

# KONSOLIDEERITUD MAJANDUSAASTA ARUANNE

**aruandeaasta algus:** 01.01.2015

**aruandeaasta lõpp:** 31.12.2015

**ärinimi:** Kehtna Hoiu-Laenuühistu

**registrikood:** 10407990

**tänavanimi, maja number:** Pargi 3

**alevik:** Kehtna alevik

**vald:** Kehtna vald

**maakond:** Rapla maakond

**postisihthumber:** 79001

**telefon:** +372 4875245

**e-posti aadress:** kehtna.hly@mail.ee

## Sisukord

|                                                       |    |
|-------------------------------------------------------|----|
| Tegevusaruanne                                        | 3  |
| Raamatupidamise aastaaruanne                          | 4  |
| Konsolideeritud bilanss                               | 4  |
| Konsolideeritud kasumiaruanne                         | 5  |
| Konsolideeritud rahavoogude aruanne                   | 6  |
| Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne          | 7  |
| Raamatupidamise aastaaruande lisad                    | 8  |
| Lisa 1 Arvestuspõhimõtted                             | 8  |
| Lisa 2 Raha                                           | 9  |
| Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed                           | 10 |
| Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad               | 11 |
| Lisa 5 Muud nõuded                                    | 11 |
| Lisa 6 Varud                                          | 12 |
| Lisa 7 Pikaajalised finantsinvesteeringud             | 12 |
| Lisa 8 Kinnisvarainvesteeringud                       | 13 |
| Lisa 9 Materiaalne põhivara                           | 14 |
| Lisa 10 Laenukohustused                               | 15 |
| Lisa 11 Võlad ja ettemaksed                           | 16 |
| Lisa 12 Võlad töövõtjatele                            | 16 |
| Lisa 13 Muud võlad                                    | 17 |
| Lisa 14 Tingimuslikud kohustused ja varad             | 17 |
| Lisa 15 Sihtfinantseerimine                           | 17 |
| Lisa 16 Osakapital                                    | 18 |
| Lisa 17 Intressitulud                                 | 18 |
| Lisa 18 Intressikulud                                 | 19 |
| Lisa 19 Investeermistulud                             | 19 |
| Lisa 20 Investeermiskulud                             | 19 |
| Lisa 21 Muud äritulud                                 | 19 |
| Lisa 22 Mitmesugused tegevuskulud                     | 20 |
| Lisa 23 Tööjõukulud                                   | 20 |
| Lisa 24 Muud ärikulud                                 | 20 |
| Lisa 25 Seotud osapooled                              | 20 |
| Lisa 26 Sündmused pärast bilansipäeva                 | 22 |
| Lisa 27 Konsolideerimata bilanss                      | 22 |
| Lisa 28 Konsolideerimata kasumiaruanne                | 23 |
| Lisa 29 Konsolideerimata rahavoogude aruanne          | 24 |
| Lisa 30 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne | 25 |
| Aruande allkirjad                                     | 26 |
| Vandeaudiitori aruanne                                | 27 |

## Tegevusaruanne

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

2015. aastal võeti ühistusse vastu 24 uut ja lahkus 15 liiget. Aasta lõpuks oli ühistul 265 liiget, sealhulgas 24 juriidilist ja 241 füüsilist isikut, osakapitali suurus oli 469 tuhat eurot. Osakapital suurenes aasta jooksul 1%.

Kaasatud hoiuseid oli aasta lõpuks 145 tuhat eurot, neist tähtajaliste lepingute alusel 138 tuhat eurot (95% hoiuste kogumahust). Hoiuste maht vähenes aasta jooksul 12%.

Väljaantud laenude jääk oli 31. detsembri 2015 seisuga 653 tuhat eurot: 125 laenulepingu alusel oli välja antud 689 tuhat eurot, millest on maha arvatud provisjon 36 tuhat eurot. Laenuportfell suurenes aasta jooksul 21%.

2015. aastal teenis Kehtna Hoiu-Laenuühistu koos tütarettevõttega tulu 138 tuhat eurot, sellest 74% moodustas intressitulu ja 16% müügitulu tütarettevõtte teenustelt. Seejuures intressitulu suurenes aastaga 14% ja müügitulu vähenes 44%.

Märtsis 2015 avasime kontori Raplas.

Peamised finantssuhtarvud:

|                                      | 2015 | 2014 |
|--------------------------------------|------|------|
| Intressitulu tuh eurot               | 103  | 90   |
| Intressitulu kasv                    | 14,0 | 1,3  |
| Lühiajaliste kohustuste kattekordaja | 1,8  | 1,4  |
| ROA                                  | 0,1% | 0,5% |
| ROE                                  | 0,2% | 1,1% |

Suhtarvude arvutamisel kasutatud valemid:

Intressitulu kasv (%) = (intressitulu 2015 - intressitulu 2014) / intressitulu 2014

Lühiajaliste kohustuste kattekordaja (kordades) = käibevara / lühiajalised kohustused

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

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

Olulised keskkonna- ja sotsiaalsed mõjud

Eestis tegutseb kokku kaheksateist hoiu-laenuühistut, neist kaheksa kuuluvad Eesti Hoiu-Laenuühistute Liitu. Pakkudes laenu ning pangateenuseid maapiirkondade elanikele ja ettevõtjatele, on nad saavutanud olulise tähtsuse oma teeninduspiirkonna elu edendamisel. Kehtna HLÜ on Eesti Hoiu-Laenuühistute Liidu liige selle asutamisest alates.

Valuutakursside ja intressimäärade muutumise risk

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

Tütarettevõtte

Kehtna Hoiu-Laenuühistul on üks tütarettevõtte - Külalistemaja Varjula OÜ, mis osutab majutus- ja konverentsiteenuseid emaettevõttele kuuluvas hoones. Kogu 11 tuhande eurone osakapital kuulub Kehtna Hoiu-Laenuühistule. Tütarettevõtte lõpetas aasta 4103-eurose kahjumiga.

Eesmärgid järgmiseks majandusaastaks

2011. aastal astusime AS Baltic Shared Services osanikuks, 2015. a. suurendasime osalust. Selle ettevõtte kaudu on tulevikus kavas hakata pakkuma internetipanga teenuseid. Otsime uusi võimalusi laenuportfelli suurendamiseks ning püüame kaasata rohkem hoiuseid. Alates 2016. aastast ei paku tütarettevõtte enam külalistemaja teenuseid, ruumid koos sisustusega on rendile antud.

