

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2025

aruandeaasta lõpp: 31.12.2025

ärinimi: Kambja Hoiu-Laenuühistu

registrikood: 10320674

postiaadress: Tartu maakond, Kambja vald, Kambja alevik, Kesk tn 2

postisihthnumber: 62034

telefon: +372 5096186, +372 7416237

e-posti aadress: kambja.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	11
Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud	12
Lisa 6 Laenunõuded	12
Lisa 7 Materiaalsed põhivarad	13
Lisa 8 Võlad ja ettemaksed	14
Lisa 9 Muud võlad	15
Lisa 10 Osakapital	15
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	16
Lisa 12 Tööjõukulud	16
Lisa 13 Intressitulud	17
Lisa 14 Intressikulud	17
Lisa 15 Muud finantstulud ja -kulud	17
Lisa 16 Seotud osapooled	17
Lisa 17 Sündmused pärast aruandekuupäeva	19
Lisa 18 Tegevuse jätkuvus	19
Lisa 19 Laenunõuded tagatise järgi	20
Lisa 20 Oluliste rahavoogude aruande kirjete selgitus	20
Aruande allkirjad	21
Vandeaudiitori aruanne	22

Tegevusaruanne

Kambja HLÜ asutamisleping koostati 19.10.1992.a. Kambjas Kesk 2

Asutaja liikmed 9 füüsilist ja 7 juriidilist isikut leppisid sel päeval kokku, et moodustavad laenu-hoiuühistu hiljem sõnastati ümber hoiu-laenuühistuks, mille eesmärgiks on oma liikmete majapidamiste ja tegevusalade toetamine krediidiga, hoiuste kaasamine ja pangaalaste teenuste osutamine.

Kambja Hoiu-Laenuühistu alustas aktiivset põhikirjajärgset tegevust veebruaris 1998.a algkapitaliga 12865,41 euroga ja liikmete arvuga 23 s.h 18 füüsilist isikut ja 5 juriidilist isikut.

Seisuga:

31.12.2023 - 852 füüsilist isikut ja 56 juriidilist isikut

31.12.2024 - 845 füüsilist isikut ja 55 juriidilist isikut

31.12.2025 - 819 füüsilist isikut ja 59 juriidilist isikut

Aruandeaastal tuli juurde 38 ja lahkus 60 liiget. Seisuga 31.12.2025 on HLÜ-l kokku 878 liiget.

Osakapital ja omakapital.

Osakapitali suurus seisuga 31.12.2023 on 463 748 euro, sellest on äriregistris registreeritud 190 196 euro

Osakapitali suurus seisuga 31.12.2024 on 432 232 euro, sellest on äriregistris registreeritud 190.196 euro

Osakapitali suurus seisuga 31.12.2025 on 416 906 euro, sellest on äriregistris registreeritud 190 196 euro

Omakapitali suurus seisuga 31.12.2023 on 947 287 euro

Omakapitali suurus seisuga 31.12.2024 on 948 428 euro.

Omakapitali suurus seisuga 31.12.2025 on 953 466 euro

Laenuportfell.

2023.a. vormistati 23 uut laenulepingut summas 395 200 euro

2024.a. vormistati 27 uut laenulepingut summas 825 175 euro

2025.a. vormistati 23 uut laenulepingut summas 395 200 euro

Seisuga 31.12.2025 oli väljastatud laenude seis summas 3 364 180 euro ja laenulepingute arv 162 , sellest juriidiliste isikutega 44 lepingut

Laenudest on hüpoteekidega tagatud summas 3 342 231euro ehk 99,30% .

Laenuintresside määrad on alates 8,5% kuni 18 %. Keskmine intress oli 2025 aastal 10,51%

Väljastatud laenudest seisuga 31.12.2025 on laenude üldine allahindlus -75.000 euro ehk 2,23 % laenuportfelligist.

Eesti Vabariigis valitsev majanduslangus on üheks põhjuseks kui ka uue Hoiu-laenuühistu seaduse tulekul, miks meie oma laenude väljastamisega oleme olnud väga ettevaatlikud.

Hoiused

Tähtajaliste hoiuste summa seisuga 31.12.2025 on 1 279 511 euro.

Säästuhoiuste summa seisuga 31.12.2025 on 1 447 674

euro

Hoiuste keskmine aastaintress on 5,81%

Hoiuseid võetakse vastu tasakaalus laenude nõudlusega.

