

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: Kehtna Hoiu-Laenuühistu

registrikood: 10407990

tänavanimi, Pargi

maja number: 3

alevik: Kehtna alevik

vald: Kehtna vald

maakond: Rapla maakond

postisihthumber: 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	13
Lisa 8 Materiaalsed põhivarad	14
Lisa 9 Laenukohustised	15
Lisa 10 Võlad ja ettemaksed	16
Lisa 11 Võlad töövõtjatele	16
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 Täiendav lisa 1	21
Aruande allkirjad	22
Vandeaudiitori 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 laenutaotlejad 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 viiest liikmest. Ühiskondlikus korras tegutseb kolmeliikmeline revisjonikomisjon. Laenutaotlusi 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).

2018. aastal võeti ühistusse vastu 19 uut ja lahkus 7 liiget. Aasta lõpuks oli ühistul 297 liiget, sealhulgas 26 juriidilist ja 271 füüsilist isikut, registreeritud osakapitali suurus on 301 689 tuhat eurot.

2018.a kasvas tähtajaliste hoiuste maht 13%. Kaasatud hoiuseid oli aasta lõpuks 262 tuhat eurot, neist tähtajaliste lepingute alusel 261 tuhat eurot (99% 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 2018 seisuga 627 tuhat eurot 74 laenulepingu alusel. Laenuressursse kasutasime: Maaelu Edendamise Sihtasutuse vahendid 57 tuhat eurot; hoiuseid 262 tuhat eurot ja omavahendeid 308 tuhat eurot.

Laenuportfell suurenes aasta jooksul 5%.

2018. aastal teenis Kehtna Hoiu-Laenuühistu tulu 98 tuhat eurot, sellest 99% moodustas intressitulu. Seejuures intressitulu vähenes aastaga 10%, kogutulu suurenes 40%.

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.

Eesmärgid järgmiseks majandusaastaks

2011. aastal astusime AS Baltic Shared Services osanikuks. Selle ettevõtte kaudu on kavas hakata pakkuma internetipanga teenuseid. Otsime uusi võimalusi laenuportfelli suurendamiseks ning püüame kaasata rohkem hoiuseid.

	2018.a.	2017.a.
Intressitulu tuh eurot	85	95
intressitulu kasv(%) = (intressitulu 2018 – intressitulu 2017) / intressitulu 2017	-0,09	-11,2
Võlakordaja=kohustused/koguvara	0,46	0,48
Omakapitali võlasiduvus=kohustused/omakapital	0,87	0,96
Soliidsuskordaja=omakapital/koguvara	0,54	0,51
Likviidsuskordaja=likviidsed varad/lühiajalised kohustused	0,83	1,07

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	19 576	78 513	2
Nõuded ja ettemaksed	244 059	254 566	3
Varud	0	254	
Kokku käibevarad	263 635	333 333	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 900	2 900	5
Finantsinvesteeringud	8 549	9 891	6
Nõuded ja ettemaksed	347 338	312 692	3
Kinnisvarainvesteeringud	85 343	95 408	7
Materiaalsed põhivarad	405	719	8
Kokku põhivarad	444 535	421 610	
Kokku varad	708 170	754 943	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	46 727	69 279	9
Võlad ja ettemaksed	271 665	243 252	10
Kokku lühiajalised kohustised	318 392	312 531	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	10 702	57 435	9
Kokku pikaajalised kohustised	10 702	57 435	
Kokku kohustised	329 094	369 966	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	301 689	356 367	12
Registreerimata osakapital	-3 602	-49 560	
Kohustuslik reservkapital	66 833	64 240	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	106	3 765	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	14 050	10 165	
Kokku omakapital	379 076	384 977	
Kokku kohustised ja omakapital	708 170	754 943	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Intressitulud	85 197	94 653	18
Intressikulud	-14 400	-19 557	19
Puhas intressitulu	70 797	75 096	
Teenustasu tulud	4 152	2 239	14
Teenustasu kulud	-255	-258	16
Puhas teenustasutulu	3 897	1 981	
Investeeringitulud	62	676	
Investeeringikulud	-305	0	
Puhas investeeringitulustulu	-243	676	
Muud äritulud	5 471	6 607	13
Mitmesugused tegevuskulud	-18 122	-11 457	15
Tööjõukulud	-34 968	-37 803	17
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-5 600	-8 682	
Muud ärikulud	-7 182	-15 951	20
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	0	-302	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	14 050	10 165	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	14 050	10 165	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	14 050	10 165	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	5 600	8 682	7,8
Kasum (kahjum) põhivarade müügist	-3 722	0	7,13
Muud korrigeerimised	305	-313	6
Kokku korrigeerimised	2 183	8 369	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	-24 139	101 267	22
Varude muutus	254	32	
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	28 413	41 390	22
Kokku rahavood äritegevusest	20 761	161 223	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	-100	0	8
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	8 600	35 000	7
Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel	-463	0	
Muud laekumised investeerimistegevusest	1 500	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	9 537	35 000	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenude tagasimaksed	-69 285	-216 635	9
Laekunud omaaktsiate või -osade müügist	14 002	5 898	
Tasutud omaaktsiate või -osade tagasiostmisel	-33 952	-25 529	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-89 235	-236 266	
Kokku rahavood	-58 937	-40 043	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	78 513	118 556	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-58 937	-40 043	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	19 576	78 513	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

					Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2016	356 367	-26 313	64 165	3 840	398 059
Korrigeeritud saldo 31.12.2016	356 367	-26 313	64 165	3 840	398 059
Aruandeaasta kasum (kahjum)				10 165	10 165
Muutused muudest omanike sisse maksetest		5 898			5 898
Muutused muudest väljamaksetest omanikele		-29 145			-29 145
Muutused reservides			75	-75	0
31.12.2017	356 367	-49 560	64 240	13 930	384 977
Aruandeaasta kasum (kahjum)				14 050	14 050
Muutused muudest omanike sisse maksetest		25 232	200	-11 431	14 001
Muutused muudest väljamaksetest omanikele		-33 952			-33 952
Muutused reservides			2 393	-2 393	0
Muud muutused omakapitalis	-54 678	54 678			0
31.12.2018	301 689	-3 602	66 833	14 156	379 076

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Üldine informatsioon

Kehtna Hoiu-Laenuühistu 2018 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 Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Raha kajastatakse sularaha kassas ja arvelduskontode jääke.

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 õiglasest väärtusest.

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 akumuleeritud 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 akumuleeritud kulum.

Maad ei amortiseerita.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 100

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. Hinnangute muutmise mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevatel perioodides.

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) 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.

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 õiglasel väärtusel, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi või soodustusi.

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

Seotud osapooled

Seotud osapoolteks on loetud Kehtna Hoiu-Laenuühistu juhatuse ja nõukogu liikmed, nende lähisugulased ja nendega seotud ettevõtted.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Sularaha kassas	317	684
Arvelduskontod kommertspankades	19 259	77 829
Kokku raha	19 576	78 513

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	10	10			4
Muud nõuded	628 354	258 986	356 989	12 379	
Laenuõuded	627 104	257 736	356 989	12 379	21
Intressinõuded	1 250	1 250			
Ettemaksed	432	432			
Tulevaste perioodide kulud	432	432			
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-37 399	-15 369	-21 287	-743	
Kokku nõuded ja ettemaksed	591 397	244 059	335 702	11 636	

	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	187	187			
Ostjatelt laekumata arved	187	187			
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	56	56			4
Muud nõuded	603 988	266 875	310 353	26 760	
Laenuõuded	598 200	261 087	310 353	26 760	21
Intressinõuded	5 788	5 788			
Ettemaksed	425	425			
Tulevaste perioodide kulud	425	425			
Ebatõenäoliselt laekuvad laenuõuded	-37 398	-12 977	-19 516	-4 905	
Kokku nõuded ja ettemaksed	567 258	254 566	290 837	21 855	

Laenuintressid	2018	2017
Füüsilised isikud	10-18%	10-18%
Juriidilistel isikutel	10-13%	10-13%

