326 793	9
Kokku lühiajalised kohustised	261 122	326 793	
Kokku kohustised	261 122	326 793	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	301 689	301 689	12
Registreerimata osakapital	-39 006	-3 330	12
Kohustuslik reservkapital	70 233	69 753	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 256	615	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	514	2 051	
Kokku omakapital	335 686	370 778	
Kokku kohustised ja omakapital	596 808	697 571	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Intressitulud	63 985	74 627	18
Intressikulud	-11 502	-11 455	19
Puhas intressitulu	52 483	63 172	
Teenustasu tulud	1 627	2 266	14
Teenustasu kulud	-262	-277	16
Puhas teenustasutulu	1 365	1 989	
Investeeringitulud	9	98	6
Investeeringikulud	-423	-64	6
Puhas investeeringitulu	-414	34	
Muud äritulud	1 741	6 581	13
Mitmesugused tegevuskulud	-11 780	-28 631	15
Tööjõukulud	-32 278	-31 507	17
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-5 286	-5 300	7,8
Muud ärikulud	-5 317	-4 287	20
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	514	2 051	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	514	2 051	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	514	2 051	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	5 286	5 300	7,8
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	0	-3 128	13
Kokku korrigeerimised	5 286	2 172	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-5 255	139 540	23
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-65 671	55 128	23
Kokku rahavood äritegevusest	-65 126	198 891	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-1 584	0	8
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	0	8 075	
Muud laekumised investeerimistegevusest	70	206	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-1 514	8 281	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenude tagasimaksed	0	-57 429	
Laekunud omaaktsiate või -osade müügist	1 822	3 188	
Tasutud omaaktsiate või -osade tagasiostmisel	-37 498	-13 555	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-35 676	-67 796	
Kokku rahavood	-102 316	139 376	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	158 952	19 576	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-102 316	139 376	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	56 636	158 952	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2018	301 689	-3 602	66 833	14 156	379 076
Vigade parandamise mõju					0
Korrigeeritud saldo 31.12.2018	301 689	-3 602	66 833	14 156	379 076
Aruandeaasta kasum (kahjum)				2 051	2 051
Muutused muudest omanike sissemaksetest		13 827	110	-10 731	3 206
Muutused muudest väljamaksetest omanikele		-13 555			-13 555
Muutused reservides			2 810	-2 810	0
31.12.2019	301 689	-3 330	69 753	2 666	370 778
Korrigeeritud saldo 31.12.2019	301 689	-3 330	69 753	2 666	370 778
Aruandeaasta kasum (kahjum)				514	514
Muutused muudest omanike sissemaksetest		1 822	70		1 892
Muutused muudest väljamaksetest omanikele		-37 498			-37 498
Muutused reservides			410	-410	0
31.12.2020	301 689	-39 006	70 233	2 770	335 686

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Üldine informatsioon

Kehtna Hoiu-Laenuühistu 2020 aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardile, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimikonna poolt välja antud juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Majandusaasta algab 01.01.2020 ja lõpeb 31.12.2020.a.

Raha kajastatakse sularaha kassas ja arvelduskontode jääke.

Rahavoogude aruande koostamisel on laekumised ja väljamaksed rühmitatud nende eesmärgi järgi :äritegevuse, investeerimistegevuse ja finantseerimistegevuse rahavoogudeks. Äritegevuse rahavoogude kajastamisel on kasutatud kaudset meetodit. Investeerimis- ja finantseerimistegevusest tulenevad rahavood on kajastatud otsemeetodi kohaselt.

Nõuded ja ettemaksud

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

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenuõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, st. soetusmaksumusest on lahutatud allahindlused.

Laenuõuete puhul hinnatakse iga kliendi laenu eraldi, arvestades teada olevat informatsiooni kliendi maksevõime ja tagatiste kohta. Nõuete allahindlus kajastatakse bilansis negatiivse summana eraldi real. Lootusetud nõuded on kantud bilansist välja.