Hoiuste mahu vähenemine on samuti tingitud majanduslangusest,

Rahasiire.

Finantsinspeksioon andis 25.08.2014 juhatuse otsusega nr 4.1-1/44 Kambja Hoiu-laenuühistule MERAS § 13 lõikes 1

sätetatud loa MERAS § 11 lõikes 1 sätestatud erandi kasutamiseks. Selle loa saanud äriühing võib osutada rahasiirdeteenust.

Rahasiirde alase tegevuse üle kohalikku järelevalvet teostab siseaudiitor Kärt Vahtra ettevõttest Petra Äripartnerid OÜ reg kood 12259281 ja finantsauditit teostab Audiitorbüroo Fides OÜ-st vandeaudiitor Vilja Kübar.

Hoiu-laenuühistul on olemas samuti kolmeliikmeline revisjonkomisjon.

2025.a. teostati rahasiirde teenuseid kokku arvuliselt 781 tk maksedokumenti summas 128 316 euro .

2025 a. oli Kambja Hoiu-Laenuühistul keskmine töötajate arv 3 ja aasta töötasu kulu koos sotsiaalmaksuga ja puhkuskohustisega on 174 731 euro

Hoiu-laenuühistu oma tegevusega on aidanud kaasa maapiirkonna väikeettevõtluse ja talumajapidamise arengule.

Oleme oma kodulehel teavitanud kliente finantsalastest teadmistest artiklitega meie kodulehel, aadress: <https://www.hly.ee/kambja-hoiu-laenuyhistu/blogi/>

Kambja Hoiu-laenuühistu on 2025.a.töötanud ettevaatlikult , tagasihoidlikult , kuna kogu riigi majandusseis on nõrk. 2025.a nõrgestas samuti väga hoogsalt meie majanduslikku olukorda uue hoiu-laenuühistute seaduse ettevalmistus .Vaatomata Eesti Hoiu-laenuühistu Liidu kommentaaridele , et uus seadus on vastuolus põhiseadusega , kuulutas president selle välja veebruar 2026

Peamised finantssuhtarvud:

	2024.a.	2025.a.
Võlakordaja=kohustised/koguvara	0,77	0,75
Omakapitali võlasiduvus=kohustised/omakapital	3,29	3,02
Soliidsuskordaja=omakapital/koguvara	0,23	0,25
Likviidsuskordaja =likviidsed varad/lühiajalised kohustised	0,61	0,72
Omakapitali tootlus %(ROE)=puhaskasum/keskmine omakapital*100	3,35	1,98
Varade tootlus%(ROA)=puhaskasum/varad, keskmine *100	0,78	0,45

Juhatuse esimees Linda Sossi

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2025	31.12.2024	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	487 215	568 176	2
Finantsinvesteeringud	50 000	0	
Nõuded ja ettemaksed	654 637	614 152	3
Kokku käibevarad	1 191 852	1 182 328	
Põhivarad			
Finantsinvesteeringud	7 000	22 664	5
Nõuded ja ettemaksed	2 637 542	2 861 316	3
Materiaalsed põhivarad	2 114	4 096	7
Kokku põhivarad	2 646 656	2 888 076	
Kokku varad	3 838 508	4 070 404	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	1 689 951	1 931 669	8
Kokku lühiajalised kohustised	1 689 951	1 931 669	
Pikaajalised kohustised			
Võlad ja ettemaksed	1 195 091	1 190 307	8
Kokku pikaajalised kohustised	1 195 091	1 190 307	
Kokku kohustised	2 885 042	3 121 976	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	190 196	190 196	10
Registreerimata osakapital	226 710	242 036	
Kohustuslik reservkapital	141 876	135 235	
Muud reservid	160 432	147 690	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	215 897	201 415	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	18 355	31 856	
Kokku omakapital	953 466	948 428	
Kokku kohustised ja omakapital	3 838 508	4 070 404	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2025	2024	Lisa nr
Intressitulud	382 859	419 614	13
Intressikulud	-174 052	-182 527	14
Puhas intressitulu	208 807	237 087	
Muud finantstulud ja -kulud	62 982	60 218	15
Mitmesugused tegevuskulud	-76 676	-92 391	11
Tööjõukulud	-174 731	-170 415	12
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 982	-2 475	
Muud ärikulud	-45	-168	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	18 355	31 856	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	18 355	31 856	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	2025	2024	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum (kahjum)	18 355	31 856	
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	1 982	2 475	7
Kokku korrigeerimised	1 982	2 475	
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus	133 288	819 829	20
Äritegevusega seotud kohustiste ja ettemaksete muutus	-236 933	-431 400	20
Kokku rahavood äritegevusest	-83 308	422 760	
Rahavood investeerimistegevusest			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	0	-2 869	7
Laekunud muude finantsinvesteeringute müügist	15 664	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	15 664	-2 869	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Muud laekumised finantseerimistegevusest	40 277	29 960	
Muud väljamaksed finantseerimistegevusest	-53 594	-60 676	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-13 317	-30 716	
Kokku rahavood	-80 961	389 175	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	568 176	179 001	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-80 961	389 175	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	487 215	568 176	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

						Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum (kahjum)	
31.12.2023	190 196	273 552	129 248	138 990	215 301	947 287
Korrigeeritud saldo 31.12.2023	190 196	273 552	129 248	138 990	215 301	947 287
Aruandeaasta kasum (kahjum)					31 856	31 856
Muutused muudest omanike sissemaksetest		29 874	87			29 961
Muutused muudest väljamaksetest omanikele		-60 676				-60 676
Muutused reservides			5 900	8 700	-14 600	0
Muud muutused omakapitalis		-714			714	0
31.12.2024	190 196	242 036	135 235	147 690	233 271	948 428
Korrigeeritud saldo 31.12.2024	190 196	242 036	135 235	147 690	233 271	948 428
Aruandeaasta kasum (kahjum)					18 355	18 355
Muutused muudest omanike sissemaksetest		40 007	270			40 277
Muutused muudest väljamaksetest omanikele		-53 594				-53 594
Muutused reservides			6 371	12 742	-19 113	0
Muud muutused omakapitalis		-1 739			1 739	0
31.12.2025	190 196	226 710	141 876	160 432	234 252	953 466

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Kambja Hoiu-Laenuühistu 2025 aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standard tugineb rahvusvaheliselt tunnustatud arvestus- ja aruandluse põhimõtetele, mille põhinõuded on kehtestatud raamatupidamise seaduses.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsibist, väljaarvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevas arvestuspõhimõtetes.

Majandusaasta algab 01.01.2025 ja lõpeb 31.12.2025.a.

Raha

Rahana kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha ja arvelduskonto jääke.

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

Finantsinvesteeringud

Lühi- ja pikaajalised finantsinvesteeringud (aktsiates ja osades)on kajastatud bilansis soetusmaksumuse meetodil s.t soetusmaksumusest on maha arvatud võimalikud allahindlused .Väärtuste allahindluse tulemused kajastatakse kasumiaruandes kuludena.

Soetatud ettevõtete aktsiad ja osad börsil noteeritud ei ole.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded laenu alal on bilansis hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Iga laen konkreetse liikme vastu on hinnatud eraldi, arvestades teadaolevat infot maksevõime kohta ning selle tulemusena leitakse aasta allahindluse keskmine protsent kogu laenuportfelliist. Allahindluse % aastate lõikes laenuportfelliist oli järgmine:

2025.a. -2,23 %

2024.a. -2,12%

Seisuga 31.12.2025 on bilansis allahindluse summa -75.000 euro

Nõudeid laenu alal kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o. nominaalväärtus miinus võimalikud allahindlused).

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised, muud lühi- ja pikaajalised nõuded) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Pikaajalistena kajastatakse nõudeid, mille tagasimakse tähtaeg on üle 12 kuu.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseteks põhivaredeks loetakse varasid kasuliku tööajaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 1000 eurost.

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest.

Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Amortisatsiooni arvutamisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Amortisatsiooni norm määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust tööeast.

Muu inventar, tööriistad ja sisseseade 20-40%

Arvutid 33,33%

Amortisatsiooni arvutamist alustatakse soetamise kuust ja lõpetatakse kui varal puudub jääkväärtus või kui vara eemaldatakse kasutusest.

Kasutamiskõlmatuks muutunud põhivara kantakse maha mahakandmisaktide alusel, kus on märgitud põhivara nimetus, inventarinumber, soetamise aeg ,soetamismaksumus, akumulieeritud kulum, mahakandmise aeg ja põhjus.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000 euro

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad klientidele, võetud laenud, muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kohustusi.

Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksuses, mis on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu neid kohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuulavas summas.

Siin näidatakse liikmete hoiused ja hoiustelt arvestatud intressid.

Hoiuste periodiseerimisel lähtutakse väljamaksmise aja järgi järgmiselt:

1. Lepingud tähtajaga üks aasta.
2. Lepingud tähtajaga kuni viis aastat.
3. Lepingud tähtajaga üle viie aasta

Võlad töövõtjatele koosnevad detsembrikuu väljamaksmata palgast ja 2025.a eest puhkusrahade arvestusest.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Hoiu-laenuühistu seadusele on Kambja Hoiu-laenuühistus kohustiste tagamiseks moodustatud reservkapital, mille suurus on vähemalt pool osakapitalist, kui põhikirjas ei ole etteantud suuremat määra.

Reservkapital moodustatakse ja seda täiendatakse liikmete sisseastumismaksudest ja kasumieraldistest.

Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 20% puhaskasumist.

Kui reservkapital saab ettenähtud suuruse, peatatakse selle suurendamine kasumieraldiste arvelt.

Lisaks kohustuslikule reservkapitalile on Kambja Hoiu-laenuühistus põhikirjaga moodustatud veel hoiuste, laenude ja osamaksude tagamiseks täiendavad reservkapitalid. Antud reservidesse kantakse kuni 10% iga aasta puhaskasumist.

Tulud

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

Kambja Hoiu-laenuühistu tuludeks on:

1. Intressitulu laenudelt, mida kajastatakse tekkepõhiselt, välja arvatud juhtudel kui intressi laekumine on ebatõenäoline.
2. Tulu laekuvatest viivistest ning lepingute sõlmimistasudest

Maksustamine

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustisi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende.

Seotud osapooled

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

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2025	31.12.2024
Kassa	30 193	22 898
Arvelduskontod	457 022	545 278
Kokku raha	487 215	568 176

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2025	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	0	0		
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	657	657		
Laenunõuded	3 289 180	651 638	1 954 465	683 077
Muud nõuded	2 342	2 342		
Intressinõuded	2 197	2 197		
Viitlaekumised	145	145		
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 292 179	654 637	1 954 465	683 077

	31.12.2024	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	676	676		
Laenunõuded	3 466 403	605 087	2 057 848	803 468
Muud nõuded	8 389	8 389		
Intressinõuded	3 143	3 143		
Viitlaekumised	5 246	5 246		
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 475 468	614 152	2 057 848	803 468

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2025		31.12.2024	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Üksikisiku tulumaks		7 420		7 142
Erisoodustuse tulumaks		0		0
Sotsiaalmaks		6 448		7 046
Kohustuslik kogumispension		498		378
Töötuskindlustusmaksed		317		352
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	657	14 683	676	14 918

Lisa 5 Pikaajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	Kokku	
	Aktsiad ja osad	
31.12.2023	22 664	22 664
31.12.2024	22 664	22 664
	Kokku	
	Aktsiad ja osad	
31.12.2024	22 664	22 664
Muud	-15 664	-15 664
31.12.2025	7 000	7 000

Lisa 6 Laenunõuded

(eurodes)

	31.12.2025	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenunõuded	3 364 180	651 638	1 994 465	718 077	10,51	euro	2036
Laenude allahindlus	-75 000	0	-40 000	-35 000			
Laenunõuded	3 289 180	651 638	1 954 465	683 077			
	31.12.2024	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenunõuded	3 541 403	605 087	2 097 848	838 468	10,56	euro	2035
Laenude allahindlus	-75 000	0	-40 000	-35 000			
Laenunõuded	3 466 403	605 087	2 057 848	803 468			

Lisa 7 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2023			
Soetusmaksumus	1 186	8 444	9 630
Akumuleeritud kulum	-494	-5 434	-5 928
Jääkmaksumus	692	3 010	3 702
Ostud ja parendused	2 869		2 869
Amortisatsioonikulu	-1 841	-634	-2 475
31.12.2024			
Soetusmaksumus	4 055	8 444	12 499
Akumuleeritud kulum	-2 335	-6 068	-8 403
Jääkmaksumus	1 720	2 376	4 096
Amortisatsioonikulu	-1 253	-729	-1 982
31.12.2025			
Soetusmaksumus	4 055	8 444	12 499
Akumuleeritud kulum	-3 588	-6 797	-10 385
Jääkmaksumus	467	1 647	2 114