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2018		31.12.2017	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks		992		937
Erisoodustuse tulumaks		11		
Sotsiaalmaks		977		1 579
Kohustuslik kogumispension		7		46
Töötuskindlustusmaksed		25		70
Ettemaksukonto jääk	10		56	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10	2 012	56	2 632

Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2017	31.12.2018
10560846	Külalistemaja Varjula OÜ	Eesti	Majutusteenuste osutamine	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:		
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2017	31.12.2018
Külalistemaja Varjula OÜ	2 900	2 900
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	2 900	2 900

2017.a. lõppes tütarettevõttele Külalistemaja Varjula OÜ kahjumiga, mille tulemusena ei vasta äriühingu omakapital seisuga 31.12.2017 Äriseadustiku nõuetele (omakapital on alla 50% osakapitalist e. 2900 eurot. Omanikuna kohustub Kehtna Hoiu-Laenuühistu viima 2019.a. kapitali nõuded vastavusse Äriseadustiku §-ga 136 või tegutseda vastavalt §-le 176.

Lisa 6 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	Kokku	
	Aksiad ja osad	
31.12.2016	9 275	9 275
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	616	616
31.12.2017	9 891	9 891
	Kokku	
	Aksiad ja osad	
31.12.2017	9 891	9 891
Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest	-1 342	-1 342
31.12.2018	8 549	8 549

Saadud dividenditulul Tallinna Kaubamaja aktsiatelt 7,56 eur ja Tallinki aktsiatelt 53,76 eur, kokku 61,32 eur.

Lisa 7 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

Soetusmaksumuse meetod			
	Kokku		
	Maa	Ehitised	
31.12.2016			
Soetusmaksumus	7 768	232 505	240 273
Akumuleeritud kulum		-96 734	-96 734
Jääkmaksumus	7 768	135 771	143 539
Müügid	-1 580	-38 399	-39 979
Amortisatsioonikulu		-8 152	-8 152
31.12.2017			
Soetusmaksumus	6 188	171 320	177 508
Akumuleeritud kulum		-82 100	-82 100
Jääkmaksumus	6 188	89 220	95 408
Müügid	-20	-4 858	-4 878
Amortisatsioonikulu		-5 187	-5 187
31.12.2018			
Soetusmaksumus	6 188	171 320	177 508
Akumuleeritud kulum	-20	-92 145	-92 165
Jääkmaksumus	6 168	79 175	85 343

	2018	2017
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	360	1 050
Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud	-7 122	-7 424

Kinnisvarainvesteeringuteks on laenuvõtjatelt laenuvõlgade katteks saadud kinnisvara ning alates 2016 aastast varem põhivarana kasutuses olnud kinnisvara asukohaga Pargi 3, Kehtna. 2018 aastal müüdi laenuvõlgade katteks saadud kinnistu kahetoaline korter Kehtnas.

Lisa 8 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

				Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Masinad ja seadmed	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2016				
Soetusmaksumus	1 494	1 494	870	2 364
Akumuleeritud kulum	-782	-782	-333	-1 115
Jääkmaksumus	712	712	537	1 249
Amortisatsioonikulu	-356	-356	-174	-530
31.12.2017				
Soetusmaksumus	1 494	1 494	870	2 364
Akumuleeritud kulum	-1 138	-1 138	-507	-1 645
Jääkmaksumus	356	356	363	719
Ostud ja parendused	100	100		100
Muud ostud ja parendused	100	100		100
Amortisatsioonikulu	-239	-239	-175	-414
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

Lisa 9 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Maaelu Edendamise SA	52 444	41 742	10 702		4	eur	31.03.2020
Maaelu Edendamise SA	4 985	4 985			4	eur	25.02.2019
Pikaajalised laenud kokku	57 429	46 727	10 702				
Laenukohustised kokku	57 429	46 727	10 702				

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Maaelu Edendamise SA	92 543	40 093	52 450		4	EUR	31.03.2020
Maaelu Edendamise SA	34 171	29 186	4 985		4	EUR	25.02.2019
Pikaajalised laenud kokku	126 714	69 279	57 435				
Laenukohustised kokku	126 714	69 279	57 435				

Tagatiseks panditud varade bilansiline (jääk)maksumus		
	31.12.2018	31.12.2017
Maa	1 221	1 221
Ehitised	79 175	84 124
Kokku	80 396	85 345

Alates 2015.a. on laenu katteks seatud hüpoteek kinnistule Kehtna, Pargi 3, mis bilansis on kajastatud kinnisvarainvesteeringuna.