## Raamatupidamise aastaaruanne

### Konsolideeritud bilanss

(eurodes)

|                                                                          | 31.12.2015       | 31.12.2014     | Lisa nr  |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------|
| Varad                                                                    |                  |                |          |
| Käibevara                                                                |                  |                |          |
| Raha                                                                     | 169 827          | 86 280         | 2        |
| Nõuded ja ettemaksed                                                     | 310 587          | 234 819        | 3,4,5    |
| Varud                                                                    | 524              | 410            | 6        |
| <b>Kokku käibevara</b>                                                   | <b>480 938</b>   | <b>321 509</b> |          |
| Põhivara                                                                 |                  |                |          |
| Finantsinvesteeringud                                                    | 8 843            | 3 664          | 7        |
| Nõuded ja ettemaksed                                                     | 355 667          | 316 179        | 3,5      |
| Kinnisvarainvesteeringud                                                 | 55 473           | 59 130         | 8        |
| Materiaalne põhivara                                                     | 138 749          | 142 899        | 9        |
| <b>Kokku põhivara</b>                                                    | <b>558 732</b>   | <b>521 872</b> |          |
| <b>Kokku varad</b>                                                       | <b>1 039 670</b> | <b>843 381</b> |          |
| Kohustused ja omakapital                                                 |                  |                |          |
| Kohustused                                                               |                  |                |          |
| Lühiajalised kohustused                                                  |                  |                |          |
| Laenukohustused                                                          | 94 549           | 30 677         | 10       |
| Võlad ja ettemaksed                                                      | 173 939          | 198 466        | 11,12,13 |
| <b>Kokku lühiajalised kohustused</b>                                     | <b>268 488</b>   | <b>229 143</b> |          |
| Pikaajalised kohustused                                                  |                  |                |          |
| Laenukohustused                                                          | 343 349          | 180 778        | 10       |
| <b>Kokku pikaajalised kohustused</b>                                     | <b>343 349</b>   | <b>180 778</b> |          |
| <b>Kokku kohustused</b>                                                  | <b>611 837</b>   | <b>409 921</b> |          |
| Omakapital                                                               |                  |                |          |
| Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital              |                  |                |          |
| Osakapital nimiväärtuses                                                 | 469 318          | 465 497        | 16       |
| Registreerimata osakapital                                               | -112 951         | -106 302       |          |
| Kohustuslik reservkapital                                                | 62 900           | 61 409         |          |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)                             | 7 545            | 8 270          |          |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                                              | 1 021            | 4 586          |          |
| <b>Kokku emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital</b> | <b>427 833</b>   | <b>433 460</b> |          |
| <b>Kokku omakapital</b>                                                  | <b>427 833</b>   | <b>433 460</b> |          |
| <b>Kokku kohustused ja omakapital</b>                                    | <b>1 039 670</b> | <b>843 381</b> |          |

## Konsolideeritud kasumiaruanne

(eurodes)

|                                                          | 2015          | 2014          | Lisa nr |
|----------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------|
| Intressitulud                                            | 102 846       | 90 181        | 17      |
| Intressikulud                                            | -22 615       | -16 665       | 18      |
| <b>Puhas intressitulu</b>                                | <b>80 231</b> | <b>73 516</b> |         |
| Teenustasu tulud                                         | 385           | 1 006         |         |
| Teenustasu kulud                                         | -269          | -373          |         |
| <b>Puhas teenustasutulu</b>                              | <b>116</b>    | <b>633</b>    |         |
| Investeeringitulud                                       | 386           | 56            | 19      |
| Investeeringukulud                                       | 0             | -388          | 20      |
| <b>Puhas investeeringitulustulu</b>                      | <b>386</b>    | <b>-332</b>   |         |
| Muud äritulud                                            | 34 612        | 48 523        | 21      |
| Mitmesugused tegevuskulud                                | -39 376       | -37 302       | 22      |
| Tööjõukulud                                              | -61 576       | -61 874       | 23      |
| Põhivara kulum ja väärtuse langus                        | -13 372       | -17 970       | 9       |
| Muud ärikulud                                            | 0             | -608          | 24      |
| <b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b>              | <b>1 021</b>  | <b>4 586</b>  |         |
| <b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>                       | <b>1 021</b>  | <b>4 586</b>  |         |
| Emaettevõtja aktsionäri/osaniku osa kasumist (kahjumist) | 1 021         | 4 586         |         |

## Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(eurodes)

|                                                          | 2015            | 2014            | Lisa nr  |
|----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|----------|
| Rahavood äritegevusest                                   |                 |                 |          |
| Ärikasum (kahjum)                                        | 1 021           | 4 586           |          |
| Korrigeerimised                                          |                 |                 |          |
| Põhivara kulum ja väärtuse langus                        | 13 372          | 17 970          | 9        |
| Kasum (kahjum) põhivara müügist                          | -1 214          | -2 300          |          |
| Muud korrigeerimised                                     | -346            | 388             | 7        |
| <b>Kokku korrigeerimised</b>                             | <b>11 812</b>   | <b>16 058</b>   |          |
| Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus        | -118 253        | 30 942          | 3,4,5    |
| Varude muutus                                            | -114            | 357             | 6        |
| Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus    | -21 417         | 20 281          | 11,12,13 |
| <b>Kokku rahavood äritegevusest</b>                      | <b>-126 951</b> | <b>72 224</b>   |          |
| Rahavood investeerimistegevusest                         |                 |                 |          |
| Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel | -2 251          | -7 224          | 9        |
| Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel             | -7 000          | 0               |          |
| Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist               | 4 900           | 7 800           | 8        |
| Laekumised sihtfinantseerimisest                         | 2 998           | 0               | 15       |
| Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel          | -4 833          | -1 265          | 7        |
| <b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>            | <b>-6 186</b>   | <b>-689</b>     |          |
| Rahavood finantseerimistegevusest                        |                 |                 |          |
| Saadud laenud                                            | 280 000         | 0               | 10       |
| Saadud laenude tagasimaksed                              | -53 557         | -30 677         | 10       |
| Laekunud omaaktsiate või -osade müügist                  | 21 171          | 9 785           |          |
| Tasutud omaaktsiate või -osade tagasiostmisel            | -30 930         | -82 386         |          |
| <b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>           | <b>216 684</b>  | <b>-103 278</b> |          |
| <b>Kokku rahavood</b>                                    | <b>83 547</b>   | <b>-31 743</b>  |          |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses               | 86 280          | 118 023         | 2        |
| <b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>                 | <b>83 547</b>   | <b>-31 743</b>  |          |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus                 | 169 827         | 86 280          | 2        |

## Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

|                                                 |                                                             |                               |                              |                             | Kokku   |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-----------------------------|---------|
|                                                 | Emaettevõtja aktsionäridele või osanikele kuuluv omakapital |                               |                              |                             |         |
|                                                 | Osakapital<br>nimiväärtuses                                 | Registreerimata<br>osakapital | Kohustuslik<br>reservkapital | Jaotamata kasum<br>(kahjum) |         |
| 31.12.2013                                      | 460 888                                                     | -35 139                       | 60 443                       | 13 448                      | 499 640 |
| Aruandeaasta kasum<br>(kahjum)                  | 0                                                           | 0                             | 0                            | 4 586                       | 4 586   |
| Emiteeritud osakapital                          | 4 609                                                       | -397                          | 0                            | -4 212                      | 0       |
| Muutused muudest<br>omanike sissemaksetest      | 0                                                           | 12 424                        | 0                            | 0                           | 12 424  |
| Muutused muudest<br>väljamaksetest<br>omanikele | 0                                                           | -83 190                       | 0                            | 0                           | -83 190 |
| Muutused reservides                             | 0                                                           | 0                             | 966                          | -966                        | 0       |
| 31.12.2014                                      | 465 497                                                     | -106 302                      | 61 409                       | 12 856                      | 433 460 |
| Aruandeaasta kasum<br>(kahjum)                  |                                                             |                               |                              | 1 021                       | 1 021   |
| Emiteeritud osakapital                          | 3 821                                                       | 0                             | 0                            | -3 821                      | 0       |
| Muutused muudest<br>omanike sissemaksetest      | 0                                                           | 28 122                        | 0                            | 0                           | 28 122  |
| Muutused muudest<br>väljamaksetest<br>omanikele | 0                                                           | -34 771                       | 0                            | 0                           | -34 771 |
| Muutused reservides                             | 0                                                           |                               | 1 491                        | -1 490                      | 1       |
| 31.12.2015                                      | 469 318                                                     | -112 951                      | 62 900                       | 8 566                       | 427 833 |

# Raamatupidamise aastaaruande lisad

## Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

### Üldine informatsioon

Kehtna Hoiu-Laenuühistu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga, mis tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele. Hea raamatupidamistava põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

### Konsolideeritud aruande koostamine

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud tütarettevõtte. Elimineeritud on kõik kontsernisisesed nõuded ja kohustused, kontserni ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid.

