

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2018

aruandeaasta lõpp: 31.12.2018

ärinimi: Kodumaa Kapitali HLÜ

registrikood: 12782505

tänavanimi, maja number: Pärnu mnt 15

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
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	8
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	8
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 6 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	10
Lisa 7 Muud nõuded	11
Lisa 8 Materiaalsed põhivarad	12
Lisa 9 Immateriaalsed põhivarad	13
Lisa 10 Laenukohustised	14
Lisa 11 Võlad ja ettemaksed	15
Lisa 12 Osakapital	15
Lisa 13 Muud äritulud	16
Lisa 14 Teenustasu tulud	16
Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud	16
Lisa 16 Tööjõukulud	17
Lisa 17 Intressitulud	17
Lisa 18 Intressikulud	17
Lisa 19 Seotud osapooled	17
Aruande allkirjad	19
Vandeauditiitori aruanne	20

Tegevusaruanne

Kodumaa Kapitali HLÜ on hoiu-laenuühistu, mis pakub oma liikmetele hoiustamise ja laenude väljastamise teenust. Kõik liikmed on ühistu omanikud. Igal liikmel on üks hääle olenemata investeeritud summast. Ühistu tegevus on suunatud liikmete, kes on samal ajal ka teenuse kasutajad, huvide teenimisele. Kodumaa Kapitali HLÜ ei ole seotud ühegi poliitilise erakonna ega kohaliku omavalitsusega.

Kodumaa Kapitali HLÜ eesmärgiks on tuua Eesti finantsmaastikule rohkem eetilise ja väärtuspõhise panganduse põhimõtteid. Usume, et kodumaine ettevõtte on oluline osa Eestis rahvuskultuurist ja rikkusest. Sellest tulenevalt väärtustame oma laenupoliitika kaudu just kodumaist ettevõtjat ning siisnset kultuuri ja majandust elavdavaid projekte.

2018. aasta oli Kodumaa Kapitali HLÜ neljas tegevusaasta.

Neljanda tegevusaasta põhieesmärgiks oli jooksvasse kasumisse jõudmine.

Alates 20.07.2017 on Kodumaa Kapitali HLÜ juhatuse liikmed Kady Alurand ja Külli Kõöp.

Sihipärase töö tulemina suudeti 2018. aasta lõpuks tõsta omakapitali jääk 166 437 eurole ning osaku väärtus 0,156 euro peale, laenuportfell kasvas 3 307 774 euron ja hoiuste kogumaht oli 3 644 857 eurot.

Jooskvasse kasumisse jõuti 2018 novembris.

Võrreldes 2017. aastaga kasvas 2018. aastal:

- Liikmete arv 21,2% kuni 816 liikmeni (31.12.2017.a. – 673 liiget)
- Hoiuste maht 80,48% kuni 3 644 857 eurot (31.12.2017.a. – 2 019 572 eurot)
- Laenude maht 69,14% kuni 3 307 774 eurot (31.12.2017.a. – 1 955 623 eurot)
- Intressi puhastulu oli aruande aastal 425 669 eurot (2017.a 136 199 EUR), millest viiviste tulu moodustas 1 839 eurot (2017.a 10 254 EUR). Intressikulu antud perioodil oli 249 734 eurot, mis jagunes järgmiselt:
 - Intressikulu hoiustelt 201 739 eurot (2017.a 100 481 EUR);
 - Intressikulu erisusega osakapitalilt 47 995 eurot (2017.a 47 472 EUR).

2018 aasta mais kinnitas FinanceEstonia juhatuse Kodumaa Kapitali HLÜ-le „Krediidiandjate ja -vahendajate Hea Tava 2018“ märgise.

FinanceEstonia poolt väljaantava hea tavaga liitumisega kinnitab krediidiandja, et lähtub põhimõtetest, mis aitavad kaasa ausale ja vabale konkurentsile, usaldusväärse finantssüsteemi toimimisele ja krediidiandjate hea maine kindlustamisele.

Tegevuse jätkuvusega seotud ebakindlus

Kodumaa Kapitali HLÜ juhatuse ja nõukogu on teadlikud, et ettevõtte on lõpetanud 2018 majandusaasta kahjumiga. Seadsime endale eesmärgiks 2018 aastal olulises mahus kogukahjumi vähendamist ja tulemusliku finantsjuhtimise tulemina vähendasime 2018 aasta kogukahjumit võrreldes 2017 aastaga 73%.

