



KODUMAA KAPITALI
HOIU-LAENUÜHISTU

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2019

aruandeaasta lõpp: 31.12.2019

ärinimi: Kodumaa Kapitali HLÜ

registrikood: 12782505

tänava nimi, maja number: Pärnu mnt 15

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihnumber: 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	9
Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud	9
Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed	10
Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	11
Lisa 6 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	11
Lisa 7 Muud nõuded	12
Lisa 8 Materiaalsed põhivarad	14
Lisa 9 Immateriaalsed põhivarad	15
Lisa 10 Laenukohustised	16
Lisa 11 Võlad ja ettemaksed	17
Lisa 12 Osakapital	17
Lisa 13 Muud äritulud	18
Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud	18
Lisa 15 Tööjõukulud	19
Lisa 16 Seotud osapooled	19
Lisa 17 Sündmused pärast aruandekuupäeva	20
Aruande allkirjad	21
Vandeauditori aruanne	22

Tegevusaruanne

Tegutseme oma liikmete heaks!

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

Meie põhiväärtuseks on eetilised ja eestimaksud!

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

Oleme kasvu teel!

2019. aasta oli Kodumaa Kapitali HLÜ viies tegevusaasta. Sihipärase töö tulemusena suutsime 2019. aasta lõpuks tõsta omakapitali jäägi 366 841 eurole ning osaku väärtuse 0,302 euro peale. Jätkame kindlasti valitud suunas ka järgnevatel majandusaastatel.

Võrreldes 2018. aastaga oli Meie kasv 2019. aastal järgnev:

Näitaja	Kasv (2019 vs 2018)	2019	2018
Liikmete arv	14,83%	937	816
Hoiuste maht	26,50%	4 610 985 eurot	3 644 857 eurot
Laenude maht	43,14%	4 734 680 eurot	3 307 774 eurot
Intressi puhastulu	57,92%	672 224 eurot	425 669 eurot

2020.a registreeriti äriregistris Kodumaa Kapitali HLÜ osakapitali suurendamine 32 000 eurolt 143 741 euroni.

Oleme usaldusväärne laenuandja!

2018 aasta mais kinnitas FinanceEstonia juhatus 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 finantsüsteemi toimimisele ja krediidiandjate hea maine kindlustamisele.

Valisime COVID-19 eriolukorras konservatiivse lähenemise.

COVID-19 pandeemiast tingitud eriolukord on mõjutanud kõiki juriidilisi ja füüsilisi isikuid. Eriolukorra mõju Kodumaa Kapitali HLÜ-le on väljendunud liikmete kaudu – elame kaasa oma liikmete muredele ning oleme leidnud võimalusi maksepuhkusteks liikmete puhul, kes tegutsevad enim mõjutatud sektorites. Juhatuse ja nõukogu põhitähelepanu all on olnud vaba rahavoo tagamine. Konservatiivne lähenemine laenuandmisele ja hoiuselepingute tingimuste täitmisele on õigustanud ning oleme suutnud täita oma lepingulised kohustused. Kuigi eriolukord on lõppenud jätkuvad COVID-19 pandeemia mõjud ka edaspidiselt. Oleme jätkuvalt valvsad ja konservatiivsed ning peame alati silmas oma liikmete parimaid huve.

Anname oma liikmetele kindluse ka 2020 I poolaasta tulemuste põhjal.

