

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 14.01.2015

aruandeaasta lõpp: 31.12.2015

ärinimi: Kodumaa Kapitali HLÜ

registrikood: 12782505

tänava/talu nimi, Pärnu mnt 15
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihtnumber: 10141

telefon: +372 6864083

e-posti aadress: info@kodumaakapital.ee

veebilehe aadress: www.kodumaakapital.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Rahavoogude aruanne	6
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	10
Lisa 5 Laenukohustused	11
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 7 Osakapital	12
Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 9 Tööjõukulud	13
Lisa 10 Seotud osapooled	13
Aruande allkirjad	14

Tegevusaruanne

Ülevaade ühistust

Kodumaa Kapitali Hoiu-laenuühistu on finantseerimisasutus, mis tegeleb hoiuste vastuvõtmisega oma liikmetelt ning laenude väljastamisega oma liikmetele.

Kodumaa Kapitali Hoiu-laenuühistu on loodud eesmärgiga luua esimene sõltumatu ühistupank Eestis, et tuua Eesti panganduses suurem kontroll eestlaste kätte. Olukorras, kus välismaiste omanike käes on viis suurimat Eestis tegutsevat panka – Swedbank, SEB, Nordea, Danske Bank ja DNB, mille turuosa Eesti panganduses on kokku 93% (allikas: Finantsinspeksiooni Eesti finantsturu ülevaade), võime öelda, et välismaiste pankade turuosa on Eestis ebaproportsionaalselt suur. Kui me soovime seda, et Eesti panganduses teeniksid omanikutulu ka Eesti ettevõtjad, siis me peame selle teemaga tegelema.

Teise aspektina on meie eesmärgiks tuua pangandus inimestele lähemale. Olukorras, kus pangad panevad väiksemates linnades kontoreid järjest kinni ja lähevad üle vaid internetipõhisele teenindusele, ei saa inimene enam otsesuhtluse kaudu pangast nii kergesti nõu küsida.

Ühistupanga eesmärgiks on teha inimestele personaalse pangandusalase nõu küsimine võimalikult kergesti kättesaadavaks.

Tulemused 2015. aastal

2015. aasta oli Kodumaa Kapitali hoiu-laenuühistule esimene tegevusaasta. Eesmärgiks oli äritegevusekäivitamine, arendamine, vajaliku dokumentatsiooni koostamine ning äritegevuse protsesside ellu viimine ja täiendamine. 2015. aasta lõpuks oli meil 328 liiget, hoiuste maht oli 187 tuhat eurot ning laenude maht 124 tuhat eurot. Kui liikmete arvu kasvuga võib rahule jääda, siis hoiuse- ja laenuportfelli maht jäi aasta lõpuks prognoosist väiksemaks.

Ühistu liikmeskonda aitasid kõige rohkem suurendada aprillis ja mais toimunud üritused Kodumaa Kapitali kontoris Pärnu maantee 91 ning laatadel ja festivalidel käimine mais ja juunis. Liikmete arvu kasvu osas võime esimesel aastal rahule jääda, küll aga tähendas suhteliselt väike hoiuse- ja laenuportfell, et finantsasutuse põhilist tuluallikat, puhasintressitulu jäi väheeks, mistõttu jäi ühistu 172 tuhat euroga kahjumisse.

Kahjumist moodustasid tegevuskulud 138 600 eurot, tööjõukulud koos maksudega 30 300 eurot ning puhas intressikulu 7300 eurot. Peamise osa tegevuskuludest moodustasid müügi- ja turunduskulud.

Finantsasutuse jaoks on väga vajalik osa- ja omakapital. Ühistu asutamisel 2014 oktoobris oli omakapitali suuruseks 32 000 eurot, kuid eesmärk on omakapitali tõstmine. Esimestel aastatel toimub ühistu tegevuse rahastamine osakapitali arvelt. Samuti on osakapital oluline ühistu ühele liikmele antava maksimaalse laenusumma osas. Maksimaalne laenusumma saab ühele liikmele olla üks viiendik ühistu omakapitalist. Osakapitali kaasati 2015. aastal 181 000 eurot, millest aruandeaasta kahjumi maha arvamisest jäi omakapitali suuruseks aasta lõpu seisuga 44 944 eurot.