Lisaks võiks välja tuua laenumahtude 69%-st kasvu 2018 aastal ning liikmete üha kasvavat usaldust ühistu vastu.

Aruandeperioodi lõpu ja aruande kinnitamise vahel toimunud sündmused.

Kodumaa Kapitali HLÜ on püsinud kindlalt 2019. aastal jooksvas kasumis ja prognoosime 2019 majandusaasta lõpetada esmakordselt kogu tegevusajaloo jooksul kasumiga.

Laenuportfell on 2019 aastal jätkuvalt kasvanud ja on 3 917 030 eurot seisuga 31.05.2019. Hoiuseid on kaasatud 3 786 804 eurot. Omakapitali jääk on 272 331 eurot ning osaku väärtus on tõusnud 0,24 euron.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	566 720	250 670	2
Finantsinvesteeringud	878 700	442 150	3
Nõuded ja ettemaksed	1 273 315	1 028 423	4
Kokku käibevarad	2 718 735	1 721 243	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 500	2 500	6
Nõuded ja ettemaksed	1 263 225	520 185	4
Materiaalsed põhivarad	1 272	0	8
Immateriaalsed põhivarad	3 434	0	9
Kokku põhivarad	1 270 431	522 685	
Kokku varad	3 989 166	2 243 928	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	1 549 639	755 992	10
Võlad ja ettemaksed	155 961	120 131	11
Kokku lühiajalised kohustised	1 705 600	876 123	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	2 095 218	1 263 580	10
Võlad ja ettemaksed	21 911	13 281	11
Kokku pikaajalised kohustised	2 117 129	1 276 861	
Kokku kohustised	3 822 729	2 152 984	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	32 000	32 000	12
Registreerimata osakapital	1 035 717	886 802	
Ülekurs	899	0	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-827 858	-554 280	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-74 321	-273 578	
Kokku omakapital	166 437	90 944	
Kokku kohustised ja omakapital	3 989 166	2 243 928	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2018	2017	Lisa nr
Intressitulud	425 669	136 199	17
Intressikulud	-249 734	-148 012	18
Puhas intressitulu	175 935	-11 813	
Teenustasu tulud	26 486	15 259	14
Puhas teenustasutulu	26 486	15 259	
Muud äritulud	8 103	14 200	13
Mitmesugused tegevuskulud	-167 099	-200 733	15
Tööjõukulud	-115 966	-90 083	16
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-450	0	
Muud ärikulud	-1 330	-408	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-74 321	-273 578	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-74 321	-273 578	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Kodumaa Kapitali Hoiu-laenuühistu 2018. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud täiseurodes.

Aruandevormide kategooria on väikeettevõtja. Kodumaa Kapitali HLÜ peamine tegevus on krediidiastutuste seaduse mõistes finantsteenuste osutamine. Aastaaruanne ei ole konsolideeritud.

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

Raha

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

Finantsinvesteeringud

Finantsinvesteeringutena kajastatakse hoiu-laenuühistu nõudeid teiste krediidiastutuste vastu.

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 vähendamisenä (muudetegevuskulude seas).

Nõuded klientidele on liikmetele väljaantud laenud ning muud nõuded klientidele (nt omandatud nõuded).

Kliendigruppidega 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

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja –asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Kapitalirendile võetud materiaalse põhivara arvestus toimub sarnaselt ostetud põhivaraga. Materiaalse põhivara objektile tehtud hilisemad väljaminekud kajastatakse põhivarana, kui on tõenäoline, et ettevõtte saab varaobjektiga seotud tulevast majanduslikku kasu ning varaobjekti soetusmaksumust saab usaldusväärselt mõõta. Muid hooldus- ja remondikulud kajastatakse kuluna nende toimumise momendil.

Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit. Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi, sõltuvalt selle kasulikust tööeest. Olulise lõppväärtusega varaobjektide puhul amortiseeritakse kasuliku eluea jooksul kulusse ainult soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vahelist amortiseeritavat osa.