Kodumaa Kapitali HLÜ on püsinud 2020. aastal kindlalt jooksvas kasumis. Laenuportfell on 2020 aastal jätkuvalt kasvanud ja on 4 768 209 eurot seisuga 30.04.2020. Hoiuseid on kaasatud 4 624 712 eurot. Omakapitali jääk on 453 701 eurot ning osaku väärtus on tõusnud 0,36 euron. Ootame nii olemasolevaid kui ka uusi liikmeid tarbima Meie finantsteenuseid, s.o hoiustama oma vabu rahalisi vahendeid ja võtma oma äritegevuse edendamiseks laene.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	330 333	566 720	2
Finantsinvesteeringud	985 200	878 700	3
Nõuded ja ettemaksud	1 326 459	1 273 315	4
Kokku käibevarad	2 641 992	2 718 735	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 500	2 500	6
Nõuded ja ettemaksud	2 642 624	1 263 225	4
Materiaalsed põhivarad	3 942	1 272	8
Immateriaalsed põhivarad	3 056	3 434	9
Kokku põhivarad	2 652 122	1 270 431	
Kokku varad	5 294 114	3 989 166	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	1 272 938	1 549 639	10
Võlad ja ettemaksud	283 781	155 961	11
Kokku lühiajalised kohustised	1 556 719	1 705 600	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	3 338 047	2 095 218	10
Võlad ja ettemaksud	32 507	21 911	11
Kokku pikaajalised kohustised	3 370 554	2 117 129	
Kokku kohustised	4 927 273	3 822 729	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	32 000	32 000	12
Registreerimata osakapital	1 180 854	1 035 717	
Ülekurss	899	899	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-902 179	-827 858	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	55 267	-74 321	
Kokku omakapital	366 841	166 437	
Kokku kohustised ja omakapital	5 294 114	3 989 166	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2019	2018	Lisa nr
Intressitulud	672 224	425 669	
Intressikulud	-315 136	-249 734	
Puhas intressitulu	357 088	175 935	
Teenustasu tulud	28 401	26 486	
Puhas teenustasutulu	28 401	26 486	
Muud äritulud	7 647	8 103	
Mitmesugused tegevuskulud	-212 675	-167 099	14
Tööjõukulud	-103 202	-115 966	15
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 298	-450	8,9
Muud ärikulud	-20 694	-1 330	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	55 267	-74 321	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	55 267	-74 321	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Kodumaa Kapitali Hoiu-laenuühistu 2019. 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 ettemaksud

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).

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

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 usaldusväärset mõõta. Muid hooldus- ja remondikuluid 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 kasutusega 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 õiglase 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 arvutsüsteemid	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 soetusmaksumuses, 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. intressitulud;
2. teenustasutulud;
3. tulu finantsinvesteeringutelt;
4. muud äritulud.

Intressitulud all kajastatakse kõik intressitulud ja intressi iseloomuga tulud laenudelt, hoiustelt, võlakirjadelt, tuletisväärtpaperitelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt. Teenustasutulud kirjel kajastatakse sisseastumismaksud, lepingutasud, garantiitasud ja väärtpaperitehingutasu.

Kulud

Kuludeks on nii finantseerimisasutuse-spetsiifilised kui üldise iseloomuga kulud.

Kulukategooritaks 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 äriolulistele otsustele.

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

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Sularaha kassades	6 690	5 205
Arvelduskontod pankades	93 094	379 272
Kohustuslik reserv 5% hoiuste mahust	230 549	182 243
Kokku raha	330 333	566 720

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

		Kokku
	Muud	
31.12.2017	442 150	442 150
Muud	436 550	436 550
31.12.2018	878 700	878 700
Muud	106 500	106 500
31.12.2019	985 200	985 200

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

- 985 200 (seisuga 31.12.2018 878 700) eurot on välja laenatud 1 aastaks intressiga 9,6%. Lõpptähtaeg III kvartal 2020.

Ühistu lühiajalisem eesmärk on selliste finantsinvesteeringute osakaalu vähendamine kogu portfellis.

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	1 783	1 783	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	1 783	1 783	0	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	39	39	0	0	24
Muud nõuded	3 868 979	1 226 355	2 347 686	294 938	
Laenuõuded	3 749 345	1 106 721	2 347 686	294 938	26
Intressinõuded	113 474	113 474	0	0	26
Viitlaekumised	6 160	6 160	0	0	26
Ettemaksed	98 282	98 282	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	92 343	92 343	0	0	
Muud makstud ettemaksed	5 939	5 939	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 969 083	1 326 459	2 347 686	294 938	
	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	24
Muud nõuded	2 476 738	1 213 513	1 258 404	4 821	
Laenuõuded	2 429 073	1 165 848	1 258 404	4 821	26
Intressinõuded	36 211	36 211	0	0	26
Viitlaekumised	11 454	11 454	0	0	26
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	

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2019		31.12.2018	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	0	0	54
Käibemaks	9	0	25	0
Üksikisiku tulumaks	0	7 910	0	5 739
Erisoodustuse tulumaks	0	28	0	0
Sotsiaalmaks	0	2 028	0	3 488
Kohustuslik kogumispension	0	123	0	211
Töötuskindlustusmaksed	0	64	0	0
Ettemaksukonto jääk	30		43	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	39	10 153	68	9 492