### Raha

Rahaks ja selle ekvivalentideks loetakse sularaha kassas ja raha kommertspankades arvelduskontodel.

### Finantsinvesteeringud

Börsil kaubeldavad aktsiad on kajastatud bilansipäeva turuhinnas, ülejäänud aktsiad ja osad soetusmaksumuses.

### Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud tütarettevõtte. Elimineeritud on kõik kontsernisisesed nõuded ja kohustused, kontserni ettevõtete vahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid.

Majandusaasta aruande lisades on avaldatud emaettevõtte konsolideerimata aruanne, mille põhimõtted on vastavuses konsolideeritud aruandega, välja arvatud investeeringud tütarettevõttesse, mis konsolideerimata aruandes on kajastatud soetusmaksumuse meetodil.

### Nõuded ja ettemaksed

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. laenunõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, st. soetusmaksumusest on lahutatud allahindlused.

Laenunõuete 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.

### Varud

Varudena on kajastatud ettevõtte 20. sünnipäevaks valmistatud meenemündid ning tütarettevõtte kaupa. Varusid arvestatakse FIFO meetodil.

### 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.

### Materiaalne ja immateriaalne põhivara

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

Maad ei amortiseerita.

### Põhivara arvelevõtmise alampiir 150

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 kasulikku eluiga. Hinnangute muutmise mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevatel perioodides.



**Finantskohustused**

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) kajastatakse soetusmaksumuses. Finantskohustused loetakse lühiajaliseks, kui nende tasumise tähtaeg on kuni 12 kuud bilansipäevast.

**Eraldised ja tingimuslikud kohustused**

Tingimuslikeks kohustusteks loeb ettevõtte kohustusi, mille tekkimise tõenäosus on alla 50% ja neid ei kajastata bilansis, vaid esitatakse vastav informatsioon lisades.

**Sihtfinantseerimine**

Põhivahendite sihtfinantseerimisel rakendatakse netomeetodit, see tähendab, sihtfinantseering lahutatakse põhivahendite soetusmaksumusest. Soetatud vara amortiseeritakse kulusse tema kasuliku eluea jooksul.

**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.

**Tulud**

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

**Seotud osapooled**

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

## Lisa 2 Raha

(eurodes)

|                                                  | 31.12.2015     | 31.12.2014    |
|--------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Sularaha kassas                                  | 1 779          | 3 868         |
| Arvelduskontod kommertspankades                  | 138 048        | 82 412        |
| Tähtajalised hoiused teistes hoiu-laenuühistutes | 30 000         | 0             |
| <b>Kokku raha</b>                                | <b>169 827</b> | <b>86 280</b> |

## Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

|                                    | 31.12.2015     | Jaotus järeljäänud tähtaja järgi |                     |               | Lisa nr |
|------------------------------------|----------------|----------------------------------|---------------------|---------------|---------|
|                                    |                | 12 kuu jooksul                   | 1 - 5 aasta jooksul | üle 5 aasta   |         |
| Nõuded ostjate vastu               | 220            | 220                              | 0                   | 0             |         |
| Ostjatelt laekumata arved          | 220            | 220                              | 0                   | 0             |         |
| Maksude ettemaksed ja tagasinõuded | 71             | 71                               | 0                   | 0             | 4       |
| Muud nõuded                        | 665 829        | 310 162                          | 345 387             | 10 280        | 5       |
| Laenunõuded                        | 653 442        | 297 775                          | 345 387             | 10 280        |         |
| Intressinõuded                     | 12 387         | 12 387                           | 0                   | 0             |         |
| Ettemaksed                         | 134            | 134                              | 0                   | 0             |         |
| Tulevaste perioodide kulud         | 134            | 134                              | 0                   | 0             |         |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>  | <b>666 254</b> | <b>310 587</b>                   | <b>345 387</b>      | <b>10 280</b> |         |

  

|                                    | 31.12.2014     | Jaotus järeljäänud tähtaja järgi |                     |               | Lisa nr |
|------------------------------------|----------------|----------------------------------|---------------------|---------------|---------|
|                                    |                | 12 kuu jooksul                   | 1 - 5 aasta jooksul | üle 5 aasta   |         |
| Nõuded ostjate vastu               | 1 707          | 1 707                            | 0                   | 0             |         |
| Ostjatelt laekumata arved          | 1 707          | 1 707                            | 0                   | 0             |         |
| Maksude ettemaksed ja tagasinõuded | 697            | 697                              | 0                   | 0             | 4       |
| Muud nõuded                        | 547 983        | 231 804                          | 302 929             | 13 250        | 5       |
| Laenunõuded                        | 536 781        | 220 602                          | 302 929             | 13 250        |         |
| Intressinõuded                     | 8 196          | 8 196                            | 0                   | 0             |         |
| Viitlaekumised                     | 3 006          | 3 006                            | 0                   | 0             |         |
| Ettemaksed                         | 611            | 611                              | 0                   | 0             |         |
| Tulevaste perioodide kulud         | 611            | 611                              | 0                   | 0             |         |
| <b>Kokku nõuded ja ettemaksed</b>  | <b>550 998</b> | <b>234 819</b>                   | <b>302 929</b>      | <b>13 250</b> |         |

## Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

|                                               | 31.12.2015 |              | 31.12.2014 |              |
|-----------------------------------------------|------------|--------------|------------|--------------|
|                                               | Ettemaks   | Maksuvõlg    | Ettemaks   | Maksuvõlg    |
| Käibemaks                                     |            | 49           | 624        | 0            |
| Üksikisiku tulumaks                           |            | 1 376        |            | 1 575        |
| Sotsiaalmaks                                  |            | 2 478        |            | 2 754        |
| Kohustuslik kogumispension                    |            | 97           |            | 132          |
| Töötuskindlustusmaksed                        |            | 132          |            | 146          |
| Ettemaksukonto jääk                           | 71         |              | 73         |              |
| <b>Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad</b> | <b>71</b>  | <b>4 132</b> | <b>697</b> | <b>4 607</b> |

Maksuvõlgadena on näidatud arvestatud ja kinnipeetud maksud, mille tasumise tähtaeg ei ole veel saabunud.