Seoses sellega, et 2015. aasta septembri lõpuks oli ühistul kulunud üle 1/3 sisse makstud osakapitalist, kutsuti 7. detsembril 2015.a kokku erakorraline üldkoosolek vastavalt hoiu-laenuühistu seaduse paragrahvile 26. Erakorralisel üldkoosolekul otsustati ühistu tegevuse jätkamine osakapitali suurendamise läbi. Eesmärgiks seati osakapitali suurendamine 336 000 euro võrra, võrreldes 2015. aasta oktoobri lõpu seisuga, 15. juuniks 2016. aastal. Tegevusaruande esitamise hetkeks on teada, et 2016. aasta 15. juuniks suurendati osakapitali 171 983 euro võrra, mis tähendab, et hoiu-laenuühistu tegevuse jätkamine otsustatakse uuesti. Plaanis on juulis-augustis 2016.a kokku kutsuda uus erakorraline üldkoosolek, kus liikmed otsustavad ühistu jätkamise ja osakapitali suurendamise osas.

Plaanid ja tegevused 2016. aastal

2016. aastal tegeletakse nii osa- kui ka omakapitali kasvatamisega ning hoiuse- ja laenuportfelli suurendamisega. 2016. aasta aprilli üldkoosolekul vastu võetud eelarve järgi on 2016. aasta lõpuks prognoositav hoiuseportfelli maht 2,1 miljonit eurot, laenuportfelli maht 1,5 miljonit eurot ning omakapitali jääk 0,4 miljonit eurot. Kui prognoosid näitavad 2016. aastaks veel kahjumit, siis liigume selles suunas, et 2017. aastaks oleme jõudnud jooksva kasumini.

Kuidas me 2016. aasta eelarves toodud hoiuse-, laenu- ja osakapitali mahtude ni plaanime jõuda?

1. Kolimine uude kontorisse Kawe Plazas, mis aitab suurendada meie usaldusväärsust potentsiaalsete liikmete ja hoiustajate silmis.
2. Hoiustamisvõimaluse reklaamimine trükiajakirjanduses ja raadios.
3. Laenude reklaamimine trükiajakirjanduses ja internetis.
4. Osakapitali kaasamiseks partnerite võrgustiku tekitamine.
5. Osakapitali kaasamiseks väliseesti kogukonnaga suhete loomine.
6. Ühistu tegevuse ja laenuvõimaluste tutvustamine erinevates ühingutes ja ettevõtjate organisatsioonides – nt EVEA.
7. Muud tegevused ühistu liikmete aktiivsemaks kaasamiseks.
8. Toronto Eesti Ühispannaga suhete loomine ühistupanga traditsioonide taas tekitamiseks Eestis.

Oleme astunud FinanceEstonia liikmeks ning plaanime astuda Eesti Hoiu-laenuühistute Liidu liikmeks.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2015	14.01.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevara			
Raha	134 318	120 491	2
Nõuded ja ettemaksed	47 544	0	3
Kokku käibevara	181 862	120 491	
Põhivara			
Nõuded ja ettemaksed	85 970	0	3
Kokku põhivara	85 970	0	
Kokku varad	267 832	120 491	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Lühiajalised kohustused			
Laenukohustused	152 880	83 400	5
Võlad ja ettemaksed	35 308	771	6
Kokku lühiajalised kohustused	188 188	84 171	
Pikaajalised kohustused			
Laenukohustused	34 700	0	5
Kokku pikaajalised kohustused	34 700	0	
Kokku kohustused	222 888	84 171	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	32 000	32 000	7
Registreerimata osakapital	185 761	4 736	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-416	0	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-172 401	-416	
Kokku omakapital	44 944	36 320	
Kokku kohustused ja omakapital	267 832	120 491	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	14.01.2015 - 31.12.2015	14.01.2015 - 14.01.2015	Lisa nr
Intressitulud	9 745	0	
Intressikulud	-17 045	-771	
Puhas intressitulu	-7 300	-771	
Teenustasu tulud	1 497	0	
Puhas teenustasutulu	1 497	0	
Muud äritulud	2 393	355	
Mitmesugused tegevuskulud	-138 672	0	8
Tööjõukulud	-30 319	0	9
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-172 401	-416	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-172 401	-416	

Rahavoogude aruanne

(eurodes)