Finantsinvesteeringud

Pikaajalised finantsinvesteeringud on bilansis kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses ja börsil kaubeldavad aktsiad õiglases väärtuses. Väärtuste allahindluse tulemused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad ja osad

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on kontroll. Tütarettevõtet loetakse emaettevõtte kontrolli all olevaks, kui emaettevõtte omab üle 50% tütarettevõtte osadest. Investeeringut tütarettevõttesse kajastatakse soetusmaksumuses, mida korrigeeritakse võimalike allahindluste võrra.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringuid arvestatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud allahindlused, kuna õiglast väärtust ei ole võimalik mõistliku kulu ja pingutusega hinnata (sõltumatu eksperdi kaasamisega seotud kulud on suuremad kui infotarbijate jaoks saadav kasu). Maa maksumuse aluseks on maksustamishind. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

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

Maad ei amortiseerita.

Põhivarade arvele võtmise alampiir 500 eurot

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi Kasulik eluiga

Arvutid 3-4 aastat

Muu põhivara 5-10 aastat

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

Materiaalse põhivara amortisatsiooninormid vaadatakse üle, kui on ilmnunud asjaolud, mis võivad oluliselt muuta põhivara kasulikkust eluiga.

Hinnangu muutmise mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevatel perioodides.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad tarnijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) kajastatakse bilansis

korrigeeritud soetusmaksumuses. Siin kajastatakse ka liikmetelt saadud hoiused ja hoiustelet arvestatud intressid. Finantskohustised loetakse lühiajaliseks, kui nende tasumise tähtaeg on kuni 12 kuud bilansipäevast.

Võlas töövõtjatele koosnevad detsembrikuu välja maksmata töötasust.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt hoiu-laenuühistu seadusele tuleb igal majandusaastal reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/2 osakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti osakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid osanikele. Kasumieraldised muudesse reservidesse otsustab üldkoosolek.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasest väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi või soodustusi.

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

Seotud osapooled

Seotud osapoolteks on loetud Kehtna Hoiu-Laenuühistu juhatuse ja nõukogu liikmed ning nende lähedasi perekonna liikmeid samuti nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid. Nõuetena seotud isikutele on näidatud väljaantud laenud. Seotud isikutele antud laenude ja hoiuste intresside määrad ei erine teiste liikmete määradest.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Sularaha kassas	93	36
Arvelduskontod kommertspankades	56 543	158 916
Kokku raha	56 636	158 952

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded seotud osapoolte vastu	30 000	30 000			21
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	50	50			4
Muud nõuded	393 536	149 943	241 538	2 055	
Laenuõuded	391 224	147 631	241 538	2 055	
Intressinõuded	2 312	2 312			
Ettemaksed	474	474			
Tulevaste perioodide kulud	474	474			
Kambja HLÜ	50 000	50 000			
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-16 523	-16 523			
Kokku nõuded ja ettemaksed	457 537	213 944	241 538	2 055	

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded seotud osapoolte vastu	35 998	12 472	23 526		21
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	102	102			4
Muud nõuded	452 892	170 137	273 180	9 575	
Laenuõuded	451 655	168 900	273 180	9 575	
Intressinõuded	1 237	1 237			
Ettemaksed	465	465			
Tulevaste perioodide kulud	465	465			
Kambja HLÜ	15 000	15 000			
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-52 600	-16 207	-35 956	-437	
Kokku nõuded ja ettemaksed	451 857	181 969	260 750	9 138	

Laenuintressid	2020	2019
Füüsilised isikud	10-18%	10-18%
Juriidilistel isikutel	10-13%	10-13%

Kõige pikemad laenulepingud lõppevad 2027.a.

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2020		31.12.2019	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks		1 104		884
Sotsiaalmaks		1 288		1 288
Kohustuslik kogumispension		5		5
Töötuskindlustusmaksed		32		32
Maamaks		15		
Ettemaksukonto jääk	50		102	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	50	2 444	102	2 209

Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2019	31.12.2020
10560846	Külalistemaja Varjula OÜ		Majutusteenuste osutamine	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:		
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2019	31.12.2020
Külalistemaja Varjula OÜ	2 900	2 900
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	2 900	2 900

Külalistemaja Varjula OÜ- 2020.a majandustegevust ei toimunud.