Lisa 8 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2025	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	1 080	1 080		
Võlad töövõtjatele	26 315	26 315		
Maksuvõlad	14 683	14 683		
Muud võlad	2 784 745	1 589 654	1 182 769	12 322
Intressivõlad	57 560	57 560		
Muud viitvõlad	2 727 185	1 532 094	1 182 769	12 322
Saadud ettemaksed	58 219	58 219		
Tulevaste perioodide tulud	58 219	58 219		
Kokku võlad ja ettemaksed	2 885 042	1 689 951	1 182 769	12 322

	31.12.2024	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Võlad tarnijatele	2 010	2 010		
Võlad töövõtjatele	27 079	27 079		
Maksuvõlad	14 918	14 918		
Muud võlad	3 040 440	1 850 133	1 189 102	1 205
Intressivõlad	62 554	62 554		
Muud viitvõlad	2 977 886	1 787 579	1 189 102	1 205
Saadud ettemaksed	37 529	37 529		
Tulevaste perioodide tulud	37 529	37 529		
Kokku võlad ja ettemaksed	3 121 976	1 931 669	1 189 102	1 205

Keskmine hoiuste intress 2024-5,61% ja 2025 keskmine 5,81%

Lisa 9 Muud võlad

(eurodes)

	31.12.2025	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Intressivõlad	57 560	57 560		
Muud viitvõlad	2 727 185	1 532 094	1 182 769	12 322
Tähtajalised hoiused	1 279 511	793 440	475 571	10 500
Säästuhoiused	1 447 674	738 654	707 198	1 822
Kokku muud võlad	2 784 745	1 589 654	1 182 769	12 322

	31.12.2024	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Intressivõlad	62 554	62 554		
Muud viitvõlad	2 977 886	1 787 579	1 189 102	1 205
Tähtajalised hoiused	1 411 211	771 951	639 260	
Säästuhoiused	1 566 675	1 015 628	549 842	1 205
Kokku muud võlad	3 040 440	1 850 133	1 189 102	1 205

Lisa 10 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2025	31.12.2024
Osakapital	190 196	190 196
Osade arv (tk)	463	463

Kambja Hoiu-laenuühistu osakapitali suurus seisuga 31.12.2025.a oli 416 906 euro, millest registreeritud osakapital oli 190.196 euro ja registreerimata osakapital oli 226 710 euro.

Osakapital on pidevas muutumises ja sõltub ühistuga liituvate ning väljaastuvate liikmete arvust, samuti nende sissemaksvatest ja väljamaksvatest osamaksude suuruselt.

Põhikirja järgi kohustusliku osamaksu suurus füüsilistele isikutele on 32 euro ja juriidilistele isikutele 64 euro .

Liikme osamaksu suurus võib ületada miinimum piirmäära. Igal liikmel sõltumata osamaksu suuruselt on 1 hääli.

Vastavalt Eesti Vabariigi Hoiu-laenuühistu seadusele võime laenu anda ühele liikmele tasutud osamaksu suuruselt kuni 20-kordselt, kuid mitte rohkem kui 20% hoiu-laenu omakapitalist. Seaduse §28 lõige 9.

Kokku omakapital seisuga 31.12.2025 oli summas 953 480 euro.

Liikmete arv seisuga 31.12.2025 oli 878 liiget sellest juriidilisi liikmeid 59 ja eraisikuid 819 liiget

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud (eurodes)

	2025	2024
Üür ja rent	2 608	2 424
Energia	1 744	1 851
Elektrienergia	594	566
Soojusenergia	1 150	1 285
Mitmesugused bürookulud	958	5 039
Koolituskulud	4 166	1 852
Hüvitused sõiduautole	10 548	6 040
Audiitortasu ,notaritasud ,õigusabi	9 113	7 857
Tarkvara haldamise kulud	10 643	9 676
Reklaam	18 886	11 859
Infotehnoloogiakulu	4 707	2 347
Liikmemaksud	150	1 150
Väikevahendite ostukulu	2 203	1 478
Majanduskulu	208	246
Vesi ja kanalisatsioon	84	212
Järelvalve tasu Finantsinspeksioonile	29	23
Tervise-ja spordikulud	654	190
Muud	9 975	40 147
Kokku mitmesugused tegevuskulud	76 676	92 391