Lisa 6 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
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)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenunõuded	3 749 345	1 106 721	2 347 686	294 938	9-24%	EUR	2020-2029
Antud laen - eraisikud	121 218	38 800	80 526	1 892	10-24%	EUR	2020-2025
Antud laen - ettevõtted	3 362 456	802 250	2 267 160	293 046	9-24%	EUR	2020-2029
Antud laen - MTÜ	0	0	0	0	-	-	-
Antud laen - eraisikud (lõpetatud laenud)	212 811	212 811	0	0	-	EUR	-
Antud laen - ettevõtted (lõpetatud laenud)	72 860	72 860	0	0	-	EUR	-
Ebatõenäoliselt laekuvad laenunõuded	-20 000	-20 000	0	0	-	EUR	-
Intressinõuded	113 474	113 474	0	0	-	EUR	2020
Intressinõuded	101 512	101 512	0	0	-	EUR	2020
Viivisnõuded	11 962	11 962	0	0	-	EUR	-
Viitlaekumised	6 160	6 160	0	0	-	EUR	-
Kokku muud nõuded	3 868 979	1 226 355	2 347 686	294 938			

	31.12.2018	Jaotus järelejäänud 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	-	-	-
Viivisinõuded	723	723	0	0	-	-	-
Viivisinõuded (lõpetatud laenud)	0	0	0	0	-	-	-
Viitlaekumised	11 454	11 454	0	0	-	EUR	-
Kokku muud nõuded	2 476 738	1 213 513	1 258 404	4 821			

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

Ebatõenäolisi laenunõudeid hinnatakse statistilise meetodi alusel.

Lisa 8 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2017			
Soetusmaksumus	0	0	0
Akumuleeritud kulum	0	0	0
Jääkmaksumus	0	0	0
Ostud ja parendused	0	1 375	1 375
Amortisatsioonikulu	0	-103	-103
31.12.2018			
Soetusmaksumus	0	1 375	1 375
Akumuleeritud kulum	0	-103	-103
Jääkmaksumus	0	1 272	1 272
Ostud ja parendused	2 960	630	3 590
Muud ostud ja parendused	2 960	630	3 590
Amortisatsioonikulu	-740	-180	-920
31.12.2019			
Soetusmaksumus	2 960	2 005	4 965
Akumuleeritud kulum	-740	-283	-1 023
Jääkmaksumus	2 220	1 722	3 942

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
Amortisatsioonikulu	-378	-378
31.12.2019		
Soetusmaksumus	3 781	3 781
Akumuleeritud kulum	-725	-725
Jääkmaksumus	3 056	3 056

Lisa 10 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Tähtajaline hoius-eraisikud	4 404 805	1 220 635	3 184 170	0	4,8-8,4%	EUR	2020-2022
Tähtajaline hoius-ettevõteted	136 000	16 000	120 000	0	5,6-7,7%	EUR	2020-2022
Tähtajaline hoius- MTÜ	65 163	34 263	30 900	0	6,2-7,7%	EUR	2020-2022
Kogumishoius- eraisik	5 017	2 040	2 977	0	2,4%-5%	EUR	2020-2021
Pikaajalised laenud kokku	4 610 985	1 272 938	3 338 047	0			
Laenukohustised kokku	4 610 985	1 272 938	3 338 047	0			
	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			

Lisa 11 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	8 898	8 898	0	0	
Võlad töövõtjatele	20	20	0	0	
Maksuvõlad	10 153	10 153	0	0	24
Muud võlad	286 730	254 223	32 507	0	
Intressivõlad	179 431	146 924	32 507	0	
Dividendivõlad		0	0	0	
Muud viitvõlad	107 299	107 299	0	0	
Saadud ettemaksed	10 487	10 487	0	0	
Muud saadud ettemaksed	10 487	10 487	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	316 288	283 781	32 507		

	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	24
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	

Muud viitvõlad 107 299 sisaldavad 100 448 EUR väärtuses pikendamisel hoiseid, mille lepingud sõlmiti bilansipäeva järgselt.

Lisa 12 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Osakapital	32 000	32 000
Osade arv (tk)	937	816

Kodumaa Kapitali hoiu-laenuühistu on finantseerimisasutus, mille eesmärgiks on kaasata ühistu liikmetelt kapitali ja hoiseid ning oma liikmetele välja laenata. 31.12.2019 seisuga oli ühistel 937 (seisuga 31.12.2018 816) aktiivset liiget.

Osakapitali oli ühistu kaasanud 31.12.2019 seisuga 1 212 854 eurot (seisuga 31.12.2018 1 067 716), mis jagunes alljärgnevalt:
- 32 000 eurot registreeritud kohustuslik osakapital lähtuvalt seadusest (seisuga 31.12.2018 32 000 eurot);

- 810 273 eurot registreerimata osakapital liikmete sisseastumistasudest (seisuga 31.12.2018 434 256 eurot);
- 370 581 eurot registreerimata intressikohustusi kandev osakapital (seisuga 31.12.2018 601 461 eurot).