Lisa 6 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	Kokku	
	Aktsiad ja osad	
31.12.2018	8 549	8 549
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	-189	-189
31.12.2019	8 360	8 360
	Kokku	
	Aktsiad ja osad	
31.12.2019	8 360	8 360
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	-424	-424
31.12.2020	7 936	7 936

Kehtna HLÜ aktsiad ja muud osad

Baltic Chared Services AS 5 aktsiat summas 5000 eurot

Sihtasutus HLÜ Tagamise Fondi osad summas 1504 eurot

Tallinna Kaubamaja AS 12 aktsiat summas 109,92 eurot

Tallink Grupp AS 1749 aktsiat summas 1322,5 eurot

Lisa 7 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Soetusmaksumuse meetod			
			Kokku
	Maa	Ehitised	
31.12.2018			
Soetusmaksumus	6 168	166 462	172 630
Akumuleeritud kulum	0	-87 287	-87 287
Jääkmaksumus	6 168	79 175	85 343
Müügid	-4 947	0	-4 947
Amortisatsioonikulu	0	-4 948	-4 948
31.12.2019			
Soetusmaksumus	1 221	166 462	167 683
Akumuleeritud kulum	0	-92 235	-92 235
Jääkmaksumus	1 221	74 227	75 448
Amortisatsioonikulu		-4 949	-4 949
31.12.2020			
Soetusmaksumus	1 221	166 462	167 683
Akumuleeritud kulum		-97 184	-97 184
Jääkmaksumus	1 221	69 278	70 499

	2020	2019
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	-5 317	-4 287

Kinnisvarainvesteeringuteks on laenuvõtjatelt laenuvõlgade katteks saadud kinnisvara ning alates 2016 aastast varem põhivarana kasutuses olnud kinnisvara asukohaga Pargi 3, Kehtna. 2019 aastal müüdi laenuvõlgade katteks saadud kinnistu katastritunnusega 66904:003:0250 Jõetaguse tee 25 Sulupere külas Rapla vallas.

Lisa 8 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

					Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2018					
Soetusmaksumus	1 594		1 594	870	2 464
Akumuleeritud kulum	-1 377		-1 377	-682	-2 059
Jääkmaksumus	217		217	188	405
Amortisatsioonikulu	-178		-178	-173	-351
31.12.2019					
Soetusmaksumus	1 594		1 594	870	2 464
Akumuleeritud kulum	-1 555		-1 555	-855	-2 410
Jääkmaksumus	39		39	15	54
Ostud ja parendused		1 584	1 584		1 584
Muud ostud ja parendused		1 584	1 584		1 584
Amortisatsioonikulu	-33	-290	-323	-15	-338
31.12.2020					
Soetusmaksumus	1 594	1 584	3 178	870	4 048
Akumuleeritud kulum	-1 588	-290	-1 878	-870	-2 748
Jääkmaksumus	6	1 294	1 300	0	1 300

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	719	719	
Võlad töövõtjatele	4 466	4 466	10
Maksuvõlad	2 444	2 444	4
Muud võlad	4 591	4 591	11
Intressivõlad	4 289	4 289	
Muud viitvõlad	302	302	
Tähtajalised hoiused	218 006	218 006	
Väljamaksmata osad	30 896	30 896	
Kokku võlad ja ettemaksed	261 122	261 122	

	31.12.2019	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	1 452	1 452	
Võlad töövõtjatele	3 501	3 501	10
Maksuvõlad	2 209	2 209	4
Muud võlad	5 334	5 334	11
Intressivõlad	5 097	5 097	
Muud viitvõlad	237	237	
Tähtajalised hoiused	308 817	308 817	
Väljamaksmata osad	5 480	5 480	
Kokku võlad ja ettemaksed	326 793	326 793	

Hoiuste keskmine aastaintress on 4% Hoiuseid võetakse vastu tasakaalus laenude nõudlusele.