Juhul kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena ning määratakse vastavalt nende kasulikule elueale eraldi amortisatsiooninormid. Piiramata kasutuseaga objekte (maa, püsiva väärtusega kunstiteosed, muuseumieksponaadid ja raamatud) ei amortiseerita.

Amortisatsiooni arvestamist alustatakse hetkest, mil vara on kasutatav vastavalt juhtkonna poolt plaanitud eesmärgil ning lõpetatakse kui lõppväärtus ületab bilansilist jääkmaksumust, vara lõpliku eemaldamiseni kasutusest.

Igal bilansipäeval hinnatakse kasutatavate amortisatsioonimäärade, amortisatsioonimeetodi ning lõppväärtuse põhjendatust. Juhul kui põhivara kaetav väärtus (s.o kõrgem kahest järgnevast näitajast: vara õiglane väärtus (miinus müügikulutused) või vara kasutusväärtus) on väiksem tema bilansilisest jääkmaksumusest, on materiaalse põhivara objektid alla hinnatud nende kaetavale väärtusele.

Materiaalse põhivara kajastamine lõpetatakse vara võõrandamise korral või olukorras, kus vara kasutamisest või müügist ei eeldata enam majanduslikku kasu. Kasum või kahjum, mis on tekkinud materiaalse põhivara kajastamise lõpetamisest, kajastatakse kasumiaruandes muude äritulude või muude ärikulude real.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 600

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Elektroonika ja arvutisüsteemid	2-4
Muu materiaalne põhivara	8-12
Immateriaalne põhivara	10

Finantskohustised

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.

Tulud

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

1. intressitulu;
2. teenustasutulu;
3. tulu finantsinvesteeringutelt;
4. muud äritulud.

Intressitulu 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.

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 ärioludele otsustele.

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

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Sularaha kassades	5 205	4 194
Arvelduskontod pankades	379 272	145 497
Kohustuslik reserv 5% hoiuste mahust	182 243	100 979
Kokku raha	566 720	250 670

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

		Kokku
	Muud	
31.12.2016	190 500	190 500
Muud	251 650	251 650
31.12.2017	442 150	442 150
Muud	436 550	436 550
31.12.2018	878 700	878 700

Kodumaa Kapitali hoiu-laenuühistu käsitleb finantsinvesteeringutena laene, mis on väljastatud teistele ettevõtetele, mille peamine eesmärk on pakkuda finantseerimist (käsitletakse kui krediidasutus).

Kogu finantsinvesteering jaotub kaheks:

- 878 700 (seisuga 31.12.2017 302 150) eurot on välja laenatud 1 aastaks intressiga 11,6%. Lõpptähtaeg III kvartal 2019.
- 0 (seisuga 31.12.2017 140 000) eurot oli välja laenatud 1 aastaks intressiga 13%. Lõpptähtaeg oli I kvartal 2018.

Ühistu lühiajalisem eesmärk on selliste finantsinvesteeringute osakaalu vähendamine kogu portfellis.

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	4 278	4 278	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	4 278	4 278	0	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	68	68	0	0	5
Muud nõuded	2 476 738	1 213 513	1 258 404	4 821	7
Laenunõuded	2 429 073	1 165 848	1 258 404	4 821	
Intressinõuded	36 211	36 211	0	0	
Viitlaekumised	11 454	11 454	0	0	
Ettemaksed	55 456	55 456	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	49 517	49 517	0	0	
Muud makstud ettemaksed	5 939	5 939	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 536 540	1 273 315	1 258 404	4 821	

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	461	461	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	461	461	0	0	
Nõuded seotud osapoolte vastu	3 809	3 809	0	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	823	823	0	0	5
Muud nõuded	1 533 272	1 013 087	512 991	7 194	7
Laenunõuded	1 513 473	993 288	512 991	7 194	
Intressinõuded	19 799	19 799	0	0	
Ettemaksed	10 243	10 243	0	0	
Muud makstud ettemaksed	10 243	10 243	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 548 608	1 028 423	512 991	7 194	

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2018		31.12.2017	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	54	0	54
Käibemaks	25	0	141	
Üksikisiku tulumaks	0	5 739	0	2 943
Erisoodustuse tulumaks	0	0	0	27
Sotsiaalmaks	0	3 488	0	2 962
Kohustuslik kogumispension	0	211	0	241
Töötuskindlustusmaksed	0	0	0	81
Ettemaksukonto jääk	43		682	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	68	9 492	823	6 308

Lisa 6 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	2 500	2 500
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 500	2 500

Kodumaa Kapitali Hoiu-laenuühistu tütarettevõtte on Kodumaa Laenu OÜ, milles ühistu omab 100% osalust.