Intressikohustusi kandev osakapital on kolmeks aastaks sõlmitud erisusega osakapitali leping, mille intressi protsent on 7.5%-9% vahel. Sellised lepingud moodustavad kogu kapitalist 30,55% (seisuga 31.12.2018 56,33%).

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

Igal liikmel on olenemata osa suurusest ühistus üks hääl.

Ühistu liikmete arv ning osakapital on pidevas kasvavas trendis. Intresse mittekandev osakapital suurenes aastaga 376 017 (2018. majandusaastal 134 115) euro võrra.

Lisa 13 Muud äritulud

(eurodes)

	2019	2018
Trahvid, viivised ja hüvitised	7 220	5 400
Rendi- ja üüritulu	0	1 737
Muud	427	966
Kokku muud äritulud	7 647	8 103

Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2019	2018
Üür ja rent	-36 503	-35 172
Energia	-4 531	-4 249
Elektrienergia	-4 531	-4 249
Mitmesugused bürookulud	-13 071	-13 564
Lähetuskulud	0	-4 700
Koolituskulud	-33	-832
Riiklikud ja kohalikud maksud	-40	0
Reklaami ja marketingi kulud	-41 764	-25 771
Ostetud müügiagendi teenused	-10 970	6 782
Tarkvara litsentsid	-28 200	-28 200
Konsultatsioonid	-13 044	-13 475
Muud	-64 519	-47 918
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-212 675	-167 099

Lisa 15 Tööjõukulud

(eurodes)

	2019	2018
Palgakulu	-77 148	-85 178
Sotsiaalmaksud	-26 054	-30 789
Kokku tööjõukulud	-103 202	-115 967
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	3
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	2	1
Juridilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	1	2

Lisa 16 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2019		31.12.2018	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tütarettevõtjad	1 010 425	0	878 700	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	4 666	30 020	4 666	0

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	2019	2018
	Kaupade ja teenuste müügid	Kaupade ja teenuste müügid
Tütarettevõtjad	592	0

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2019	2018
Arvestatud tasu	66 502	62 935
Kulude kompensatsioonid	6 430	9 190

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

Aastal 2019 andis tütarettevõtte välja laene kogusummas 106 500 (2018.a 497 250) eurot, teenides intressitulu 109 409 (2018.a 72 310) eurot ning teenustasudena 0 (2018.a 9 750) eurot. Täpsemalt saab tutvuda Lisas 3.

Tütarettevõttega seotud kuludega on võimalik täpsemalt tutvuda tütarettevõtte aastaaruandes.

Lisa 17 Sündmused pärast aruandekuupäeva

Registreeritud kapitali suurendamine

Bilansipäeva järgselt suurendati Kodumaa Kapitali HLÜ registreeritud kapitali seniselt 32 000 eurolt 143 741 euroni. Vastavasisuline kanne registreeriti äriregistris 14.01.2020

Eriolukorra mõju Kodumaa Kapitali HLÜ finantsseisundile ja -tulemustele

Valisime COVID-19 eriolukorras konservatiivse lähenemise.

COVID-19 pandeemiast tingitud eriolukord on mõjutanud kõiki juriidilisi ja füüsilisi isikuid. Eriolukorra mõju Kodumaa Kapitali HLÜ-le on väljendunud liikmete kaudu – elame kaasa oma liikmete muredele ning oleme leidnud võimalusi maksepuhkusteks liikmete puhul, kes tegutsevad enim mõjutatud sektorites. Juhatuse ja nõukogu põhitähelepanu all on olnud vaba rahavoo tagamine. Konservatiivne lähenemine laenuandmisele ja hoiuselepingute tingimuste täitmisele on õigustanud ning oleme suutnud täita oma lepingulised kohustused. Kuigi eriolukord on lõppenud jätkuvad COVID-19 pandeemia mõjud ka edaspidiselt. Oleme jätkuvalt valvsad ja konservatiivsed ning peame alati silmas oma liikmete parimaid huve.

Meile teadaolevalt ei ole toimunud pärast bilansipäeva ja enne aruande kinnitamist korrigeerivaid sündmusi, mida juhtkond pole avalikustanud, kuid mis mõjutavad HLÜ koostatud bilanssi ja kasumiaruannet.

Jälgime olukorda hoolikalt ja praegusele positsioonile tuginedes ei avalda see märkimisväärset negatiivset mõju meie tegevusele. Kuna olukord on ebakindel ja kiiresti arenev, ei pea me otstarbekaks kvantitatiivse hinnangu andmist haiguspuhangu võimaliku mõju kohta ettevõttele ja tema finantsnäitajatele.