	14.01.2015 - 31.12.2015	14.01.2015 - 14.01.2015	Lisa nr
Rahavood äritegevusest			
Laekumised kaupade müügist ja teenuste osutamisest	279	156	
Muud äritegevuse tulude laekumised	3 254	199	
Väljamaksed tarnijatele kaupade ja teenuste eest	-135 812	0	
Väljamaksed töötajatele	-15 881	0	
Laekunud intressid	8 009	0	
Makstud intressid	-6 746	0	
Muud rahavood äritegevusest	3 992	0	
Kokku rahavood äritegevusest	-142 905	355	
Rahavood investeerimistegevusest			
Antud laenud	-182 909	0	
Antud laenude tagasimaksed	54 436	0	
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-128 473	0	
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud laenud	161 080	83 400	
Saadud laenude tagasimaksed	-56 900	0	
Laekunud aktsiate või osade emiteerimisest	181 025	36 736	
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	285 205	120 136	
Kokku rahavood	13 827	120 491	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	120 491	0	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus	13 827	120 491	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	134 318	120 491	2

Omakapitali muutuste aruanne

(eurodes)

				Kokku
	Osakapital nimiväärtuses	Registreerimata osakapital	Jaotamata kasum (kahjum)	
14.01.2015	32 000	4 736	-416	36 320
14.01.2015	32 000	4 736	-416	36 320
Aruandeaasta kasum (kahjum)	0	0	-172 401	-172 401
Muutused muudest omanike sissemaksetest	0	181 025	0	181 025
31.12.2015	32 000	185 761	-172 817	44 944

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Kodumaa Kapitali HLÜ 2015. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Hea Raamatupidamistavaga. Eesti Hea Raamatupidamistava on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev raamatupidamistava, mille põhinõuded kehtestatakse raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad vastavalt raamatupidamise seaduse väljaantavad Raamatupidamise Toimkonna juhendid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud täiseurodes.

Raha Hoiu-Laenuühistu bilanss ja kasumiaruanne on koostatud kooskõlas Eesti Panga presidenti 06.11.2012 määrusega nr 8 "Hoiu-laenuühistu bilansi ja kasumiaruande koostamise nõuded ning aruannete Eesti Pangale esitamise kord".

Raha Hoiu-Laenuühistu kasumiaruandes esitatakse hoiu-laenuühistu majandustulemuse kujunemise näitajad nimetatud määruse lisa 5 "Hoiu-laenuühistu kasumiaruande skeem" ja lisa 6 "Hoiu-laenuühistu kasumiaruande koostamise juhend" kohaselt. Nii kasumiaruandes kui lisades, milles on avalikustatud selgitused kasumiaruande kirjete kohta, on tulud kajastatud positiivsete ja kulud negatiivsete (st miinusmärgiga) summadena.

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.

Raha

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse kassas olevat sularaha ning arveldusarvete jääki krediitdiasutustes.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuetena ostjate vastu kajastatakse ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tekkinud lühiajalisi nõudeid. Nõuded ostjate vastu on bilansis hinnatud lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Nõuete hindamisel on vaadatud iga nõuet eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded on bilansis alla hinnatud tõenäoliselt laekuva summani. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenäna (muudetegevuskulude seas).

Nõuded klientidele on liikmetele väljaantud laenud ning muud nõuded klientidele (nt omandatud nõuded). Kliendigruppidenäna eristatakse äriühinguid, mittetulusühinguid, erasikuid. Nõudeid klientidele kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas. Nõuete allahindlusi kajastatakse bilansis kirjel "Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientide vastu". Lootusetud nõuded kantakse bilansist välja.

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad klientidele, hoiused, võetud laenud, muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused, viitvõlad) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kohustusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksmuses, mis on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu neid kohustusi kajastatakse bilansis makmisele kuuluvas summas.

Kohustuslik reservkapital

Ühistu kohustuste tagamiseks moodustatakse reservkapital. Reservkapital moodustatakse ja seda täiendatakse liikmete sisseastumismaksudest, kasumieraldistest ja reservkapitali intressidest, samuti muudest eraldistest, mis kantakse reservkapitali seaduse, põhikirja või Volikogu koosoleku otsuse alusel. Reservkapitali suurus on pool osakapitalist. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 20% puhaskasumist. Kui reservkapital saavutab ettenähtud suuruse, peatatakse reservkapitali suurendamine kasumieraldamise ja intresside arvel.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtuses. Tuludeks on:

1. intressitulu;
2. teenustasutulu;
3. tulu finantsinvesteeringutelt;

4. muud äritulud.