Lähtuvalt RPS § 29 (1) ei koosta Kodumaa Kapitali Hoiu-laenuühistu konsolideerimisgrupi majandusaasta aruannet ning kajastab tütarettevõtte bilansis soetusmaksumuses.

RPS § 29 (1) - Konsolideerimisgrupi majandusaasta aruande koostamise kohustusest on vabastatud konsolideeriv üksus, kelle konsolideeritud näitajad, millest pole maha arvatud omavahelisi tehinguid, ei ole suuremad kui käesoleva seaduse § 3 punktis 18 sätestatud väikese konsolideerimisgrupi bilansimahu ja netokäibe näitajad, millele on lisatud 20%.

Lisa 7 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenunõuded	2 429 073	1 165 848	1 258 404	4 821	9-24%	EUR	2019-2025
Antud laen - eraisikud	311 335	226 898	79 616	4 821	10-24%	EUR	2019-2025
Antud laen - ettevõtted	1 946 726	767 938	1 178 788	0	9-24%	EUR	2019-2023
Antud laen - MTÜ	0	0	0	0	-	-	-
Antud laen - eraisikud (lõpetatud laenud)	24 522	24 522	0	0	-	EUR	-
Antud laen - ettevõtted (lõpetatud laenud)	146 490	146 490	0	0	-	EUR	-
Intressinõuded	36 211	36 211	0	0	-	EUR	2019
Intressinõuded	35 488	35 488	0	0	-	-	-
Viivisnõuded	723	723	0	0	-	-	-
Viivisnõuded (lõpetatud laenud)	0	0	0	0	-	-	-
Viitlaekumised	11 454	11 454	0	0	-	-	-
Kokku muud nõuded	2 476 738	1 213 513	1 258 404	4 821			

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenuõuded	1 513 473	993 288	512 991	7 194	10-20%	EUR	2018-2025
Antud laen - eraisikud	395 419	50 456	337 769	7 194	10-18%	EUR	2018-2025
Antud laen - ettevõtted	1 057 032	881 810	175 222	0	15-19%	EUR	2018-2022
Antud laen - MTÜ	30 000	30 000	0	0	12-20%	EUR	2018
Antud laen - eraisikud (lõpetatud laenud)	26 022	26 022	0	0	-	-	-
Antud laen - ettevõtted (lõpetatud laenud)	5 000	5 000	0	0	-	-	-
Intressinõuded	19 799	19 799	0	0	-	EUR	2018
Intressinõuded	14 571	14 571	0	0	-	-	-
Viivisinõuded	1 435	1 435	0	0	-	-	-
Viivisinõuded (lõpetatud laenud)	3 793	3 793	0	0	-	-	-
Kokku muud nõuded	1 533 272	1 013 087	512 991	7 194			

Lõpetatud laenud all kajastatakse laenulepinguid, mis on Kodumaa Kapitali HLÜ poolt seoses hilinevad maksetega üles öeldud ning edastatud kolmandatele osapooltele menetlemiseks.

Lisa 8 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

	Kokku	
	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2017		
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	0	0
Ostud ja parendused	1 375	1 375
Amortisatsioonikulu	-103	-103
31.12.2018		
Soetusmaksumus	1 375	1 375
Akumuleeritud kulum	-103	-103
Jääkmaksumus	1 272	1 272

Lisa 9 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Muud immateriaalsed põhivarad	
31.12.2017		
Soetusmaksumus	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0
Jääkmaksumus	0	0
Ostud ja parendused	3 781	3 781
Amortisatsioonikulu	-347	-347
31.12.2018		
Soetusmaksumus	3 781	3 781
Akumuleeritud kulum	-347	-347
Jääkmaksumus	3 434	3 434