Lisa 10 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2018	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	1 367	1 367	
Võlad töövõtjatele	2 002	2 002	11
Maksuvõlad	2 012	2 012	4
Muud võlad	3 995	3 995	
Intressivõlad	3 995	3 995	
Tähtajalised hoiused	260 906	260 906	
Nõudmiseni hoiused	1 383	1 383	
Kokku võlad ja ettemaksed	271 665	271 665	
	31.12.2017	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	2 828	2 828	
Võlad töövõtjatele	3 010	3 010	11
Maksuvõlad	2 632	2 632	4
Muud võlad	3 454	3 454	
Intressivõlad	3 454	3 454	
Saadud ettemaksed	135	135	
Muud saadud ettemaksed	135	135	
Tähtajalised hoiused	227 025	227 025	
Nõudmiseni hoiused	3 905	3 905	
Väljamaksmata osakud	263	263	
Kokku võlad ja ettemaksed	243 252	243 252	

Lisa 11 Võlad töövõtjatele (eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Töötasude kohustis	1 181	1 960
Puhkusetasude kohustis	821	1 050
Kokku võlad töövõtjatele	2 002	3 010

Lisa 12 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Osakapital	301 689	356 367
Osade arv (tk)	297	285
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 31.12.2018 on summas -3602 eurot (2017.a -49560 eurot). Registreerimata osakapitali negatiivne jääk on tekkinud aruandeaasta lõpus seoses osanike lahkumise või osade vähendamisega. 2018.a vähendasime Äriregistris registreeritud osakapitali 54678 eurot. Kokku osakapital seisuga 31.12.2018 on summas 298087 eurot (2017.a 306807 eurot).		

Lisa 13 Muud äritulud

(eurodes)

	2018	2017
Kasum kinnisvarainvesteeringute müügist	3 722	3 550
Rendi- ja üüritulu	360	1 050
Üürikorterite kommunaalteenuste tulud	546	1 797
Muud	843	210
Kokku muud äritulud	5 471	6 607

Lisa 14 Teenustasu tulud

(eurodes)

	2018	2017
Lepingutasude tulud	4 076	2 161
Pangateenuste tulud	76	78
Kokku teenustasu tulud	4 152	2 239

Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2018	2017
Üür ja rent	-3 600	-3 600
Energia	-575	-513
Elektrienergia	-575	-513
Veevarustusteenused	-25	-25
Mitmesugused bürookulud	-578	-1 046
Koolituskulud	-419	-561
Riiklikud ja kohalikud maksud	-36	0
Kulu ebatähtselt laekuvatest nõuetest	-3 062	3 570
Ruumide valvekulud	-494	-662
Reklaamikulud	-866	-1 892
Infotehnoloogiakulu	-949	-1 269
Hüvitused sõiduautole	-2 395	-2 349
Liikmemaksud	-1 240	-1 232
Audiitortasu, notaritasud, õigusabi	-1 800	-1 848
Muud	-2 083	-30
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-18 122	-11 457

Lisa 16 Teenustasu kulud (eurodes)

	2018	2017
Pangateenused	-140	-143
Väärtpaberikontode kulud	-115	-115
Kokku teenustasu kulud	-255	-258

Lisa 17 Tööjõukulud (eurodes)

	2018	2017
Palgakulu	-26 181	-28 265
Sotsiaalmaksud	-8 787	-9 538
Kokku tööjõukulud	-34 968	-37 803
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	2	2
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	2	2
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)