Intressitulul all kajastatakse kõik intressitulud ja intressi iseloomuga tulud laenudelt, hoiustelt, võlakirjadelt, tuletisväärtpaberitelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt.

Teenustasutulu kirjel kajastatakse sisseastumismaksud, lepingutasud, garantiitasud ja väärtpaberitehingutasu.

Kirjel "Muud äritulud" kajastatakse varude kasutamisest tulev tulu, nt üüri- või renditulu, liikmete eest tehtud kulude hüvitised, kasum varude õiglase väärtuse muutusest.

Kulud

Kuludeks on nii finantseerimisasutuse-spetsiifilised kui üldise iseloomuga kulud.

Kulukategooriaks on:

- 1) intressikulud (arvestatud intressi- ja intressi iseloomuga kulud laenudelt ja hoiustelt),
- 2) teenustasukulud (tasulised registrid, pangateenused jne);
- 3) tööjõukulud (arvestatud töötasu, preemiad, puhkusetasud ja neile lisanduvad sotsiaalmaks ja töötuskindlustusmaks);
- 4) mitmesugused tegevuskulud (ruumide rent, kontori ning ettevõtte haldus- ja administratsioonikulud).

Seotud osapooled

Ettevõtte loeb osapooli seotuks juhul, kui üks osapool omab kontrolli teise osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärilistele otsustele.

Seotud osapooled on Kodumaa Kapitali HLÜ juhatus, nõukogu liikmed ning olulise osalusega eraisikutest omanikud, välja arvatud juhul, kui antud isikutele puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte ärilistele otsustele. Lisaks on seotud osapoolteks eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2015	14.01.2015
Sularaha kassades	467	0
Arvelduskontod pankades	124 472	116 321
Kohustuslik reserv 5% hoiuste mahust	9 379	4 170
Kokku raha	134 318	120 491

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	252	252	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	377	377	0	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-125	-125	0	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	1 264	1 264	0	0	4
Muud nõuded	127 117	41 147	76 314	9 656	
Laenunõuded	124 798	38 828	76 314	9 656	
Intressinõuded	1 513	1 513	0	0	
Viitlaekumised	806	806	0	0	
Ettemaksed	4 881	4 881	0	0	
Muud makstud ettemaksed	4 881	4 881	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	133 514	47 544	76 314	9 656	

Muude nõuete all on kajastatud 31.12.2015 seisuga:

Laenunõuded- eraisikutele antud laenude põhiosa summad ajaliste jaotustena, tagasimakse tähtajad on 2016 kuni 2025

Intressinõuded- laenu põhiosadelt arvestatud intressid, keskmine laenuintress on 13%

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2015	
	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	10
Käibemaks	0	13 834
Üksikisiku tulumaks	0	1 088
Sotsiaalmaks	0	2 149
Kohustuslik kogumispension	0	151
Töötuskindlustusmaksed	0	154
Ettemaksukonto jääk	1 264	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1 264	17 386

Lisa 5 Laenukohustused

(eurodes)

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Hoiused	152 880	152 880		
Lühiajalised laenud kokku	152 880	152 880		
Pikaajalised laenud				
Hoiused	34 700	0	34 700	
Pikaajalised laenud kokku	34 700	0	34 700	
Laenukohustused kokku	187 580	152 880	34 700	
	14.01.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta
Lühiajalised laenud				
Hoiused	83 400	83 400		
Lühiajalised laenud kokku	83 400	83 400		
Laenukohustused kokku	83 400	83 400		

Laenukohustuste all on kajastatud Kodumaa Kapitali HLÜ liikmetelt saadud hoiused, mis jagunevad bilansis 31.12.2015 seisuga järgmiselt:
 tähtajalised hoiused juriidilistel isikutelt 28 500 eurot,
 tähtajalised hoiused mittetulundus ühingutelt 28 600 eurot,
 tähtajalised hoiused eraisikutelt 125 200 eurot,
 Säästu-, kogumishoiused 5 280 eurot.

