

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2017

aruandeaasta lõpp: 31.12.2017

ärinimi: Kodumaa Kapitali HLÜ

registrikood: 12782505

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

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

Tegevusaruanne

Kodumaa Kapitali Hoiu-laenuühistu on tulundusühistu, mis pakub oma liikmetele hoiustamise ja laenude väljastamise teenust. Kõik liikmed on ühistu omanikud. Igal liikmel on üks hääle olenemata investeeritud summast.

Kodumaa Kapitali HLÜ on eesmärgiks võtnud tuua Eesti finantstmaastikule rohkem eetilise ja väärtuspõhise panganduse põhimõtteid ning on seadnud laenupoliitikas fookusesse eelkõige kohalikke väikeettevõtete arengu toetamise.

2017. aasta oli Kodumaa Kapitali Hoiu-laenuühistule kolmas tegevusaasta.

Kolmanda tegevusaasta eesmärkideks oli hoiuste ja laenude mahu kasvatamine ning osakapitali suurendamine.

24.10.2016 kuni 24.05.2017 oli Kodumaa Kapitali HLÜ juhatuses ainult Ron Luvištšuk.

20.07.2017 vabastas Kodumaa Kapitali HLÜ nõukogu Ron Luvištšuki tõsiste juhtimisvigade tõttu.

Alates 20.07.2017 asusid Kodumaa Kapitali juhtima Kady Alurand ja Külli Kõöp.

Firma juhtimine võeti üle hetkel, kus omakapital ja osaku väärtus olid negatiivsed, laenuportfelli suuruseks oli 622 563 eurot ja hoiuste maht 1 700 395 eurot.

Sihipärase töö tulemina suudeti 2017. aasta lõpuks tõsta omakapital 90 944 eurole ning osaku väärtus 0,10 euro peale, laenuportfell kasvas 1 955 623 euroni ja hoiuste maht oli 2 019 572 eurot.

Uue juhatuse kindel suund oli laenuportfelli kasvatamine ja seeläbi omakapitali stabiilsena hoidmine.

Võrreldes 2016. aastaga kasvas 2017. aastal:

Liikmete arv 24,6% kuni 673 liikmeni (31.12.2016.a. – 540 liiget)

Hoiuste maht 50,44% kuni 2 019 572 eurot (31.12.2016.a. – 1 341 879 eurot)

Laenude maht 465,5% kuni 1 955 623 eurot (31.12.2016.a. – 420 818 eurot)

Intressi puhastulu oli aruande aastal 136 199 eurot, millest viiviste tulu moodustas 10 254 eurot. Intressikulu antud perioodil oli 148 012 eurot, mis jagunes järgmiselt:

- Intressikulu hoiustelt 100 481 eurot;

- Intressikulu erisusega osakapitalilt 47 472 eurot.

Tegevuse jätkuvusega seotud ebakindlus

Kodumaa Kapitali HLÜ juhatus ja nõukogu on teadlikud, et ettevõtte on lõpetanud 2017. majandusaasta kahjumiga. Positiivse poole pealt võib välja tuua laenuvõtmise 465% kasvu 2017 aastal ning liikmete usaldust ühistu vastu.

Hoiu-laenuühistu planeerib kasvatada hoiuste- ning laenumahud 2018 aastal üle kolme miljoni euro, mis on optimaalne tegevusmaht igakuiseks püsivaks kasumlikuks tegutsemiseks.

Aruandeperioodi lõpu ja aruande kinnitamise vahel toimunud sündmused.

Kodumaa Kapitali HLÜ nõukogu kinnitas uue tegevuste strateegia, mis näeb ette laenuvõtmise jätkuvat arendamist.

Laenuportfell on 2018 aastal jätkuvalt kasvanud ja on **2 578 000** eurot seisuga 30.04.2018.

