

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2016

aruandeaasta lõpp: 31.12.2016

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	5
Bilanss	5
Kasumiaruanne	6
Raamatupidamise aastaaruande lisad	7
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	7
Lisa 2 Raha	8
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 5 Muud nõuded	10
Lisa 6 Laenukohustised	11
Lisa 7 Võlad ja ettemaksed	12
Lisa 8 Osakapital	12
Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 10 Tööjõukulud	13
Lisa 11 Seotud osapooled	13
Lisa 12 Täiendav lisa 1 Tegevuse jätkuvus	14
Aruande allkirjad	15

Tegevusaruanne

Tegevusaruanne

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.

2016. aasta oli Kodumaa Kapitali hoiu-laenuühistule teine tegevusaasta.

Teise tegevusaasta eesmärkideks oli hoiuste ja laenude mahu kasvatamine.

Võrreldes 2015 aastaga kasvas:

Liikmete arv 64% kuni 540 liikmeni (31.12.2015.a. – 328 liiget)

Hoiuste maht 761% kuni 1,424 tuhat euro (31.12.2015.a. – 187 tuhat euro)

Laenude maht 338% kuni 420 tuhat euron (31.12.2015.a. – 124 tuhat euro)

Kodumaa Kapitali HLÜ kolis 2016 aasta alguses uude asukohta. Kodumaa Kapitali HLÜ uueks koduks sai Kawe Plaza, Pärnu mnt 15, kus valminud uus kontor vastas paremini Kodumaa Kapitali HLÜ strateegilisele plaanile asutada esimene sõltumatu ühistupank Eestis.

Intressi puhastulu 2016 aastal moodustas -56 432 eurot, millest laenude intressitulu moodustas 21 913 eurot.

Tegevuskulud moodustasid 223 758 eurot (millest suuremad kuluartiklid olid: üür - 27 538 eurot; reklaam ja marketing 44 145 eurot; mitmesugused bürookulud 21 285 eurot; muud kulud 100 955 eurot)

Tööjõu kulud moodustasid 2016 aastal 115 337 eurot.

2016 aasta teisel poolel toimus kulude ülevaatamine ja jooksvaid kulusid vähendati kuni 40%.

2016 aasta jooksev kahjum oli planeeritud ja on kaetud osanike investeeringutega omakapitali.

2016 aastal suurenes omakapital 343 239 eurot.

Kodumaa Kapitali HLÜ omakapital moodustas 2016 aastal 6 297 eurot, mis on alla registreeritud osakapitali.

Omakapitali suurendamine seadusega ettenähtud tasemele on planeeritud 2017 aastaks.

8 augustil 2016 toimunud üldkoosolekul kinnitati Kodumaa Kapitali HLÜ põhikiri, mis oluliselt täpsustab ja selgitab ühistu liikme õiguseid ja kohustusi.

Samal üldkoosolekul valiti Kodumaa Kapitali HLÜ uus nõukogu.

Uude nõukogusse valiti professor Ülo Vooglaid, 20 aastase ettevõtja kogemusega Toomas Laanpere ja investor Thomas Münch. Uus nõukogu valis enda seast nõukogu esimeheks Thomas Münch'i.

Tegevuse jätkuvusega seotud oluline ebakindlus

Kodumaa Kapitali HLÜ juhatus ja nõukogu on teadlikud, et ettevõtte on lõpetanud 2016 majandusaasta olulise kahjumiga ning ettevõtte omakapital on väiksem kui nõuab HLÜS.

Ettevõtte omakapitali vähenemine oli eeskätt seotud väiksema laenumahu kasvuga, kui oli planeeritud.

Kodumaa Kapitali HLÜ on suurendanud laenude väljastamist 2017 esimesel poolaastal ning planeerib seda teha ka teisel poolaastal ja 2018. aastal. Jooksvasse kasumisse jõudmiseks peab Kodumaa Kapitali HLÜ igakuiselt väljastama minimaalselt 250 tuhande euro ulatuses laenutooteid kuus.

Võimalikud lahendused ja ettepanekud on juhatuse poolt esitatud nõukogule ja volinike kogule ülevaatamiseks ning neid on osaliselt aktsepteeritud.

Aruandeperioodi lõpu ja aruande kinnitamise vahel toimuvad sündmused.

Kodumaa Kapitali HLÜ nõukogu kinnitas uue tegevuste strateegia, mis näeb ette laenutegevuse jätkuvat arendamist ja ühistupanga asutamise ettevalmistamise esimese etapi lõpuni viimist.