Lisa 12 Tööjõukulud (eurodes)

	2025	2024
Palgakulu	131 729	113 612
Sotsiaalmaksud	44 133	38 003
puhkuskohustus	-1 131	18 800
Kokku tööjõukulud	174 731	170 415
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	3
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	2	2
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	1

Lisa 13 Intressitulud

(eurodes)

	2025	2024
Intressitulu laenudelt	377 154	410 346
Intressitulu hoiustelt	2 116	6 648
Muu intressitulu	3 589	2 620
Kokku intressitulud	382 859	419 614

Lisa 14 Intressikulud

(eurodes)

	2025	2024
Intressikulu hoiustelt	81 714	88 834
Intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	81 714	88 834
Muu intressikulu	92 338	93 693
Kokku intressikulud	174 052	182 527

Lisa 15 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2025	2024
saadud viivised	15 545	60 218
Sihtasutus HLÜ HTF	29 669	0
tulevaste aastate tulu	17 768	0
Kokku muud finantstulud ja -kulud	62 982	60 218

Lisa 16 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2025	31.12.2024
Nõuded ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	35 434	77 310
Kokku nõuded ja ettemaksed	35 434	77 310
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	51 045	0
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	26 524	0

Kokku võlad ja ettemaksed	77 569	0
----------------------------------	---------------	----------

PIKAAJALISED	31.12.2025	31.12.2024
Nõuded ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	17 468	54 478
Kokku nõuded ja ettemaksed	17 468	54 478
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	61 335
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	138 770	158 452
Kokku võlad ja ettemaksed	138 770	219 787

ANTUD LAENUD	31.12.2023	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2024	Perioodi arvestatud intress
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	136 859	35 000	40 071	131 788	13 459
Kokku antud laenud	136 859	35 000	40 071	131 788	13 459

ANTUD LAENUD	31.12.2024	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2025	Perioodi arvestatud intress
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	131 788	0	78 887	52 901	10 236
Kokku antud laenud	131 788	0	78 887	52 901	10 236

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2025	2024
Arvestatud tasu	53 310	46 892

Arvestatud tasud 2025.a

nõukogu liikmetele 2150,00 euro

juhatuse liikmetele 51160,00 euro

Kokku 53310,00 euro

Arvestatud tasud 2024.a

nõukogu liikmetele 1800,00 euro

juhatuse liikmetele 45091,58 euro

Kokku 46891,58 euro

2025.a. saadi seotud osapooltelt uusi hoiuseid kokku 6592 euro ja maksti välja 10 000 euro.

Hoiuste saldo seisuga 31.12.2025 on 213 969,03 euro. Väljamaksmata intresside jääk 31.12.2025 on 2370,59 euro

Hoiuste aasta keskmine intressimäär 5,81 %

Lisa 17 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Seisuga 01.03.2026 aasta vastuvõetud " Hoiu-laenuühistu seadusega" lõpetab riik hoiu-laenuühistute tegevuse Eestis

Vastuvõetud seadusest tulenevalt ei või enam uusi hoiu-laenuühistuid moodustada

Alates 01.07.2026 ei või enam eraisikutele uusi hoiuselepinguid sõlmida ega väljastada laene. Samuti ei või olemasolevaid lepinguid pikendada.

Kambja Hoiu-laenuühistu peab oma tegevuse ja dokumendid viima selle seadusega vastavusse hiljemalt 01.10.2026.

Pelgalt seaduse vastuvõtmine on käivitanud ebakindluse ja hoiuste väljavõtmise laine. Inimesed kardavad, et jäävad viimasteks. Isegi hästi juhitud ja heas korras ühistute tegevus on halvatud – mitte halva majandamise, vaid riigi enda tekitatud paanika tõttu.

Ja nüüd kriitikale vastuseks. Sageli öeldakse: „See oli vajalik hoiustajate turvalisuse pärast.“

Aga päris turvalisus ei tähenda sektori sundlammutamist. Kui eesmärk olnuks kaitsta hoiustajaid, oleks saanud:

- kehtestada proportsionaalse järelevalve;
- või eristada probleemsed ühistud tervetest.