Lisa 10 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Tähtajaline hoius-eraisikud	3 436 441	1 521 234	1 915 207	0	4,8-8,4%	EUR	2019-2021
Tähtajaline hoius-ettevõteted	117 028	2 028	115 000	0	5,6-7,7%	EUR	2019-2021
Tähtajaline hoius- MTÜ	82 108	21 100	61 008	0	6,2-7,7%	EUR	2019-2021
Kogumishoius- eraisik	9 280	5 277	2 147	1 856	2,4%-5%	EUR	2019-2029
Pikaajalised laenud kokku	3 644 857	1 549 639	2 093 362	1 856			
Laenukohustised kokku	3 644 857	1 549 639	2 093 362	1 856			
	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Tähtajaline hoius-eraisikud	1 899 625	706 247	1 193 378	0	5,6-7,7%	EUR	2018-2020
Tähtajaline hoius-ettevõteted	41 500	30 500	11 000	0	5,6-7,7%	EUR	2018-2020
Tähtajaline hoius- MTÜ	63 464	8 100	55 364	0	5,6-7%	EUR	2018-2020
Kogumishoius- eraisik	14 983	11 145	2 148	1 690	2,4%-3,7%	EUR	2018-2030
Pikaajalised laenud kokku	2 019 572	755 992	1 261 890	1 690			
Laenukohustised kokku	2 019 572	755 992	1 261 890	1 690			

Lisa 11 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	8 166	8 166	0	0	
Võlad töövõtjatele	4 056	4 056	0	0	
Maksuvõlad	9 492	9 492	0	0	5
Muud võlad	151 257	129 346	21 730	181	
Intressivõlad	150 230	128 319	21 730	181	
Muud viitvõlad	1 027	1 027	0	0	
Saadud ettemaksed	4 901	4 901	0	0	
Muud saadud ettemaksed	4 901	4 901	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	177 872	155 961	21 730	181	

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	3 922	3 922	0	0	
Võlad töövõtjatele	7 730	7 730	0	0	
Maksuvõlad	6 308	6 308	0	0	5
Muud võlad	89 453	76 172	13 281	0	
Intressivõlad	87 392	74 111	13 281	0	
Muud viitvõlad	2 061	2 061	0	0	
Saadud ettemaksed	25 999	25 999	0	0	
Muud saadud ettemaksed	25 999	25 999	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	133 412	120 131	13 281	0	

Lisa 12 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2018	31.12.2017
Osakapital	32 000	32 000
Osade arv (tk)	816	673

Kodumaa Kapitali hoiu-laenuühistu on finantseerimisasutus, mille eesmärgiks on kaasata ühistu liikmetelt kapitali ja hoiuseid ning oma liikmetele välja laenata. 31.12.2018 seisuga oli ühistul 816 (seisuga 31.12.2017 673) aktiivset liiget.

Osakapitali oli ühistu kaasanud 31.12.2018 seisuga 1 067 716 eurot (seisuga 31.12.2017 918 802), mis jagunes alljärgnevalt:

- 32 000 eurot registreeritud kohustuslik osakapital lähtuvalt seadusest (seisuga 31.12.2017 32 000 eurot);
- 434 256 eurot registreerimata osakapital liikmete sisseastumistasudest (seisuga 31.12.2017 300 141 eurot);
- 601 461 eurot registreerimata intressikohustusi kandev osakapital (seisuga 31.12.2017 586 661 eurot).

Intressikohustusi kandev osakapital on kolmeks aastaks sõlmitud erisusega osakapitali leping, mille intressi protsent on 7.5%-9% vahel. Sellised lepingud moodustavad kogu kapitalist 56,3% (seisuga 31.12.2017 63,8%).

Osakapitalist 138 450 euro moodustab tütarettevõtte osa emaettevõttes. Tulevikus ei ole plaanis suurendada tütre osalust.

Igal liikmel on olenemata osa suurusest ühistus üks hää.

Ühistu liikmete arv ning osakapital on pidevas kasvavas trendis. Intresse mittekandev osakapital suurenes aastaga 134 115 (2017. majandusaastal 255 331) euro võrra.