Tulenevalt juhatuse ja nõukogu ettepanekust HLÜ volinikud kinnitasid täiendavad laenude väljastamise tingimused.

Laenuportfell on kasvanud 2017 aastal ja moodustab seisuga 07.06.2017 820 000 eurot.

Hoiused moodustavad seisuga 07.06.2017 1 551 000 eurot.

2017 aasta Kodumaa Kapitali HLÜ eesmärgiks on jõuda jooksvasse kasumisse. Antud tulemi saavutamiseks on vajalik laenuportfelli kasv 3 300 000 euroni.

2016 majandusaastal olid juhatuse liikmeteks Ron Luvištšuk (kuni 21.07.2017) ja Rait Kondor (kuni 28.11.2016).

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	959 976	134 318	2
Finantsinvesteeringud	190 500	0	
Nõuded ja ettemaksed	141 494	47 544	3
Kokku käibevarad	1 291 970	181 862	
Põhivarad			
Nõuded ja ettemaksed	136 689	85 970	3
Kokku põhivarad	136 689	85 970	
Kokku varad	1 428 659	267 832	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	624 948	152 880	6
Võlad ja ettemaksed	82 886	35 308	7
Kokku lühiajalised kohustised	707 834	188 188	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	716 931	34 700	6
Kokku pikaajalised kohustised	716 931	34 700	
Kokku kohustised	1 424 765	222 888	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	32 000	32 000	8
Registreerimata osakapital	529 000	185 761	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-172 817	-416	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-384 289	-172 401	
Kokku omakapital	3 894	44 944	
Kokku kohustised ja omakapital	1 428 659	267 832	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2016	14.01.2015 - 31.12.2015	Lisa nr
Intressitulud	21 913	9 745	
Intressikulud	-78 345	-17 045	
Puhas intressitulu	-56 432	-7 300	
Teenustasu tulud	1 703	1 497	
Puhas teenustasutulu	1 703	1 497	
Muud finantstulud ja -kulud	560	0	
Muud äritulud	12 579	2 393	
Mitmesugused tegevuskulud	-226 161	-138 672	9
Tööjõukulud	-115 337	-30 319	10
Muud ärikulud	-1 201	0	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-384 289	-172 401	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-384 289	-172 401	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Kodumaa Kapitali HLÜ 2016. aasta lühendatud 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.

Kodumaa Kapitali HLÜ 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".

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 kirjade kohta, on tulud kajastatud positiivsete ja kulud negatiivsete (st miinusmärgiga) summadena.

Raha

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

Nõuded ja ettemaksud

Nõuete 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 vähendamisenä (muudetegevuskulude seas).

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

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad klientidele, hoiused, võetud laenud, muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused, viitvõlad) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasneva kohustusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuses, 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 sisseastumismaksed, 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)

	31.12.2016	31.12.2015
Sularaha kassades	851	467
Arvelduskontod pankades	892 220	124 472
Kohustuslik reserv 5% hoiuste mahust	66 905	9 379
Kokku raha	959 976	134 318

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	3 246	3 246	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	3 372	3 372	0	0	
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-126	-126	0	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	2 067	2 067	0	0	4
Muud nõuded	235 490	98 801	95 550	41 139	5
Laenunõuded	230 318	93 629	95 550	41 139	
Intressinõuded	5 172	5 172	0	0	
Ettemaksed	37 380	37 380	0	0	
Muud makstud ettemaksed	37 380	37 380	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	278 183	141 494	95 550	41 139	

	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	5
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	

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2016		31.12.2015	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	4	0	10
Käibemaks	819	0	0	13 834
Üksikisiku tulumaks	0	1 586	0	1 088
Sotsiaalmaks	0	1 900	0	2 149
Kohustuslik kogumispension	0	140	0	151
Töötuskindlustusmaksed	0	78	0	154
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	396	0	0
Ettemaksukonto jääk	1 248		1 264	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	2 067	4 104	1 264	17 386

Lisa 5 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenunõuded	230 318	93 629	95 550	41 139			
Antud laen- eraisikud	142 294	41 935	59 220	41 139	10-18%	EUR	2017-2025
Antud laen- ettevõtted	58 024	41 694	16 330	0	15-18%	EUR	2017-2019
Antud laen- MTÜ	30 000	10 000	20 000	0	12-15%	EUR	2017-2018
Intressinõuded	5 172	5 172	0	0			
Kokku muud nõuded	235 490	98 801	95 550	41 139			

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenunõuded	124 798	38 828	76 314	9 656			
Antud laenu-eraisikud	124 798	38 828	76 314	9 656	10-16%	EUR	2016-2025
Intressinõuded	1 513	1 513	0	0			
Viitlaekumised	806	806	0	0			
Kokku muud nõuded	127 117	41 147	76 314	9 656			