## Lisa 5 Muud nõuded

(eurodes)

|                          | 31.12.2015     | Jaotus järelejäänud tähtaja järgi |                     |               | Lisa nr  |
|--------------------------|----------------|-----------------------------------|---------------------|---------------|----------|
|                          |                | 12 kuu jooksul                    | 1 - 5 aasta jooksul | üle 5 aasta   |          |
| Laenunõuded              | 653 442        | 297 775                           | 345 387             | 10 280        | 3        |
| Väljaantud laenud        | 689 528        | 326 766                           | 350 082             | 12 680        |          |
| Laenuprovisjon           | -36 086        | -28 991                           | -4 695              | -2 400        |          |
| Intressinõuded           | 12 387         | 12 387                            | 0                   | 0             |          |
| <b>Kokku muud nõuded</b> | <b>665 829</b> | <b>310 162</b>                    | <b>345 387</b>      | <b>10 280</b> | <b>3</b> |

  

|                                  | 31.12.2014     | Jaotus järelejäänud tähtaja järgi |                     |               | Lisa nr  |
|----------------------------------|----------------|-----------------------------------|---------------------|---------------|----------|
|                                  |                | 12 kuu jooksul                    | 1 - 5 aasta jooksul | üle 5 aasta   |          |
| Laenunõuded                      | 536 781        | 220 602                           | 302 929             | 13 250        | 3        |
| Väljaantud laenud                | 563 349        | 241 795                           | 307 732             | 13 822        |          |
| Laenuprovisjon                   | -26 568        | -21 193                           | -4 803              | -572          |          |
| Intressinõuded                   | 8 196          | 8 196                             | 0                   | 0             |          |
| Viitlaekumised                   | 3 006          | 3 006                             | 0                   | 0             | 15       |
| Laekumata<br>sihtfinantseerimine | 3 006          | 3 006                             | 0                   | 0             |          |
| <b>Kokku muud nõuded</b>         | <b>547 983</b> | <b>231 804</b>                    | <b>302 929</b>      | <b>13 250</b> | <b>3</b> |

Laenud on välja antud ühistu osanikele intressimääraga 10-20% aastas. Intresse arvestatakse tekkepõhiselt.

31.12.2014 seisuga on laenud tagatud järgmiselt:

Hüpoteegilepingud 349 826

Pandilepingud 8 924

Käenduslepingud 197 552

Kehтна HLÜ osaga tagatud 7 047

Kokku 563 349

31.12.2015 seisuga on laenud tagatud järgmiselt:

Hüpoteegilepingud 483 083

Pandilepingud 6 794

Käenduslepingud 189 827  
 Kehtna HLÜ osaga tagatud 9 824  
 Kokku 689 528

## Lisa 6 Varud

(eurodes)

|                        | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
|------------------------|------------|------------|
| Müügiks ostetud kaubad | 524        | 410        |
| <b>Kokku varud</b>     | <b>524</b> | <b>410</b> |

## Lisa 7 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

|                                           |                 | Kokku        |
|-------------------------------------------|-----------------|--------------|
|                                           | Aktsiad ja osad |              |
| <b>31.12.2013</b>                         | 2 786           | 2 786        |
| Soetamine                                 | 1 265           | 1 265        |
| Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest | -387            | -387         |
| <b>31.12.2014</b>                         | <b>3 664</b>    | <b>3 664</b> |
| Kajastatud õiglases väärtuses             | 1 271           | 1 271        |
| Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses | 2 393           | 2 393        |
|                                           |                 |              |
|                                           |                 | Kokku        |
|                                           | Aktsiad ja osad |              |
| <b>31.12.2014</b>                         | 3 664           | 3 664        |
| Soetamine                                 | 4 833           | 4 833        |
| Kasum (kahjum) müügist ja ümberhindlusest | 345             | 345          |
| <b>31.12.2015</b>                         | <b>8 842</b>    | <b>8 842</b> |
| Kajastatud õiglases väärtuses             | 1 616           | 1 616        |
| Kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses | 7 226           | 7 226        |

## Lisa 8 Kinnisvarainvesteeringud

(eurodes)

| Soetusmaksumuse meetod |       |          |         |
|------------------------|-------|----------|---------|
|                        |       |          | Kokku   |
|                        | Maa   | Ehitised |         |
| <b>31.12.2013</b>      |       |          |         |
| Soetusmaksumus         | 1 620 | 70 035   | 71 655  |
| Akumuleeritud kulum    | 0     | 0        | 0       |
| <b>Jääkmaksumus</b>    | 1 620 | 70 035   | 71 655  |
|                        |       |          |         |
| Müügid                 | -40   | -5 460   | -5 500  |
| Amortisatsioonikulu    | 0     | -7 025   | -7 025  |
|                        |       |          |         |
| <b>31.12.2014</b>      |       |          |         |
| Soetusmaksumus         | 1 580 | 64 575   | 66 155  |
| Akumuleeritud kulum    | 0     | -7 025   | -7 025  |
| <b>Jääkmaksumus</b>    | 1 580 | 57 550   | 59 130  |
|                        |       |          |         |
| Ostud ja parendused    | 50    | 6 950    | 7 000   |
| Müügid                 | -30   | -3 656   | -3 686  |
| Amortisatsioonikulu    | 0     | -6 971   | -6 971  |
|                        |       |          |         |
| <b>31.12.2015</b>      |       |          |         |
| Soetusmaksumus         | 1 600 | 67 555   | 69 155  |
| Akumuleeritud kulum    | 0     | -13 682  | -13 682 |
| <b>Jääkmaksumus</b>    | 1 600 | 53 873   | 55 473  |

|                                                 | 2015   | 2014   |
|-------------------------------------------------|--------|--------|
| Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu  | 1 886  | 7 649  |
| Kinnisvarainvesteeringute otsesed haldamiskulud | -2 105 | -5 839 |
| Kinnisvarainvesteeringute müük müügihinnas      | 4 900  | 7 800  |

Kinnisvarainvesteeringuteks on klientidelt võlgade katteks saadud kinnisvara. Kinnistud on hinnatud soetusmaksumuses, kuna õiglast väärtust ei ole võimalik mõistliku kulu ja pingutusega hinnata (sõltumatu eksperdi kaasamisega seotud kulud on suuremad, kui infotarbijate jaoks saadav kasu).

## Lisa 9 Materiaalne põhivara

(eurodes)