Hoiuseid on kaasatud **2 829 000** eurot seisuga 30.04.2018.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	250 670	959 976	2
Finantsinvesteeringud	442 150	190 500	3
Nõuded ja ettemaksed	1 028 423	141 494	4
Kokku käibevarad	1 721 243	1 291 970	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 500	0	6
Nõuded ja ettemaksed	520 185	136 689	4
Kokku põhivarad	522 685	136 689	
Kokku varad	2 243 928	1 428 659	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	755 992	624 948	8
Võlad ja ettemaksed	120 131	82 886	9
Kokku lühiajalised kohustised	876 123	707 834	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	1 263 580	716 931	8
Võlad ja ettemaksed	13 281	0	9
Kokku pikaajalised kohustised	1 276 861	716 931	
Kokku kohustised	2 152 984	1 424 765	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	32 000	32 000	10
Registreerimata osakapital	886 802	529 000	10
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-554 280	-172 817	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-273 578	-384 289	
Kokku omakapital	90 944	3 894	10
Kokku kohustised ja omakapital	2 243 928	1 428 659	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2017	2016	Lisa nr
Intressitulud	136 199	21 913	15
Intressikulud	-148 012	-78 345	16
Puhas intressitulu	-11 813	-56 432	
Teenustasu tulud	15 259	1 703	12
Puhas teenustasutulu	15 259	1 703	
Muud finantstulud ja -kulud	0	560	
Muud äritulud	14 200	12 579	11
Mitmesugused tegevuskulud	-200 733	-226 161	13
Tööjõukulud	-90 083	-115 337	14
Muud ärikulud	-408	-1 201	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-273 578	-384 289	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-273 578	-384 289	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Kodumaa Kapitali Hoiu-laenuühistu 2017. 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.

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 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. 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 sisseastumismaksud, lepingutasud, garantiitasud ja väärtpaberitehingutasu.

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 äriiliste 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 äriiliste otsustele. Lisaks on seotud osapoolteks eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Sularaha kassades	4 194	851
Arvelduskontod pankades	145 497	892 220
Kohustuslik reserv 5% hoiuste mahust	100 979	66 905
Kokku raha	250 670	959 976

Kohustusliku reservi täitmise kohustus laieneb kõikidele Eestis tegutsevatele hoiu-laenuühistutele ja krediidiasutustele, sh välisriigi krediidiasutuste filiaalidele (edaspidi kohustusliku reservi kohuslane). Kohustusliku reservi raamistik ei laiene Eesti krediidiasutuste välisriikides asuvatele filiaalidele ja nende krediidiasutustele ega hoiu-laenuühistutele, mille Euroopa Keskpank on euroala kohustusliku reservi süsteemi liikmete hulgast välja arvanud või kohustusliku reservi nõude täitmisest vabastanud.

Kohustusliku reservi nõude arvestuse baas, kohustusliku reservi nõude määrad ning nende rakendamine kohustusliku reservi nõude arvutamisel on sätestatud Euroopa Keskpanka 12. septembri 2003. aasta määrusega (EÜ) nr 1745/2003 Kohustuslike reservide kohaldamine (EKP/2003/9) (muudetud määrusega (EÜ) nr 2016/1705 (EKP/2016/26)). Selle kohaselt kuuluvad kohustusliku reservi nõude arvestuse baasi kõik kohustusliku reservi kohuslase kaasatud hoiused ja emiteeritud võlainstrumendid.

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

	Kokku		Lisa nr
	Muud		
Muud	190 500	190 500	
31.12.2016	190 500	190 500	
Muud	251 650	251 650	
31.12.2017	442 150	442 150	17

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:

- 302 150 euro on välja laenatud 1 aastaks intressiga 11,6%. Lõpptähtaeg III kvartal 2018.

- 140 000 euro on välja laenatud 1 aastaks intressiga 13%. Lõpptähtaeg I kvartal 2018.

Ühistu lühiajalisem eesmärk on selliste finantsinvesteeringute osakaalu vähendamine kogu portfellis.