Lisa 13 Muud äritulud

(eurodes)

	2018	2017
Traavid, viivised ja hüvitised	5 400	0
Rendi- ja üüritulu	1 737	13 179
Muud	966	1 021
Kokku muud äritulud	8 103	14 200

Lisa 14 Teenustasu tulud

(eurodes)

	2018	2017
Lepingute sõlmimise teenustasu tulud	26 486	15 259
Kokku teenustasu tulud	26 486	15 259

Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2018	2017
Üür ja rent	-35 172	-27 730
Energia	-4 249	-5 783
Elektrienergia	-4 249	-5 783
Mitmesugused bürookulud	-13 564	-9 392
Lähetuskulud	-4 700	0
Koolituskulud	-832	-885
Riiklikud ja kohalikud maksud	0	-76
Reklaami ja marketingi kulud	-25 771	-35 868
Ostetud müügiagendi teenused	6 782	-34 090
Tarkvara litsentsid	-28 200	-29 700
Konsultatsioonid	-13 475	-18 254
Muud	-47 918	-38 955
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-167 099	-200 733

Lisa 16 Tööjõukulud

(eurodes)

	2018	2017
Palgakulu	-85 178	-68 027
Sotsiaalmaksud	-30 789	-22 056
Kokku tööjõukulud	-115 967	-90 083
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	3
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	1	1
Juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	2	2

Lisa 17 Intressitulud

(eurodes)

	2018	2017
Intressitulu laenudelt	423 783	125 608
Muu intressitulu	47	337
Viivistulu laenudelt	1 839	10 254
Kokku intressitulud	425 669	136 199

Lisa 18 Intressikulud

(eurodes)

	2018	2017
Intressikulu hoiustelt	-201 739	-100 481
Intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	-201 739	-100 481
Muu intressikulu	0	-59
Intressikulu erisusega kapitalilt	-47 995	-47 472
Kokku intressikulud	-249 734	-148 012

Lisa 19 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2018	31.12.2017
	Nõuded	Nõuded
Tütarettevõtjad	878 700	302 150
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 666	3 809

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2018	2017
Arvestatud tasu	62 935	37 494

Aastal 2017 asutati Kodumaa Kapitali hoiu-laenuühistu tütarettevõtte, mille eesmärgiks on ühistu liikmetele suurema tulu toomine.

Aastal 2018 andis tütarettevõtte välja laene kogusummas 497 250 (2017.a 247 450) eurot, teenides intressitulu 72 310 (2017.a 10 539) eurot ning teenustasudena 9 750 (2017.a 0) eurot. Täpsemalt saab tutvuda Lisas 3.

Tütarettevõttega seotud kuludega on võimalik täpsemalt tutvuda tütarettevõtte aastaaruandes.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 19.06.2019

Kodumaa Kapitali HLÜ (registrikood: 12782505) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KADY ALURAND	Juhatuse liige	19.06.2019
KÜLLI KÖÖP	Juhatuse liige	19.06.2019

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Kodumaa Kapitali HLÜ üldkoosolekule

Arvamus

Oleme auditeerinud Kodumaa Kapitali HLÜ (ettevõtte) lühendatud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2018 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 31.12.2018 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste 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 arvamusele.

Asjaolu rõhutamine - Osakapital

Juhime tähelepanu, et ligikaudu 13% ettevõtte osakapitalist moodustab tütarettevõtja osamakse (tepsem info Lisas 12). 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 on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

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

Juhtkond vastutab lühendatud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta 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 auditiprotseduure vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärselt 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.

/digitaalselt allkirjastatud/

Aleksei Kisseljov

Vandeauditori number 585

Lahendused Pluss KV OÜ

Auditiorettevõtja tegevusloa number 190

Pärnu mnt 142, Tallinn, Harju maakond, 11317

19.06.2019

Audiitorite digitaalallkirjad

Kodumaa Kapitali HLÜ (registrikood: 12782505) 01.01.2018 - 31.12.2018 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ALEKSEI KISSELJOV	Vandeaudiitor	19.06.2019

Kahjumi katmise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-827 858
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-74 321
Kokku	-902 179
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-902 179
Kokku	-902 179

Kahjumi katmise otsus

(eurodes)

	31.12.2018
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-827 858
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-74 321
Kokku	-902 179
Katmine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	-902 179
Kokku	-902 179

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

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

Sidevahendid

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