|                             |       |          |                         |                               |                               |                       |                                | Kokku   |
|-----------------------------|-------|----------|-------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|--------------------------------|---------|
|                             | Maa   | Ehitised | Transpordi-<br>vahendid | Arvutid ja<br>arvutisüsteemid | Muud<br>masinad ja<br>seadmed | Masinad ja<br>seadmed | Muu<br>materiaalne<br>põhivara |         |
| <b>31.12.2013</b>           |       |          |                         |                               |                               |                       |                                |         |
| Soetusmaksumus              | 1 221 | 199 172  | 1 089                   | 1 949                         | 4 408                         | 7 446                 | 15 958                         | 223 797 |
| Akumuleeritud kulum         | 0     | -61 826  | -614                    | -1 949                        | -3 228                        | -5 791                | -6 563                         | -74 180 |
| <b>Jääkmaksumus</b>         | 1 221 | 137 346  | 475                     | 0                             | 1 180                         | 1 655                 | 9 395                          | 149 617 |
|                             |       |          |                         |                               |                               |                       |                                |         |
| Ostud ja parendused         | 0     | 0        | 0                       | 504                           | 3 143                         | 3 647                 | 580                            | 4 227   |
| Muud ostud ja<br>parendused |       |          | 0                       | 504                           | 3 143                         | 3 647                 | 580                            | 4 227   |
| Amortisatsioonikulu         | 0     | -8 643   | -55                     | -111                          | -441                          | -607                  | -1 695                         | -10 945 |
|                             |       |          |                         |                               |                               |                       |                                |         |
| <b>31.12.2014</b>           |       |          |                         |                               |                               |                       |                                |         |
| Soetusmaksumus              | 1 221 | 199 172  | 1 089                   | 1 557                         | 7 551                         | 10 197                | 13 846                         | 224 436 |
| Akumuleeritud kulum         | 0     | -70 469  | -669                    | -1 164                        | -3 669                        | -5 502                | -5 566                         | -81 537 |
| <b>Jääkmaksumus</b>         | 1 221 | 128 703  | 420                     | 393                           | 3 882                         | 4 695                 | 8 280                          | 142 899 |
|                             |       |          |                         |                               |                               |                       |                                |         |
| Ostud ja parendused         | 0     | 0        | 0                       | 1 130                         | 0                             | 1 130                 | 1 121                          | 2 251   |
| Muud ostud ja<br>parendused |       |          | 0                       | 1 130                         | 0                             | 1 130                 | 1 121                          | 2 251   |
| Amortisatsioonikulu         | 0     | -5 641   | 0                       | -257                          | -157                          | -414                  | -346                           | -6 401  |
|                             |       |          |                         |                               |                               |                       |                                |         |
| <b>31.12.2015</b>           |       |          |                         |                               |                               |                       |                                |         |
| Soetusmaksumus              | 1 221 | 199 172  | 1 089                   | 2 687                         | 7 551                         | 11 327                | 14 967                         | 226 687 |
| Akumuleeritud kulum         | 0     | -76 110  | -669                    | -1 421                        | -3 826                        | -5 916                | -5 912                         | -87 938 |
| <b>Jääkmaksumus</b>         | 1 221 | 123 062  | 420                     | 1 266                         | 3 725                         | 5 411                 | 9 055                          | 138 749 |

## Lisa 10 Laenukohustused

(eurodes)

|                                  | 31.12.2015     | Jaotus järeljäänud tähtaja järgi |                        |             | Intressimäär | Alusvaluuta | Lõpptähtaeg |
|----------------------------------|----------------|----------------------------------|------------------------|-------------|--------------|-------------|-------------|
|                                  |                | 12 kuu<br>jooksul                | 1 - 5 aasta<br>jooksul | üle 5 aasta |              |             |             |
| Pikaajalised laenud              |                |                                  |                        |             |              |             |             |
| Maaelu Edendamise SA             | 180 778        | 30 678                           | 150 100                |             | 4,5          | EUR         | 31.01.2018  |
| Maaelu Edendamise SA             | 89 111         | 26 910                           | 62 201                 |             | 4,05         | EUR         | 25.02.2019  |
| Maaelu Edendamise SA             | 168 009        | 36 961                           | 131 048                |             | 4,05         | EUR         | 31.03.2020  |
| <b>Pikaajalised laenud kokku</b> | <b>437 898</b> | <b>94 549</b>                    | <b>343 349</b>         |             |              |             |             |
| <b>Laenukohustused kokku</b>     | <b>437 898</b> | <b>94 549</b>                    | <b>343 349</b>         |             |              |             |             |

  

|                                  | 31.12.2014     | Jaotus järeljäänud tähtaja järgi |                        |             | Intressimäär | Alusvaluuta | Lõpptähtaeg |
|----------------------------------|----------------|----------------------------------|------------------------|-------------|--------------|-------------|-------------|
|                                  |                | 12 kuu<br>jooksul                | 1 - 5 aasta<br>jooksul | üle 5 aasta |              |             |             |
| Pikaajalised laenud              |                |                                  |                        |             |              |             |             |
| Maaelu Edendamise SA             | 211 455        | 30 677                           | 180 778                |             | 4,5          | EUR         | 31.01.2018  |
| <b>Pikaajalised laenud kokku</b> | <b>211 455</b> | <b>30 677</b>                    | <b>180 778</b>         |             |              |             |             |
| <b>Laenukohustused kokku</b>     | <b>211 455</b> | <b>30 677</b>                    | <b>180 778</b>         |             |              |             |             |

| Tagatiseks panditud varade bilansiline (jääk)maksumus |                |            |
|-------------------------------------------------------|----------------|------------|
|                                                       | 31.12.2015     | 31.12.2014 |
| Maa                                                   | 1 221          |            |
| Ehitised                                              | 123 062        |            |
| <b>Kokku</b>                                          | <b>124 283</b> |            |

Alates 2015. a. on laenu katteks seatud hüpoteek kinnistule Kehtna, Pargi 3.

## Lisa 11 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

|                                  | 31.12.2015     | 12 kuu jooksul | Lisa nr |
|----------------------------------|----------------|----------------|---------|
| Võlad tarnijatele                | 1 878          | 1 878          |         |
| Võlad töövõtjatele               | 4 592          | 4 592          | 12      |
| Maksuvõlad                       | 4 132          | 4 132          | 3       |
| Muud võlad                       | 163 207        | 163 207        | 13      |
| Intressivõlad                    | 2 069          | 2 069          |         |
| Muud viitvõlad                   | 161 138        | 161 138        |         |
| Saadud ettemaksed                | 130            | 130            |         |
| Muud saadud ettemaksed           | 130            | 130            |         |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b> | <b>173 939</b> | <b>173 939</b> |         |

  

|                                  | 31.12.2014     | 12 kuu jooksul | Lisa nr |
|----------------------------------|----------------|----------------|---------|
| Võlad tarnijatele                | 3 369          | 3 369          |         |
| Võlad töövõtjatele               | 4 653          | 4 653          | 12      |
| Maksuvõlad                       | 4 607          | 4 607          | 3       |
| Muud võlad                       | 185 707        | 185 707        | 13      |
| Intressivõlad                    | 1 913          | 1 913          |         |
| Muud viitvõlad                   | 183 794        | 183 794        |         |
| Saadud ettemaksed                | 130            | 130            |         |
| Muud saadud ettemaksed           | 130            | 130            |         |
| <b>Kokku võlad ja ettemaksed</b> | <b>198 466</b> | <b>198 466</b> |         |

## Lisa 12 Võlad töövõtjatele (eurodes)

|                                 | 31.12.2015   | 31.12.2014   |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Töötasude kohustus              | 3 067        | 3 286        |
| Puhkusetasude kohustus          | 1 525        | 1 367        |
| <b>Kokku võlad töövõtjatele</b> | <b>4 592</b> | <b>4 653</b> |