Lisa 10 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Töötasude kohustis	1 557	1 557
Puhkusetasude kohustis	2 909	1 944
Kokku võlad töövõtjatele	4 466	3 501

Lisa 11 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2020	12 kuu jooksul
Intressivõlad	4 289	4 289
Intressivõlad tähtajaliselt hoiuselt	4 289	4 289
Muud viitvõlad	302	302
Kokku muud võlad	4 591	4 591
	31.12.2019	12 kuu jooksul
Intressivõlad	5 097	5 097
Muud viitvõlad	237	237
Kokku muud võlad	5 334	5 334

Lisa 12 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Osakapital	301 689	301 689
Osade arv (tk)	288	305
Kehtna HLÜ osakapital on pidevas muutumises ja sõltub ühistuga liituvate ja väljaastuvate liikmete arvust ning nende sissemaksvatest ja väljamaksvatest osamaksude suurusest. Registreerimata osakapitali suurus seisuga 31.12.2020 on summas -39 006 eurot (2019.a -3330 eurot). Registreerimata osakapitali negatiivne jääk on tekkinud aruandeaasta lõpus seoses osanike lahkumise või osade vähendamise. 2018.a vähendasime Äriregistris registreeritud osakapitali 54678 eurot. Kokku osakapital seisuga 31.12.2020 on summas 262683 eurot (2019.a 298359 eurot).		

Lisa 13 Muud äritulud

(eurodes)

	2020	2019
Muud	1 741	6 581
Kokku muud äritulud	1 741	6 581

Lisa 14 Teenustasu tulud

(eurodes)

	2020	2019
Lepingutasude tulud	1 566	2 130
Pangateenuste tulud	61	136
Kokku teenustasu tulud	1 627	2 266

Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2020	2019
Üür ja rent	-3 600	-3 600
Energia	-498	-559
Elektrienergia	-498	-559
Veevarustusteenused	-18	-23
Mitmesugused bürookulud	-229	-233
Koolituskulud	-95	-868
Riiklikud ja kohalikud maksud	0	-64
Ruumide valvekulud	-409	-348
Reklaamikulud	-72	-486
Infotehnoloogiakulu	-1 056	-1 050
Hüvitused sõiduautole	-2 206	-2 458
Liikmemaksud	-1 140	-1 240
Audiitortasu, notaritasud, õigusabi	-1 800	-1 800
Laenude allahindlus	0	-15 114
Muud	-657	-788
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-11 780	-28 631

Lisa 16 Teenustasu kulud (eurodes)

	2020	2019
Pangateenused	-147	-162
Väärtpaberikontode kulud	-115	-115
Kokku teenustasu kulud	-262	-277

Lisa 17 Tööjõukulud (eurodes)

	2020	2019
Palgakulu	-24 134	-23 558
Sotsiaalmaksud	-8 144	-7 949
Kokku tööjõukulud	-32 278	-31 507
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	1
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	1	1
Võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik, välja arvatud füüsilisest isikust ettevõtja	2	2
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	2	2

Lisa 18 Intressitulud

(eurodes)

	2020	2019
Intressitulu laenudelt	62 923	74 086
Intressitulu hoiustelt	1 062	541
Kokku intressitulud	63 985	74 627

Lisa 19 Intressikulud

(eurodes)

	2020	2019
Intressikulu laenudelt	0	1 263
Intressikulu hoiustelt	11 502	10 192
Intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	11 502	10 192
Kokku intressikulud	11 502	11 455

Lisa 20 Muud ärikulud

(eurodes)

	2020	2019
Võla katteks saadud vara haldamine	0	0
Pargi 3, Kehtna haldamise kulud	-5 317	-4 287
Kokku muud ärikulud	-5 317	-4 287

Lisa 21 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2020		31.12.2019	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tütarettevõtjad	0		35 989	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	37 748	13 697	16 906	17 161
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	16 087	7 500	28 902	4 000

Laenud

2020	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tütarettevõtjad						
Külalistemaja Varjula OÜ		35 989				
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad						
Juhatus ja nõukogu liikmed	50 000	38 973	4 527	10-13%	EUR	2021
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad						
Juhatus ja nõukogu liikmed		3 001	2 869	15-18%	EUR	2023