Lisa 6 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Lühiajalised laenud							
Lühiajaline laen	3 786	3 786			5%	EUR	2017
Lühiajalised laenud kokku	3 786	3 786					
Pikaajalised laenud							
Tähtajaline hoius-erisikud	1 221 471	548 238	673 233		4-7%	EUR	2017-2019
Tähtajaline hoius-ettevõtet	43 600	12 600	31 000		4-7%	EUR	2017-2019
Tähtajaline hoius- MTÜ	49 304	48 304	1 000		4,5-6%	EUR	2017-2018
Kogumishoius- erisik	23 718	12 020	11 698		2,4-3,7%	EUR	2017-2019
Pikaajalised laenud kokku	1 338 093	621 162	716 931				
Laenukohustised kokku	1 341 879	624 948	716 931				
	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Tähtajaline hoius-erisikud	125 200	93 700	31 500		5-6%	EUR	2016-2018
Tähtajaline hoius-ettevõtet	28 500	28 500	0		2-6%	EUR	2016
Tähtajaline hoius- MTÜ	28 600	26 100	2 500		5-6%	EUR	2016-2017
Kogumishoius- erisik	5 280	4 580	700		2,4-3,7%	EUR	2016-tähtajatu
Pikaajalised laenud kokku	187 580	152 880	34 700				
Laenukohustised kokku	187 580	152 880	34 700				

Lisa 7 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2016	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	13 930	13 930	
Võlad töövõtjatele	3 764	3 764	
Maksuvõlad	4 104	4 104	4
Muud võlad	61 088	61 088	
Intressivõlad	56 705	56 705	
Muud viitvõlad	4 383	4 383	
Kokku võlad ja ettemaksed	82 886	82 886	

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

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Osakapital	32 000	32 000
Osade arv (tk)	558	328

Kodumaa Kapitali Hoiu-laenuühistu on finantseerimisasutus, mille põhikirjajärgseks miinimumkapitali suurus on 32 000 eurot. Omakapitali suurus oli 31.12.2016 seisuga 561 000 eurot, millest registreeritud omakapital oli 32 000 eurot ning registreerimata omakapital 529 000 eurot.

Omamaksu alammäär on füüsilisele isikule 39 eurot ja juriidilisele isikule 54 eurot.

Kodumaa Kapitali HLÜ omakapital 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 üks hää.

Liikmetel on olnud võimalik vastavalt ühistu üldkoosoleku otsusele sõlmida ühistuga täiendava osamaksu lepinguid, mille eest makstakse liikmele lepingus kindlaks määratud intressi fikseeritud perioodi jooksul

Omakapital jaguneb kaheks, erisusega omakapitaliks ning ilma erisuseta omakapitaliks. Erisusega omakapital on intressikohustusi kandev omakapital, mida on kokku kaasatud 484 190 eurot, moodustades 86,3% kogu omakapitalist. Keskmiselt maksav intress erisusega omakapitalilt on 7-9% aastas.

Omakapitalist 76 810 eurot, mis moodustab 13,7% kogu omakapitalist, ei kanna intressikohustusi.

Omakapitali omavatel ühistu liikmetel on õigus saada ühistust omanikutulu.

Lisa 9 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2016	14.01.2015 - 31.12.2015
Üür ja rent	-27 538	-10 899
Mitmesugused bürookulud	-21 285	-41 563
Lähetuskulud	-6 389	-175
Koolituskulud	-1 596	0
Kulu ebatõenäoliselt laekuvatest nõuetest	0	-4 035
Reklaami ja marketingi kulud	-44 145	-47 868
Ostetud müügiagendi teenused	-21 850	-11 339
Muud	-103 358	-22 793
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-226 161	-138 672

Lisa 10 Tööjõukulud

(eurodes)

	2016	14.01.2015 - 31.12.2015
Palgakulu	-86 421	-22 458
Sotsiaalmaksud	-28 916	-7 861
Kokku tööjõukulud	-115 337	-30 319
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	6	3

Lisa 11 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2016		31.12.2015	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	170	0	399	198

Ostud ja müügid

	2016		14.01.2015 - 31.12.2015	
	Ostud	Müügid	Ostud	Müügid
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	0	68 704	119

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2016	14.01.2015 - 31.12.2015
Arvestatud tasu	19 234	0

Lisa 12 Täiendav lisa 1 Tegevuse jätkuvus

Tegevuse jätkuvusega seotud oluline ebakindlus

Kodumaa Kapitali HLÜ juhatus ja nõukogu on teadlik, et ettevõtte on lõpetanud 2016 majandusaasta olulise kahjumiga ning ettevõtte omakapital on väiksem kui nõuab HLÜS.