## Lisa 13 Muud võlad

(eurodes)

|                         | 31.12.2015     | 12 kuu jooksul |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Intressivõlad           | 2 069          | 2 069          |
| Muud viitvõlad          | 161 138        | 161 138        |
| Kaasatud hoiused        | 144 719        | 144 719        |
| Väljamaksmata osad      | 16 419         | 16 419         |
| <b>Kokku muud võlad</b> | <b>163 207</b> | <b>163 207</b> |
|                         |                |                |
|                         | 31.12.2014     | 12 kuu jooksul |
| Intressivõlad           | 1 913          | 1 913          |
| Muud viitvõlad          | 183 794        | 183 794        |
| Kaasatud hoiused        | 164 237        | 164 237        |
| Väljamaksmata osad      | 19 529         | 19 529         |
| Muud viitvõlad          | 28             | 28             |
| <b>Kokku muud võlad</b> | <b>185 707</b> | <b>185 707</b> |

## Lisa 14 Tingimuslikud kohustused ja varad

(eurodes)

|                                             | 31.12.2015   | 31.12.2014    |
|---------------------------------------------|--------------|---------------|
| <b>Tingimuslikud kohustused</b>             |              |               |
| Võimalikud dividendid                       | 5 482        | 8 228         |
| Tulumaksukohustus võimalikelt dividendidelt | 1 371        | 2 057         |
| <b>Kokku tingimuslikud kohustused</b>       | <b>6 853</b> | <b>10 285</b> |

Kehтна Hoiu-Laenuühistu tagab koos Kambja Hoiu-Laenuühistuga Maaelu Edendamise Sihtasutuse ja Eesti Hoiu-Laenuühistute Liidu vahel 20. detsembril 2007 sõlmitud laenulepingut nr. 12471252. Laenu kasutati hoiu-laenuühistute ühise finantsinfosüsteemi Lennuk ostmiseks. Laenusumma oli 63 912 eurot (1 000 000 krooni), tagasimakse tähtaeg on 02. detsember 2019. 31.12.2015 seisuga on laenujääk 9 174 eurot ja maksetähtaegadest on kinni peetud. 14.04.2016 seisuga on laen täielikult tasutud ja Kehтна Hoiu-Laenuühistu kohustused lõppenud.

Veebruaris 2015. a. seati hüpoteek väärtusega 160 000 eurot Maaelu Edendamise Sihtasutuse kasuks seoses täiendava laenu saamisega.

Tütarettevõtte Külalistemaja Varjula on saanud perioodil 2012-2015 Leader-meetme kaudu toetusi põhivara soetamiseks kokku summas 10 860 eurot, millega kaasneb kohustus pakkuda toitlustusteenust kuni 2018. a. ja majutusteenust kuni 2020. a.

## Lisa 15 Sihtfinantseerimine

(eurodes)

**Varad neto soetusmaksumuses**

|                                                       | 2014         |
|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                                       | Saadud       |
| Sihtfinantseerimine põhivara soetamiseks              |              |
| Leader toetus                                         | 2 997        |
| <b>Kokku sihtfinantseerimine põhivara soetamiseks</b> | <b>2 997</b> |
| Sihtfinantseerimine tegevuskuludeks                   |              |
| Leader toetus                                         | 9            |
| <b>Kokku sihtfinantseerimine tegevuskuludeks</b>      | <b>9</b>     |
| <b>Kokku sihtfinantseerimine</b>                      | <b>3 006</b> |

2014. a. eraldas PRIA Külalistemaja Varjula osaühingule Leader-meetme kaudu 3006 eurot toetust tuletõrjesignalisatsiooni ja evakuatsioonivalgustuse väljaehitamiseks ning Leader-sümboolika soetamiseks. Raha laekus 2015. a. Toetusega kaasneb kohustus pakkuda majutusteenust 5 aasta jooksul.

## Lisa 16 Osakapital

(eurodes)

|                                                                                                                              | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Osakapital                                                                                                                   | 469 318    | 465 497    |
| Osade arv (tk)                                                                                                               | 265        | 256        |
| Registreerimata osakapitali negatiivne jääk on tekkinud aruandeaasta lõpus seoses osanike lahkumise või osade vähendamisega. |            |            |

## Lisa 17 Intressitulud

(eurodes)

|                            | 2015           | 2014          |
|----------------------------|----------------|---------------|
| Intressitulu laenudelt     | 96 068         | 86 747        |
| Intressitulu hoiustelt     | 1 834          | 51            |
| Muu intressitulu           | 4 944          | 3 383         |
| <b>Kokku intressitulud</b> | <b>102 846</b> | <b>90 181</b> |

## Lisa 18 Intressikulud

(eurodes)

|                                       | 2015           | 2014           |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Intressikulu laenudelt                | -18 093        | -10 261        |
| Intressikulu hoiustelt                | -4 049         | -5 895         |
| Intressikulu nõudmiseni hoiustelt     | -80            | -149           |
| Intressikulu tähtajalistelt hoiustelt | -3 969         | -5 746         |
| Muu intressikulu                      | -473           | -509           |
| <b>Kokku intressikulud</b>            | <b>-22 615</b> | <b>-16 665</b> |

## Lisa 19 Investeerimistulud

(eurodes)

|                                                     | 2015       | 2014      |
|-----------------------------------------------------|------------|-----------|
| Investeerimistulud muudelt finantsinvesteeringutelt | 386        | 56        |
| <b>Kokku investeerimistulud</b>                     | <b>386</b> | <b>56</b> |

Investeerimistuludena on näidatud saadud dividendid ja aktsiate ümberhindlused.

## Lisa 20 Investeerimiskulud

(eurodes)

|                                                     | 2015     | 2014        |
|-----------------------------------------------------|----------|-------------|
| Investeerimiskulud muudelt finantsinvesteeringutelt | 0        | -388        |
| <b>Kokku investeerimiskulud</b>                     | <b>0</b> | <b>-388</b> |

Investeerimiskuludeks on aktsiate ümberhindlused.

## Lisa 21 Muud äritulud

(eurodes)

|                                         | 2015          | 2014          |
|-----------------------------------------|---------------|---------------|
| Kasum kinnisvarainvesteeringute müügist | 1 214         | 2 300         |
| Rendi- ja üüritulu                      | 1 886         | 5 404         |
| Külastemaja Varjula teenused            | 22 561        | 40 525        |
| Muud                                    | 8 951         | 294           |
| <b>Kokku muud äritulud</b>              | <b>34 612</b> | <b>48 523</b> |

## Lisa 22 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

|                                           | 2015           | 2014           |
|-------------------------------------------|----------------|----------------|
| Üür ja rent                               | -2 036         | -959           |
| Energia                                   | -7 356         | -10 991        |
| Elektrienergia                            | -7 356         | -10 920        |
| Kütus                                     | 0              | -71            |
| Mitmesugused bürookulud                   | -3 154         | -2 902         |
| Koolituskulud                             | -816           | -448           |
| Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest | -9 518         | -527           |
| Külalistemaja Varjula tegevuskulud        | -9 014         | -10 732        |
| Muud                                      | -7 482         | -10 743        |
| <b>Kokku mitmesugused tegevuskulud</b>    | <b>-39 376</b> | <b>-37 302</b> |

## Lisa 23 Tööjõukulud

(eurodes)

|                                                | 2015           | 2014           |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Palgakulu                                      | -46 039        | -46 214        |
| Sotsiaalmaksud                                 | -15 537        | -15 660        |
| <b>Kokku tööjõukulud</b>                       | <b>-61 576</b> | <b>-61 874</b> |
| Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale | 4              | 4              |