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2017	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	461	461			
Ostjatelt laekumata arved	461	461			
Nõuded seotud osapoolte vastu	3 809	3 809			17
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	823	823			5
Muud nõuded	1 533 272	1 013 087	512 991	7 194	7
Laenuõuded	1 513 473	993 288	512 991	7 194	
Intressinõuded	19 799	19 799			7
Ettemaksed	10 243	10 243			
Muud makstud ettemaksed	10 243	10 243			
Kokku nõuded ja ettemaksed	1 548 608	1 028 423	512 991	7 194	
	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	5
Muud nõuded	235 490	98 801	95 550	41 139	7
Laenuõuded	230 318	93 629	95 550	41 139	
Intressinõuded	5 172	5 172	0	0	7
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	

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2017		31.12.2016	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	54	0	4
Käibemaks	141		819	0
Üksikisiku tulumaks	0	2 943	0	1 586
Erisoodustuse tulumaks	0	27		
Sotsiaalmaks	0	2 962	0	1 900
Kohustuslik kogumispension	0	241	0	140
Töötuskindlustusmaksed	0	81	0	78
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad			0	396
Ettemaksukonto jääk	682		1 248	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	823	6 308	2 067	4 104

Lisa 6 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse (eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	2 500	0
Kokku investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 500	0

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)

	31.12.2017	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenu nõuded	1 513 473	993 288	512 991	7 194	10-20%	EUR	2018-2025	4
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		15-19%	EUR	2018-2022	
Antud laen - MTÜ	30 000	30 000			12-20%	EUR	2018	
Antud laen - eraisikud (lõpetatud laenud)	26 022	26 022						
Antud laen - ettevõtted (lõpetatud laenud)	5 000	5 000						
Intressinõuded	19 799	19 799				EUR	2018	4
Intressinõuded	14 571	14 571						
Viivisinõuded	1 435	1 435						
Viivisinõuded (lõpetatud laenud)	3 793	3 793						
Kokku muud nõuded	1 533 272	1 013 087	512 991	7 194				4
	31.12.2016	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Laenu nõuded	230 318	93 629	95 550	41 139				4
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				4
Kokku muud nõuded	235 490	98 801	95 550	41 139				4

Lõpetatud laenud all kajastatakse laenulepinguid, mis on Kodumaa Kapitali HLÜ poolt seoses hilinenud maksetega ülesse öeldud

ning edastatud kolmandatele osapooltele menetlemiseks.

Lisa 8 Laenukohustised

(eurodes)

	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		5,6-7,7%	EUR	2018-2020
Tähtajaline hoius-ettevõteted	41 500	30 500	11 000		5,6-7,7%	EUR	2018-2020
Tähtajaline hoius- MTÜ	63 464	8 100	55 364		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			
	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-eraisikud	1 221 471	548 238	673 233		4-7%	EUR	2017-2019
Tähtajaline hoius-ettevõteted	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- eraisik	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				

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

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

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	13 930	13 930		
Võlad töövõtjatele	3 764	3 764		
Maksuvõlad	4 104	4 104		7
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		

Muud saadud ettemaksed summas 25 999 moodustavad laenajate ettemaksetest järgmisteks perioodideks ning hoiustajatelt saadud ettemaksetest, mille lepingud aktiveerusid 2018 alguses.

Lisa 10 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2017	31.12.2016
Osakapital	32 000	32 000
Osade arv (tk)	673	558

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

Osakapitali oli ühistu kaasanud 31.12.2017 seisuga 918 802 eurot, mis jagunes alljärgnevalt:

- 32 000 eurot registreeritud kohustuslik osakapital lähtuvalt seadusest;
- 300 141 eurot registreerimata osakapital liikmete sisseastumistasudest;
- 586 661 eurot registreerimata intressikohustusi kandev osakapital.

Intressikohustusi kandev osakapital on kolmeks aastaks sõlmitud erisusega osakapitali leping, mille intressi protsent on 7.5%-9% vahel. Sellised lepingud moodustavad kogu kapitalist 63,8%. Võrreldes aasta varasemaga on antud osakapitali tähtsus kogu kapitalist langenud 22,5% võrra..

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 255 331 euro võrra.