Ettevõtte omakapitali vähenemine oli eeskätt seotud väiksema laenumahu kasvuga, kui oli plaanitud. Põhiline asjaolu, mis tingis laenumahu väiksema kasvu, kui oli esialgselt plaanitud, oli seotud omakapitali kõikumusega ja laen/omakapital suhtega.

Kodumaa Kapitali HLÜ on suurendanud laenude väljastamist 2017 I-sel poolaastal ning plaanib seda teha ka II-sel poolaastal ja 2018ndal aastal. Jooksvasse kasumisse jõudmiseks peab Kodumaa Kapitali HLÜ igakuiselt väljastama minimaalselt 250 tuhande euro ulatuses laenutooteid kuus.

Võimalikud lahendused ja ettepanekud on juhatuse poolt esitatud nõukogule ja volinike kogule ülevaatamiseks ning neid on osaliselt aktsepteeritud

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 10.10.2017

Kodumaa Kapitali HLÜ (registrikood: 12782505) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KADY ALURAND	Juhatuse liige	10.10.2017

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Kodumaa Kapitali Hoiu-Laenuühistu liikmetele

Aruanne raamatupidamise aastaaruande kohta

Arvamus

Oleme auditeerinud Kodumaa Kapitali Hoiu-Laenuühistu (ettevõtte) lühendatud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2016 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja lühendatud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev lühendatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2016 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.

Arvamuse alus

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

Tegevuse jätkuvusega seotud oluline ebakindlus

Juhime tähelepanu lühendatud raamatupidamise aastaaruande lisale 12, kus on kirjeldatud, et ettevõtte on lõpetanud 2016 majandusaastat olulise kahjumiga ning ettevõtte omakapital on väiksem kui nõuab HLÜS. Nagu lisas 12 märgitud, annavad need sündmused või tingimused koos lisas 12 toodud muude asjaoludega märku olulise ebakindluse esinemisest, mis võib tekitada märkimisväärsel kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Samas lisas on kirjeldatud ka nimetatud olukorra põhjused ning ettevõtte plaanid majandustulemuste parandamiseks. Meie arvamus ei ole märkusega seoses selle asjaoluga.

Asjaolu rõhutamine - Erisusega omakapital

Juhime tähelepanu, et ettevõttel on 31.12.2016a seisuga olemas intressikohustuse kandev erisusega omakapital summas 484 190 eurot. Täpsem info Lisas 8. Meie arvamus ei ole märkusega seoses selle asjaoluga.

Muu informatsioon

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

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

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

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

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

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

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

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

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

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

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

- teeme kindlaks ja hindame lühendatud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusle. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mittevastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väaresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;

- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamusle avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;

- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;

- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärsel kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu lühendatud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamus. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;

- hindame lühendatud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas lühendatud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

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

Aruanne muude seadusest tulenevate ja regulatiivsete nõuete kohta

Vastavalt HLÜS § 41 lõiges 4 sätestatule peab hoiu-laenuühistu auditeerimise käigus auditor kontrollima käesoleva seaduse §-des 27 ja 28 sätestatud nõuete täitmist ning esitama hoiu-laenuühistule aruande, milles avaldab arvamus nende nõuete järgimise kohta.

Meie ei tuvastanud midagi, mis viitaks sellele, et ettevõtte ei ole 31.12.2016 seisuga ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta jooksul täitnud HLÜS §-des 27 ja 28 sätestatud nõudmisi.

Aleksei Kisseļjov
Vandeauditori number 585
Lahendused Pluss KV OÜ
Audiitorettevõtja tegevusloa number 190
Pärnu mnt 142, Tallinn, Harju maakond, 11317
10.10.2017

Audiitorite digitaalallkirjad

Kodumaa Kapitali HLÜ (registrikood: 12782505) 01.01.2016 - 31.12.2016 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ALEKSEI KISSELJOV	Vandeaudiitor	10.10.2017

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-172 817
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-384 289
Kokku	-557 106
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-557 106
Kokku	-557 106

Kahjum kaetakse olemasolevast omakapitalist ning tulevaste perioodide kasumist.

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2016
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-172 817
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-384 289
Kokku	-557 106
Katmine	
Kokku	-557 106

Kahjum kaetakse olemasolevast omakapitalist ning tulevaste perioodide kasumist.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

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

Sidevahendid

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