## Lisa 24 Muud ärikulud

(eurodes)

|                                | 2015 | 2014        |
|--------------------------------|------|-------------|
| Trahvid, viivised ja hüvitised |      | -608        |
| <b>Kokku muud ärikulud</b>     |      | <b>-608</b> |

## Lisa 25 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

|                                                                                                                                                          | 31.12.2015 |            | 31.12.2014 |            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                                                                                                                                                          | Nõuded     | Kohustused | Nõuded     | Kohustused |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad                        | 62 059     | 35 887     | 116 086    | 72 347     |
| Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad | 54 465     | 16 504     | 66 696     | 3 300      |

| 2015                                                                                                                                                     | Antud laenud | Antud laenude tagasimaksed |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------|
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad                        | 39 000       | 27 130                     |
| Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad | 53 600       | 86 284                     |
|                                                                                                                                                          |              |                            |
| 2014                                                                                                                                                     | Antud laenud | Antud laenude tagasimaksed |
| Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad                        | 106 000      | 93 605                     |
| Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõttjad | 18 000       | 46 252                     |
|                                                                                                                                                          |              |                            |
| <b>Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused</b>                                                                     |              |                            |
|                                                                                                                                                          | <b>2015</b>  | <b>2014</b>                |
| Arvestatud tasu                                                                                                                                          | 18 067       | 18 586                     |

Seotud osapooltele ja nendega seotud isikutele antud laenude tingimused ja intressimäärad ei erine tavapärastest.

## Lisa 26 Sündmused pärast bilansipäeva

Alates aprillist 2016 ei paku tütarettevõtte enam külalistemaja teenuseid, vaid Pargi 3 hoone on koos sisustusega tervikuna välja renditud. Sihtfinantseerimisega kaasnevad kohustused on samuti rentnikule üle antud. Tütarettevõtte töötajad on koondatud, tegevust korraldab emaettevõtte.

## Lisa 27 Konsolideerimata bilanss (eurodes)

|                                              | 31.12.2015       | 31.12.2014     |
|----------------------------------------------|------------------|----------------|
| Varad                                        |                  |                |
| Käibevara                                    |                  |                |
| Raha                                         | 168 406          | 82 977         |
| Nõuded ja ettemaksed                         | 310 540          | 242 461        |
| Varud                                        | 343              | 374            |
| <b>Kokku käibevara</b>                       | <b>479 289</b>   | <b>325 812</b> |
| Põhivara                                     |                  |                |
| Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse | 11 018           | 11 018         |
| Finantsinvesteeringud                        | 8 842            | 3 664          |
| Nõuded ja ettemaksed                         | 383 167          | 331 180        |
| Kinnisvarainvesteeringud                     | 55 473           | 59 130         |
| Materiaalne põhivara                         | 97 081           | 100 583        |
| <b>Kokku põhivara</b>                        | <b>555 581</b>   | <b>505 575</b> |
| <b>Kokku varad</b>                           | <b>1 034 870</b> | <b>831 387</b> |
| Kohustused ja omakapital                     |                  |                |
| Kohustused                                   |                  |                |
| Lühiajalised kohustused                      |                  |                |
| Laenukohustused                              | 94 549           | 30 677         |
| Võlad ja ettemaksed                          | 172 580          | 194 015        |
| <b>Kokku lühiajalised kohustused</b>         | <b>267 129</b>   | <b>224 692</b> |
| Pikaajalised kohustused                      |                  |                |
| Laenukohustused                              | 343 349          | 180 778        |
| <b>Kokku pikaajalised kohustused</b>         | <b>343 349</b>   | <b>180 778</b> |
| <b>Kokku kohustused</b>                      | <b>610 478</b>   | <b>405 470</b> |
| Omakapital                                   |                  |                |
| Osakapital nimiväärtuses                     | 469 318          | 465 497        |
| Registreerimata osakapital                   | -112 951         | -106 302       |
| Kohustuslik reservkapital                    | 62 900           | 61 409         |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) | 1                | 757            |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                  | 5 124            | 4 556          |
| <b>Kokku omakapital</b>                      | <b>424 392</b>   | <b>425 917</b> |
| <b>Kokku kohustused ja omakapital</b>        | <b>1 034 870</b> | <b>831 387</b> |

## Lisa 28 Konsolideerimata kasumiaruanne (eurodes)

|                                             | 2015          | 2014          |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|
| Intressitulud                               | 103 259       | 90 631        |
| Intressikulud                               | -22 620       | -16 691       |
| <b>Puhas intressitulu</b>                   | <b>80 639</b> | <b>73 940</b> |
| Teenustasu tulud                            | 387           | 1 016         |
| Teenustasu kulud                            | -234          | -353          |
| <b>Puhas teenustasutulu</b>                 | <b>153</b>    | <b>663</b>    |
| Investeeringitulud                          | 386           | 56            |
| Investeeringiskulud                         | 0             | -387          |
| <b>Puhas investeeringitulustulu</b>         | <b>386</b>    | <b>-331</b>   |
| Muud äritulud                               | 12 051        | 7 998         |
| Mitmesugused tegevuskulud                   | -28 721       | -19 993       |
| Tööjõukulud                                 | -47 051       | -45 636       |
| Põhivara kulum ja väärtuse langus           | -12 333       | -12 085       |
| <b>Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist</b> | <b>5 124</b>  | <b>4 556</b>  |
| <b>Aruandeaasta kasum (kahjum)</b>          | <b>5 124</b>  | <b>4 556</b>  |

## Lisa 29 Konsolideerimata rahavoogude aruanne (eurodes)

|                                                          | 2015            | 2014            |
|----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Rahavood äritegevusest                                   |                 |                 |
| Ärikasum (kahjum)                                        | 5 124           | 4 556           |
| Korrigeerimised                                          |                 |                 |
| Põhivara kulum ja väärtuse langus                        | 12 333          | 12 085          |
| Kasum (kahjum) põhivara müügist                          | -1 214          | -2 300          |
| Muud korrigeerimised                                     | -346            | 388             |
| <b>Kokku korrigeerimised</b>                             | <b>10 773</b>   | <b>10 173</b>   |
| Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus        | -120 066        | 34 440          |
| Varude muutus                                            | 32              | 296             |
| Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus    | -18 325         | 13 825          |
| <b>Kokku rahavood äritegevusest</b>                      | <b>-122 462</b> | <b>63 290</b>   |
| Rahavood investeerimistegevusest                         |                 |                 |
| Tasutud materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamisel | -1 860          | -504            |
| Tasutud kinnisvarainvesteeringute soetamisel             | -7 000          | 0               |
| Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist               | 4 900           | 7 800           |
| Tasutud muude finantsinvesteeringute soetamisel          | -4 833          | -1 265          |
| <b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>            | <b>-8 793</b>   | <b>6 031</b>    |
| Rahavood finantseerimistegevusest                        |                 |                 |
| Saadud laenud                                            | 280 000         | 0               |
| Saadud laenude tagasimaksed                              | -53 557         | -30 678         |
| Laekunud omaaktsiate või -osade müügist                  | 21 171          | 9 785           |
| Tasutud omaaktsiate või -osade tagasiostmisel            | -30 930         | -82 386         |
| <b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</b>           | <b>216 684</b>  | <b>-103 279</b> |
| <b>Kokku rahavood</b>                                    | <b>85 429</b>   | <b>-33 958</b>  |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses               | 82 977          | 116 935         |
| <b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>                 | <b>85 429</b>   | <b>-33 958</b>  |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus                 | 168 406         | 82 977          |