Hoiuste lõpptähtajad on 2016 kuni 2018 ja keskmine intressimäär 5,5%

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2015	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	4 759	4 759
Võlad töövõtjatele	2 064	2 064
Maksuvõlad	17 386	17 386
Muud võlad	11 099	11 099
Intressivõlad	11 070	11 070
Muud viitvõlad	29	29
Kokku võlad ja ettemaksed	35 308	35 308
	14.01.2015	12 kuu jooksul
Muud võlad	771	771
Intressivõlad	771	771
Kokku võlad ja ettemaksed	771	771

Lisa 7 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2015	14.01.2015
Osakapital	32 000	32 000
Osade arv (tk)	328	47

Kodumaa Kapitali Hoiu-laenuühistu on finantseerimisasutus, mille põhikirjajärgseks miinimumkapitali suuruseks on 32 000 eurot. Osakapitali suurus 31.12.2015 seisuga oli 217 761 eurot, millest registreeritud osakapital oli 32 000 ja registreerimata osakapital 185 761 eurot. Registreerimata osakapitalist on 173 120 eurot täiendav osakapital.

Osamaksu almmäär on füüsilisele isikule 30 eurot ja juriidilisele isikule 50 eurot. Liige võib soovi korral lisaks kohustuslikule osamaksule juhatuse otsuse alusel oma osamaksu suurendada täiendava osakapitali näol. Sellisel juhul tasumisele kuuluva osamaksu summa ja selle tasumise kord määratletakse juhatuse otsusega. Täiendava osamaksu eest on Ühistu liikmel õigus saada Volikogu poolt kinnitatud määral ja perioodil iga-aastaseid intressimakseid. Täiendav osamaks ei too liikmele täiendavat hääleõigust.

Kodumaa Kapitali HLÜ osakapital on pidevas muutumises ja sõltub ühistuga liituvate või ühistust välja astuvate liikmete arvust, nende sissemakstavatest või neile tagastavatest osamaksude suurustest.

Igal liikmel on olenemata osa suuruselt 1 hääl.

Lisa 8 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	14.01.2015 - 31.12.2015	14.01.2015 - 14.01.2015
Üür ja rent	-10 899	0
Mitmesugused bürookulud	-41 563	0
Lähetuskulud	-175	0
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	-4 035	0
Reklaami ja marketingi kulud	-47 868	0
Ostetud müügiagendi teenused	-11 339	0
Muud	-22 793	0
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-138 672	0

Lisa 9 Tööjõukulud

(eurodes)

	14.01.2015 - 31.12.2015	14.01.2015 - 14.01.2015
Palgakulu	-22 458	0
Sotsiaalmaksud	-7 861	0
Kokku tööjõukulud	-30 319	0
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	0

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2015	
	Nõuded	Kohustused
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	198

14.01.2015 - 31.12.2015	Ostud	Müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	68 704	119

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.06.2016

Kodumaa Kapitali HLÜ (registrikood: 12782505) 14.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RAIT KONDOR	Juhatuse liige	28.06.2016
RON LUVIŠTŠUK	Juhatuse liige	28.06.2016

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Kodumaa Kapitali HLÜ üldkoosolekule

Aruanne raamatupidamisaruannete kohta

Oleme auditeerinud Kodumaa Kapitali HLÜ 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 lisasid. Auditeeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on toodud lehekülgedel 4 kuni 13 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 raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Kodumaa Kapitali HLÜ 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

Meie arvates on Kodumaa Kapitali Hoiu-Laenuühistu aruandeperioodil täitnud Hoiu-Laenuühistu seaduse § 27 ja § 28 nõudmisi.

/digitaalselt allkirjastatud/
Aleksi Kisseljov

Vandeaudiitori number 585
Lahendused Pluss KV OÜ
Audiitorettevõtja tegevusloa number 190
Pärnu mnt 142, 11317 Tallinn
29.06.2016

Audiitorite digitaalallkirjad

Kodumaa Kapitali HLÜ (registrikood: 12782505) 14.01.2015 - 31.12.2015 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ALEKSEI KISSELJOV	Vandeaudiitor	29.06.2016

Kodumaa Kapitali HLÜ
Revisjoniaruanne ja usalduse tagamise kontrollimise aruanne

13.07.2016

Revisjon koosseisus Risto Kask, Alina Botnaru, Andra Lood viisid läbi Kodumaa Kapitali HLÜ 2015. aasta majandustegevuse ja raamatupidamise revisjoni 31.03-13.07.2016.

Revisjoni käigus kontrolliti hoiu-laenuühistu majandustegevust ja raamatupidamist ning HLÜ tegevuse vastavust Hoiu-laenuühistu seaduse 5. peatüki nõuetele.

Majandustegevuse õiguslike aluste ja sihipärasuse revideerimise käigus kontrolliti:

1. Arveldus- ja väärtpaberikontosid;
2. Laenukomitee tegevust ja laenuprotseduuri;
3. HLÜ liikmete nimekirja, osamaksete suuruseid, elukohti;
4. Sise-eeskirju ja protseduureegleid.