Lisa 11 Muud äritulud

(eurodes)

	2017	2016
Rendi- ja üüritulu	13 179	0
Muud	1 021	0
Kokku muud äritulud	14 200	12 579

Lisa 12 Teenustasu tulud

(eurodes)

	2017	2016
Lepingute sõlmimise teenustasu tulud	15 259	1 703
Kokku teenustasu tulud	15 259	1 703

Lisa 13 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2017	2016
Üür ja rent	-28 254	-27 538
Energia	-5 783	0
Elektrienergia	-5 783	0
Mitmesugused bürookulud	-23 656	-21 285
Lähetuskulud	0	-6 389
Koolituskulud	-134	-1 596
Reklaami ja marketingi kulud	-35 868	-44 145
Ostetud müügiagendi teenused	-34 090	-21 850
Muud	-72 948	-103 358
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-200 733	-226 161

Lisa 14 Tööjõukulud

(eurodes)

	2017	2016
Palgakulu	-68 027	-86 421
Sotsiaalmaksud	-22 056	-28 916
Kokku tööjõukulud	-90 083	-115 337
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	6
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	1	0
Juridilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	2	0

Lisa 15 Intressitulud

(eurodes)

	2017	2016
Intressitulu laenudelt	125 608	21 895
Muu intressitulu	337	0
Viivistulu laenudelt	10 254	18
Kokku intressitulud	136 199	21 913

Kodumaa Kapitali HLÜ Intressitulu hulka kuuluvad intresside laekumine laenudelt ning finantsinvesteeringutelt.

Lisa 16 Intressikulud

(eurodes)

	2017	2016
Intressikulu hoiustelt	100 481	53 053
Intressikulu tähtajalistelt hoiustelt	100 481	53 053
Muu intressikulu	59	0
Intressikulu erisusega kapitalilt	47 472	25 292
Kokku intressikulud	148 012	78 345

Lisa 17 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2017	31.12.2016	
	Nõuded	Nõuded	Kohustised
Tütarettevõtjad	302 150		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	3 809	170	0

Ostud ja müügid

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

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2017	2016
	Arvestatud tasu	37 494

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

Aastal 2017 andis tütaretevõtte välja laene kogusummas 247 450 eurot, teenides intressitulud 10 539 eurot ning teenustasudena 19 796 eurot. Täpsemalt saab tutvuda Lisas 3.

Tütaretevõttega seotud kuludega on võimalik täpsemalt tutvuda tütaretevõtte aastaaruandes.

Lisa 18 Täiendav lisa 1 Tegevuse jätkuvus

Kodumaa-Kapitali hoiu-laenuühistu alustas 2017 aastat suures kahjumis ning omakapital oli miinuses. Aruandeaastal suudeti olulisel määral kaasata uut osakapitali, suurendada hoiuste ning laenude mahtu. Aasta teisel poolel kasvas hüppeliselt laenude maht, aasta viimasel kuul aga seoses eduka kampaaniaga hoiuste maht.

Kodumaa-Kapitali hoiu-laenuühistu 2017 majandusaastal toimusid mitmed tegevusaruandes märgitud muutused, mis on hakanud positiivset mõju avaldama aastal 2018. Aasta 2018 aprilli kuu lõpuks on ühistu liikmete arv tõusnud 751 liikmeni.

Kodumaa Kapitali HLÜ 2018 aasta intressitulud ületavad intressikuludid 41,4% ning hoiuseid on kaasatud 4 kuuga üle 800 000 euro.

Ettevõtte juhatus mõistab, et viimaste aastate tegevusest saadud kahjum on märkimisväärne ning selle nimel tehakse igapäevaselt tööd, et jõuda kõiki liikmeid rahuldavate tulemusteni. Aastal 2017 vahetunud juhatuse liikmete eesmärk aastaks 2018 on lõpetada positiivse tegevustulemiga.

Täpsemat informatsiooni ühistu plaanide ning tegevuskava kohta on võimalik saada astudes meie liikmeks ning võttes aktiivselt osa korralistest üldkoosolekutest!