## Lisa 30 Konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

|                                                                                                      |                             |                               |                              |                             | Kokku          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------|
|                                                                                                      | Osakapital<br>nimiväärtuses | Registreerimata<br>osakapital | Kohustuslik<br>reservkapital | Jaotamata kasum<br>(kahjum) |                |
| <b>31.12.2013</b>                                                                                    | 460 888                     | -35 139                       | 60 443                       | 5 934                       | 492 126        |
| Aruandeaasta kasum<br>(kahjum)                                                                       | 0                           | 0                             | 0                            | 4 556                       | 4 556          |
| Emiteeritud osakapital                                                                               | 4 609                       | -397                          | 0                            | -4 212                      | 0              |
| Muutused muudest<br>omanike sissemaksetest                                                           | 0                           | 12 424                        | 0                            | 0                           | 12 424         |
| Muutused muudest<br>väljamaksetest<br>omanikele                                                      | 0                           | -83 190                       | 0                            | 0                           | -83 190        |
| Muutused reservides                                                                                  | 0                           | 0                             | 966                          | -965                        | 1              |
| <b>31.12.2014</b>                                                                                    | 465 497                     | -106 302                      | 61 409                       | 5 313                       | 425 917        |
| Valitseva ja olulise mõju<br>all olevate osaluste<br>bilansiline väärtus                             |                             |                               |                              |                             | 11 018         |
| Valitseva ja olulise mõju<br>all olevate osaluste<br>väärtus arvestatuna<br>kapitaliosaluse meetodil |                             |                               |                              |                             | 18 561         |
| <b>Korrigeeritud<br/>konsolideerimata<br/>omakapital 31.12.2014</b>                                  |                             |                               |                              |                             | <b>455 496</b> |
| Arvestuspõhimõtete<br>muutuste mõju                                                                  |                             |                               |                              |                             | 0              |
| <b>Korrigeeritud<br/>saldo 31.12.2014</b>                                                            | 465 497                     | -106 302                      | 61 409                       | 5 313                       | 425 917        |
| Aruandeaasta kasum<br>(kahjum)                                                                       | 0                           | 0                             | 0                            | 5 124                       | 5 124          |
| Emiteeritud osakapital                                                                               | 3 821                       | 0                             | 0                            | -3 821                      | 0              |
| Muutused muudest<br>omanike sissemaksetest                                                           | 0                           | 28 122                        | 0                            | 0                           | 28 122         |
| Muutused muudest<br>väljamaksetest<br>omanikele                                                      | 0                           | -34 771                       | 0                            | 0                           | -34 771        |
| Muutused reservides                                                                                  | 0                           | 0                             | 1 491                        | -1 491                      | 0              |
| <b>31.12.2015</b>                                                                                    | 469 318                     | -112 951                      | 62 900                       | 5 125                       | 424 392        |
| Valitseva ja olulise mõju<br>all olevate osaluste<br>bilansiline väärtus                             |                             |                               |                              |                             | 11 018         |
| Valitseva ja olulise mõju<br>all olevate osaluste<br>väärtus arvestatuna<br>kapitaliosaluse meetodil |                             |                               |                              |                             | 14 458         |
| <b>Korrigeeritud<br/>konsolideerimata<br/>omakapital 31.12.2015</b>                                  |                             |                               |                              |                             | <b>449 868</b> |

# Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 29.04.2016

**Kehtna Hoiu-Laenuühistu (registrikood: 10407990) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:**

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| TÕNIS BLANK        | Juhatuse liige     | 12.05.2016           |
| HEILI KALJUSTE     | Juhatuse liige     | 09.05.2016           |
| AIVAR VERREV       | Juhatuse liige     | 10.05.2016           |
| AGO KUUS           | Juhatuse liige     | 11.05.2016           |

# SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Kehtna Hoiu-Laenuühistu üldkoosolekule

## Aruanne raamatupidamisaruannete kohta

Oleme auditeerinud Kehtna Hoiu-Laenuühistu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2015, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muid selgitavaid lisaids. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 4 kuni 25 on kaasatud käesolevale aruandele.

### Juhtkonna kohustus raamatupidamisaruannete osas

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ning sellise sisekontrolli eest, mida juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

### Vandeaudiitori kohustus

Meie kohustuseks on avaldada oma auditi põhjal arvamust selle raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Nende standardite kohaselt on nõutav, et oleme kooskõlas eetikanõuetega ning planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindluse selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne on olulise väärkajastamiseta.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnaõtjate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali hankimiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Valitud protseduurid sõltuvad vandeaudiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Nende riskihinnangute tegemisel võtab vandeaudiitor arvesse sisekontrolli, mis on relevantne majandusüksuse raamatupidamise aastaaruande koostamisel ja õiglasel kajastamisel, kavandamaks antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamise eesmärgil majandusüksuse sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab samuti juhtkonna poolt kasutatud arvestuspoliitika asjakohasuse ja tehtud arvestushinnangute põhjendatuse ning ka raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

Usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie auditiarvamusele.

### Arvamus

Meie arvates kajastab kaasatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Kehtna Hoiu-Laenuühistu finantsseisundit seisuga 31.12.2015 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

## Aruanne muude seadusest tulenevate ja regulatiivsete nõuete kohta

Seisuga 31.12.2015 ei vasta Kehtna Hoiu-Laenuühistus netovara osakapitalile vastavalt Hoiu-Laenuühistu seaduse §22 lg.3 nõuetele.

/digitaalselt allkirjastatud/

Vilja Kübar

Vandeaudiitori number 276

Audiitorbüroo Fides OÜ

Audiitorettevõtja tegevusloa number 234

Vanemuise 21a, Tartu 51014

11.05.2016

## Audiitorite digitaalallkirjad

Kehtna Hoiu-Laenuühistu (registrikood: 10407990) 01.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

| Allkirjastaja nimi | Allkirjastaja roll | Allkirja andmise aeg |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| VILJA KÜBAR        | Vandeaudiitor      | 11.05.2016           |

## Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

|                                                                        | 31.12.2015   |
|------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)                           | 7 545        |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                                            | 1 021        |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>8 566</b> |
| Jaotamine                                                              |              |
| Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)                 | 1 265        |
| Osakapitali suurendamine (vähendamine)                                 | 3 838        |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist) | 3 463        |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>8 566</b> |

## Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

|                                                                        | 31.12.2015   |
|------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)                           | 7 545        |
| Aruandeaasta kasum (kahjum)                                            | 1 021        |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>8 566</b> |
| Jaotamine                                                              |              |
| Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)                 | 1 265        |
| Osakapitali suurendamine (vähendamine)                                 | 3 838        |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist) | 3 463        |
| <b>Kokku</b>                                                           | <b>8 566</b> |

## Sidevahendid

|                 |                    |
|-----------------|--------------------|
| Liik            | Sisu               |
| Telefon         | +372 4875245       |
| E-posti aadress | kehтна.hly@mail.ee |