Raamatupidamise revideerimise käigus kontrolliti:

1. Kodumaa Kapitali HLÜ 2015. aasta majandusaasta aruannet ning selle vastavust kehtivale seadusandlusele ning heale raamatupidamistavale;
2. Vara ja tegevusi varadega;
3. Raamatupidamisdokumente.

Hoiu-laenuühistu seaduse 5. peatükis sätestatud nõuete täitmise revideerimise käigus kontrolliti:

1. HLÜ nõudmiseni hoiuste vastavust 5% nõuetele;
2. HLÜ omanduses olevat kinnisvara ja osalust täisühingutes ja usaldusühingutes;
3. Investeeringuid põhivaradesse;
4. Bilansilisi nõudeid klientide vastu ja bilansiväliseid kohustusi;

Revisjoni käigus tehtud järeldused:

1. Revisjonikomisjon ei tuvastanud HLÜ 2015. aasta majandusaasta aruandes puuduseid ja see vastab komisjoni hinnangul kehtivale seadusandlusele ning heale raamatupidamistavale.
2. Revisjonikomisjoni hinnangul on HLÜ-s kasutusele võetud meetmed laenuvõtjate võimalikest riskidest teavitamise kohta üldjuhul nõuetele vastavad. Küll aga tunnistas juhatus oma 6.07.2016 kirjas, et need meetmed ei ole ühtemoodi rakendatavad eraisikutest ja juriidilistest isikutest laenuvõtjate kohta. Eksisteerib juhendmaterjal eraisikutest laenuvõtjatele, kuid juriidilisest isikust laenuvõtjatele riskidest teavitamise infomaterjal on koostamisel.

3. Laenude nimekirja kohaselt esineb 12 välja antud laenu, mille puhul ei ole järgitud nõutavat liikmele antava laenu määra (*Ühele hoiu-laenuühistu liikmele antud laenude summa kokku ei tohi ületada selle liikme tasutud osamaksu rohkem kui 20-kordselt ega 20 protsenti hoiulaenuühistu omakapitalist*). Nende 12 laenu puhul ületab isikule antud laenu summa isiku tasutud osamakset kõige äärmuslikumal juhul kuni 279 kordselt.
4. Laenukomitee protokollid on vormistatud laenude protokollidena ning neil puuduvad ühtsed vormireeglid. Protokollide vormistamises esineb revisjonikomisjoni hinnangul puuduseid. Revisjonikomisjoni hinnangul ei ole korrektne nimetada laenukomitee koosoleku protokolle „laenu protokolliks“.
5. Hoiu-laenuühistus ei ole kehtestatud juhtide ja töötajate tegevust reguleerivad sise-eeskirjad ja protseduurireeglid.
6. Hoiu-laenuühistus ei ole koostatud laenude väljaandmise korda. Eksisteerib dokumendi kujul laenuprotseduuri kirjeldus, kuid see ei sätesta tingimusi nt. laenude hindamisele.
7. Hoiu-laenuühistul puudub riskide tuvastamise, mõõtmise ning juhtimise strateegiad ja protseduurid, mis tagavad riskide objektiivse kontrollimise, juhtimise ja hindamise.
8. HLÜ riskijuhtimise üldpõhimõtete koostamisel tuleb kindlaks tuleb määrata ja sõnastada HLÜ krediitpoliitika eesmärgid, riskide hindamise kriteeriumid, tagatiste võtmise ja hindamise printsiibid, laenu andmise ja refinantseerimise printsiibid, laenude andmise pädevuse ja vastavate otsuste tegemise korraldamine.

Ettepanekud juhatusele:

1. Revisjonikomisjoni hinnangul tuleb riskidest teavitamise tegevused sätestada laenuprotseduuri kirjelduses. HLÜ juhatus peab hoolitsema, et võimalikest riskidest teavitatakse kõiki laenuvõtjaid ning seega tuleb lisada Euroopa tarbijakrediidi standardinfo teabeleht kõigi laenulepingute juurde.
2. Järgida laenude andmisel Hoiu-laenuühistu §28 lg 9 nõudeid (*ühele hoiu-laenuühistu liikmele antud laenude summa kokku ei tohi ületada selle liikme tasutud osamaksu rohkem kui 20-kordselt ega 20 protsenti hoiu-laenuühistu omakapitalist*).
3. Laenukomitee protokollidele tuleb kehtestada ühtsed vormireeglid. Protokollis tuleb välja tuua laenukomitee liikmed, osalejate ja puudujate nimed, protokollija nimi, koosoleku toimumise kuupäev ja aeg. Laenukomitee koosolekutel peab olema päevakord ning see päevakord tuleb protokollis sätestada. Laenukomitee otsuste puhul tuleb enne hääletamist otsused sõnastada ning välja tuleb tuua otsuse põhjendused. Kui protokollidel on lisasid, tuleb see protokollis ära märkida ning lisada lisad protokollis juurde. Protokoll tuleb allkirjastada ning iga allkirjastaja nimed tuleb allkirjade juurde märkida. Revisjonikomisjoni hinnangul ei ole korrektne nimetada laenukomitee koosoleku protokolle „laenu protokolliks“. Protokoll tuleks pealkirjastada laenukomitee koosoleku protokollina.
4. HLÜ koostatavates sise-eeskirjades ja protseduurireeglites sätestada HLÜ, HLÜ juhatuse ja nõukogu liikmete ning töötajate majanduslike huvide konfliktide vältimise kord, HLÜ sisese informatsiooni ja dokumentide liikumise kord, HLÜ nimel ja arvel ning klientide nimel ja arvel tehingute tegemise kord, alluvussuhete ja õiguste üleandmise kord.

5. HLÜ juhatusel tuleb koostada laenude väljaandmise kord ning esitada see kinnitamiseks üldkoosolekule. Laenude väljaandmise kord peab revisjonikomisjoni hinnangul sätestama tingimusi laenude hindamisele.
6. Koostada riskide tuvastamise, mõõtmise ning juhtimise strateegiad ja protseduurid, mis tagavad riskide objektiivse kontrollimise, juhtimise ja hindamise. Kõnealused dokumendid tuleb koostada ning üldkoosolekule kinnitamiseks esitada.
7. Arvestada HLÜ riskijuhtimise üldpõhimõtete koostamisel, et kindlaks tuleb määrata ja sõnastada HLÜ krediitpoliitika eesmärgid, riskide hindamise kriteeriumid, tagatiste võtmise ja hindamise printsiibid, laenu andmise ja refinantseerimise printsiibid, laenude andmise pädevuse ja vastavate otsuste tegemise korraldamine.

Kokkuvõtteks:

Revisjoni tulemusel leiab revisjonikomisjon, et Kodumaa Kapitali HLÜ majandustegevuse koordineerimise võib lugeda rahuldavaks. Komisjon on arvamusel, et HLÜ juhtimises on järgitud Hoiu-laenuühistu seaduse 5. peatükis sätestatud nõudeid HLÜ usaldusväarsuse tagamise kohta.

Komisjoni hinnangul on HLÜ 2015. aasta majandusaasta aruanne kooskõlas Eesti hea raamatupidamise tavaga ja kajastab aruandeperioodi majandustulemust ja rahavoogusid õigesti ja õiglaselt.

Revisjonikomisjon juhib tähelepanu, et HLÜ juhatusel tuleb revisjoniaktis välja toodud puudustega aktiivselt tegeleda. Tähelepanu tuleb pöörata üleüldiste vormistusreeglite täitmisele, mille puhul oli puuduseid nii erinevates protokollides, kui ka kirjavahetuses revisjonikomisjoniga. HLÜ usaldusväarsuse suurendamiseks tuleb pöörata tähelepanu protseduurireeglite täpsemale kirjeldusele ning nende järgimise kontrollimisele. Laenukomitee tegevuses tuleb tagada, et komisjoni menetlus on objektiivne, läbipaistev ja kontrollitav. Sealjuures tuleb tähelepanu pöörata laenuotsuste põhjendamisele.

Komisjoni liikmed:

Risto Kask

Alina Botnaru

Andra Lood

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-416
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-172 401
Kokku	-172 817

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2015
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-416
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-172 401
Kokku	-172 817

2015 majandusaasta kahjum kaetakse tulevaste perioodide kasumist.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

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

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6864083
Telefon	+372 6864083
E-posti aadress	info@kodumaakapital.ee
E-posti aadress	info@kodumaakapital.ee
Veebilehe aadress	www.kodumaakapital.ee
Veebilehe aadress	www.kodumaakapital.ee