	2018	2017
Intressitulu laenudelt	85 191	94 513
Intressitulu hoiustelt	6	140
Kokku intressitulud	85 197	94 653

Lisa 19 Intressikulud

(eurodes)

	2018	2017
Intressikulu laenudelt	-3 749	-11 590
Intressikulu hoiustelt	-10 651	-7 948
Muu intressikulu	0	-19
Kokku intressikulud	-14 400	-19 557

Lisa 20 Muud ärikulud

(eurodes)

	2018	2017
Kahjum kinnisvarainvesteeringute müügist	0	-8 528
Võla katteks saadud vara haldamine	-1 859	-2 895
Pargi 3, Kehtna haldamise kulud	-5 323	-4 528
Kokku muud ärikulud	-7 182	-15 951

Lisa 21 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018		31.12.2017	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tütarettevõtjad	35 989		35 989	
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	47 708	26 587	64 081	27 323
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	22 623	12 782	26 873	11 687

2018	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		
Juhatuse ja nõukogu liikmed	61 500	83 188
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		
Juhatuse ja nõukogu liikmed	18 000	7 162

2017	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		
Juhatuse ja nõukogu liikmed	72 700	68 919
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		
Juhatuse ja nõukogu liikmete lähisugulased ja nendega seotud ettevõtted	7 000	15 835

Ostud ja müügid

	2018	2017
	Ostud	Ostud
Tütarettevõtjad	3 101	1 025

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2018	2017
Arvestatud tasu	15 677	17 150

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.

2018.a on vormistatud seotud osapooltega hoiuseid 39369 eurot ja tagastatud hoiuseid 38051 eurot ja intresse 1522 eurot. Seisuga 31.12.2018 on seotud osapooltega hoiuseid 39369 eurot. Seotud osapoolte laenudelt intresse 11936 eurot.

Lisa 22 Oluliste rahavoogude kirjete selgitus

	2018	2017
Antud laenud klientidele	-404,295	-242,617
Laenude tagasimaksed klientidelt	378,252	332,528
Muud nõuded ja ettemaksed	1,904	11,356
Kokku	-24,139	101,267

Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus

	2018	2017
Saadud hoiused	318,324	252,422
Hoiuste tagasimaksed	-279,354	-211,095
Muud kohutused ja ettemaksed	-10,557	63
Kokku	28,413	41,390

Lisa 23 Laenud tagatise järgi

Laenud on tagatud järgmiselt:

	2017	%	2018	%
Hüpoteegilepingud	492,531	82,34	522,760	83,36
Pandilepingud	13,283	2,22	9,482	1,51
Käenduslepingud	53,890	9,01	58,128	9,27
Kehtna HLÜ osaga tagatud	2,507	0,42	743	0,12
Tütarfirmale antud laen	35,989	6,02	35,989	5,74
Kokku	598,200	100%	627,102	100%

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 18.04.2019

Kehtna Hoiu-Laenuühistu (registrikood: 10407990) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TÕNIS BLANK	Juhatuse liige	18.06.2019
AGO KUUS	Juhatuse liige	18.06.2019
HEILI KALJUSTE	Juhatuse liige	30.05.2019

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Kehtna Hoiu-Laenuühistu üldkoosolekule

Arvamus

Oleme auditeerinud Kehtna Hoiu-Laenuühistu (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2018 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 31.12.2018 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) (eetikakoodeks (EE)), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi (EE) 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, 51014

03.06.2019

Audiitorite digitaalallkirjad

Kehtna Hoiu-Laenuühistu (registrikood: 10407990) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
VILJA KÜBAR	Vandeaudiitor	03.06.2019

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	106
Aruandeaasta kasum (kahjum)	14 050
Kokku	14 156
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	2 810
Osakapitali suurendamine (vähendamine)	10 731
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	615
Kokku	14 156

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	106
Aruandeaasta kasum (kahjum)	14 050
Kokku	14 156
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	2 810
Osakapitali suurendamine (vähendamine)	10 731
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	615
Kokku	14 156

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	0		Jah

Sidevahendid

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