2019	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	Saadud intressid	Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad						
Juhatus ja nõukogu liikmed	0	2 819	1 924	10%	EUR	2021
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad						
Juhatus ja nõukogu liikme		6 704	4 547	15-18%	EUR	2023

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2020	2019
Arvestatud tasu	22 620	21 755

Seotud osapoolteks on loetud tegev- ja kõrgemat juhtkonda ning nende lähedasi perekonna liikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid. Nõuetena seotud isikutele on näidatud väljaantud laenud, kohustisena hoiused. Seotud isikutele antud laenude ja hoiuste intresside määrad ei erine teiste liikmete määrast.

2020.a on vormistatud seotud osapooltega hoiuseid 22 023 eurot ja tagastatud hoiuseid 17 161 eurot ja intresse 676,44 eurot.

Seisuga 31.12.2020 on seotud osapooltega hoiuseid 21 197 eurot. Seotud osapoolte saadud laenudelt intresse 7 396 eurot.

2020.a nõukogu liikmetele töötasu ei arvestatud.

Lisa 22 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Tulenevalt COVID-19 eriolukorrast maailmas ning Eesti Vabariigis, oleme võtnud arvesse, et seoses eelmainitud eriolukorraga võib väheneda nii uute hoiuste juurdekasv kui ka olemasolevate hoiustajate arv. Lisaks võib suurendada nõudlus laenude järgi. Juhatus jälgib pingsalt maailmamajanduse käekäiku ning võtab kasutusele kõik ettevaatusabinõud, mis võimalik.

Lisa 22 Oluliste**rahavoogude kirjete
selgitus**

	2020	2019
Antud laenud klientidele	-151820	-213 088
Laenude tagasimaksed klientidelt	223670,3	352 134
Muud nõuded ja ettemaksed	-77105	494
Kokku	-5255,06	139540

Äritegevusega seotud**kohustiste****ja ettemaksete muutus**

Saadud hoiused	238522,4	333 530
Hoiuste tagasimaksed	-329333	-265 619
Muud kohutused ja ettemaksed	25140	-12 783
Kokku	-65670,7	55128

Lisa 23 Laenud tagatise järgi

	2020	%	2019	%
Laenud on tagatud järgmiselt:				
Hüpoteegilepingud	383 131	90,96%	407 087	83,48%
Pandilepingud	0	0,00%	6 003	1,23%
Käenduslepingud	35 257	8,37%	36 857	7,56%
Kehtna HLÜ osaga tagatud	2 836	0,67%	1 738	0,36%
Tütartfirmale antud laen	0	0,00%	35 989	7,38%
Kokku	421 224	100,00%	487 674	100,00%

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 21.05.2020

Kehtna Hoiu-Laenuühistu (registrikood: 10407990) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
AGO KUUS	Juhatuse liige	25.06.2021
TÕNIS BLANK	Juhatuse liige	25.06.2021
HEILI KALJUSTE	Juhatuse liige	01.06.2021

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Kehtna Hoiu-Laenuühistu üldkoosolekule

Arvamus

Oleme auditeerinud Kehtna Hoiu-Laenuühistu (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2020 ning kasumiaruannet, rahavoogude aruannet ja omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2020 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad ettevõtte raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väärresistide tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Vilja Kübar

Vandeauditori number 276

Auditorbüroo Fides OÜ

Auditorettevõtja tegevusloa number 234

Vanemuise tn 21a, Tartu linn, Tartu linn, Tartu maakond, 51003

01.06.2021

Audiitorite digitaalallkirjad

Kehtna Hoiu-Laenuühistu (registrikood: 10407990) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VILJA KÜBAR	Vandeaudiitor	01.06.2021

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 256
Aruandeaasta kasum (kahjum)	514
Kokku	2 770
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	173
Kokku	173

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	2 256
Aruandeaasta kasum (kahjum)	514
Kokku	2 770
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	173
Kokku	173

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Krediitiasutused (pangad)	64191	0		Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 4875245
Mobiiltelefon	+372 5271055
E-posti aadress	kehtna.hly@gmail.com