Selle asemel valiti lahendus, mis tekitab ise süsteemse riski. Kui inimesed tormavad raha välja võtma, ei pea vastu ka kõige korralikum ühistu. See on klassikaline pangajooks – ja selle käivitas mitte turg, vaid riik.

Veel öeldakse: „Kaitseme hoiustajaid ja halvad ühistud pididki kaduma.“

Aga see seadus ei erista häid ja halbu. See lööb ühtemoodi kõiki – ka neid, kes on aastaid tegutsenud vastutustundlikult, läbipaistvalt ja ilma ühegi rikkumiseta.

Kes sellest võidavad ?

1.Mitte hoiustajad, kes riskivad kaotada osa oma rahast või saada selle kätte alles aastate pärast.

2.Mitte laenajad, kelle lepingud katkestatakse ja kellel kaob ligipääs kogukondlikule rahastusele.

3.Ja mitte kohalikud piirkonnad, kus HLÜ oli sageli ainus mõistlik finantspartner.

Koht, kuhu see raha suure tõenäosusega lõpuks liigub, ei ole kogukondlik finantskoostöö. See liigub pankrotipesadesse, laenude ülesostjatele ja suurde kommerts pangandusse. Kaotajateks ei ole abstraktsed juriidilised ja füüsilised isikud, vaid reaalsed inimesed – hoiustajad ja laenajad –, kelle ühistuline raharinglus katkeb ning kelle huvid jäävad turul nõrgemasse riigi poolse kaitseta positsiooni.

Kambja Hoiu-laenuühistul oma hoiuste kaitseks on laenu tagatud hüpoteekidega 99%-liselt

Oleme koostanud hoiuste väljamaksmise plaani kuni aastaks 2029

Antud protsessi kiirendamiseks oleme hakanud tegelema laenude refinantseerimisega või laenuportfelli müümisega.

Viimane laenu graafikujärgne makse on aastal 2035.

Kambja Hoiu-laenuühistu kavandab alustada oma likvideerimist alates 01.01.2029

Lisa 18 Tegevuse jätkuvus

Lähtuvalt ettevõtte tegevuse eripärast, lühiajalised kohustised seisuga 31.12.2025 ületavad käibevarasid 463 239 euro. See on seotud hoiuste periodiseerimisega. Hoiuste lepingud on vormistatud tähtajaga 1 aasta ja kaks aastat. On automaatselt pikenevad ning kindla tähtajaga. Iga aasta hoiuste mahust automaatselt pikendatakse umbes 86%, mis tagab hoiu-laenuühistu tegevuse jätkuvuse.

2025 aastal tagasime kõikidele soovijatele hoiustajatele hoiuste kui ka intresside väljamaksed.

Hoiuste väljamakseid tehti 2025 aastal summas 1264371 euro ja uusi hoiuseid võeti vastu summas 1013670 euro. Saldo -250 701 euro

Laenulepingud on üheaastased ja kestvusega kuni 10 aastat. Laenugraafikute alusel läheb käibevara alla ainult üheaastased laenu ja intresside maksed.

Laenulepingute järgi laekus laenumakseid tagasi 1055323 euro ja intressimakseid 382859 euro Kokku 1438182 euro.

Laenulepinguid vormistati 874100 euro. Saldo 564 082 euro

Seega periodiseeritakse laenude sissemaksed ja hoiuste väljamaksed erinevalt. Tulemus on käibevarades puudujääk, mis tegelikkusega ei lange kokku.

Juhatuse esimees Linda Sossi

Lisa 19 Laenunõuded tagatise järgi

Laenunõuded tagatise järgi

Laenunõue	31.12.2024	31.12.2025	%kogusumma 2025
Hüpoteegiga tagatud	3507734	3342231	99,3%
Registerpandiga tagatud	0	0	0
Käenduslepingutega tagatud	33670	14920	0,7%
Kokku eurodes	3541404	3364180	100%

Lisa 20 Oluliste rahavoogude aruande kirjete selgitus

euro	2024	2025
Äritegevusega seotud nõuete ja ettemaksete muutus		
Antud laenud klientidele	-825175	-878100
Laenude tagasimaksed klientidelt	1553666	1055323
Muud nõuded ja ettemaksed	91338	6065
Kokku	819829	183288
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus		
Saadud hoiused	544623	1013670
Hoiuste tagasimaksed	-1027389	-1264371
Muud kohustused ja ettemaksed	51366	13768
Kokku	-431400	-236933