



MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

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	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 finantstulud ja -kulud	16
Lisa 14 Muud äritulud	16
Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud	16
Lisa 16 Tööjõukulud	17
Lisa 17 Muud ärikulud	17
Lisa 18 Seotud osapooled	17
Aruande allkirjad	19
Vandeauditiitori aruanne	20

Tegevusaruanne

Meie põhiväärtuseks on eetilisus, eestimaisus ja kogukondlikkus!

Lähtume eetikast nii oma äritegevuses, kui ka kogukondlikes ja partnerlus suhetes. Meie äritegevuse eetilistust toetab Finance Estonia poolt väljastatud krediidiandjate ja -vahendajate hea tava märgis. Toetame eestimast, sest usume, et kodumaine ettevõtlikkus on oluline osa Eestis rahvuskultuurist ja rikkusest.

Meie omanikud on meie liikmed! Tegutseme oma liikmete huvides!

Meie omanikud on kõik meie liikmed. Iga liige on oluline ja igal liikmel on meie liikmete koosolekul üks hääli olenemata investeeritud summast. Liikmeks astumiseks tuleb võtta meiega ühendust veebilehel www.kodumaakapital.ee toodud kontakaktidel.

Meie tegevus on suunatud liikmetele, kes on samal ajal ka teenuse kasutajad. Pakume liikmetele hoiustamise ja laenude väljastamise teenust.

Oleme stabiilsed ja usaldusväärsed!

2020. aasta oli meie kuues tegevusaasta. Kuigi COVID-19 pandeemia mõjutas igat ettevõtet ja iga inimest, siis suutsime rasketel aegadel hoida stabiilsust. Kokkuvõtvalt on viimase kolme aasta areng olnud muljetavaldav: osakuväärtus on kasvanud 10,59% ning seisuga 31.12.2020.a oli osaku väärtuseks 0,334 eurot. 2021.a on osakuväärtus jätkanud kasvu ning seisuga 30.06.2021.a on osaku väärtus tõusnud 0,374 euronit.

Järgnevalt on välja toodud 2019.a ja 2020.a majandusaasta näitajad:

Näitaja	Kasv (2020 vs 2019)	2020	2019
Liikmete arv	0,32%	940	937
Hoiuste maht	-2,86%	4 478 921 eurot	4 610 985 eurot
Laenude maht	-10,70%	4 227 883 eurot	4 734 680 eurot
Intressi puhastulu	31,31%	882 673 eurot	672 224 eurot

Valisime COVID-19 eriolukorras konservatiivse lähenemise.

COVID-19 pandeemiast tingitud eriolukord on mõjutanud kõiki juriidilisi ja füüsilisi isikuid. Konservatiivne lähenemine laenuandmisele ja hoiuselepingute tingimuste täitmisele on õigustanud ning oleme suutnud täita oma lepingulised kohustused. COVID-19 pandeemia mõjud väljendusid 2020.a uute hoiuste kaasamise määra languses 7% hoiuste mahust (2019.a oli vastav näitaja 35%) ja uute laenude väljastamise languses 10% laenude mahust (2019.a 48%). Täiendavate tulevikus selgivate võimalike ebatõenäoliste nõuete katteks moodustasime aruandeaastal reservi 6% laenude mahust (2019.a 0,4%).

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	390 134	330 333	2
Finantsinvesteeringud	835 200	985 200	3
Nõuded ja ettemaksud	2 586 131	1 326 459	4
Kokku käibevarad	3 811 465	2 641 992	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 500	2 500	6
Nõuded ja ettemaksud	1 297 077	2 642 624	4
Materiaalsed põhivarad	2 939	3 942	8
Immateriaalsed põhivarad	6 633	3 056	9
Kokku põhivarad	1 309 149	2 652 122	
Kokku varad	5 120 614	5 294 114	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	1 884 822	1 272 938	10
Võlad ja ettemaksud	225 168	283 781	11
Kokku lühiajalised kohustised	2 109 990	1 556 719	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	2 594 099	3 338 047	10
Võlad ja ettemaksud	37 664	32 507	11
Kokku pikaajalised kohustised	2 631 763	3 370 554	
Kokku kohustised	4 741 753	4 927 273	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	143 472	32 000	12
Registreerimata osakapital	992 350	1 180 854	12
Ülekurs	899	899	
Kohustuslik reservkapital	16 753	0	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-863 653	-902 179	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	89 040	55 267	
Kokku omakapital	378 861	366 841	
Kokku kohustised ja omakapital	5 120 614	5 294 114	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2020	2019	Lisa nr
Intressitulud	882 673	672 224	
Intressikulud	-355 484	-315 136	
Puhas intressitulu	527 189	357 088	
Teenustasu tulud	9 768	28 401	
Puhas teenustasutulu	9 768	28 401	
Muud finantstulud ja -kulud	72 632	0	13
Muud äritulud	14 053	7 647	14
Mitmesugused tegevuskulud	-193 968	-212 675	15
Tööjõukulud	-107 014	-103 202	16
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-1 613	-1 298	8,9
Muud ärikulud	-232 007	-20 694	17
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	89 040	55 267	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	89 040	55 267	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Kodumaa Kapitali Hoiu-laenuühistu 2020. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud täiseurodes.

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

Kodumaa Kapitali HLÜ bilanss ja kasumiaruanne on koostatud majandusaastaaruande taksonoomiast lähtuvalt.

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 krediidasutustes.

Finantsinvesteeringud

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

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.

Intressinõuete koosseisus kajastatakse klientide vastu nõudena arvestuslikke intressi- ja viivisnõudeid.

Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded on bilansis alla hinnatud tõenäoliselt laekuva summani. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisenä (muude tegevuskulude seas).

Kliendigruppide eristatakse äriühinguid, mittetulundusühinguid, eraisikuid. Nõudeid klientidele kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekavas summas.

Nõuete allahindlusi kajastatakse bilansis Muue nõuete koosseisus "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 kulustest, 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 müügikulud) või vara kasutusväärtus) on väiksem tema bilansilises 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. intressitulu;
2. teenustasutulu;
3. tulu finantsinvesteeringutelt;
4. muud äritulud.

Intressitulu all kajastatakse kõik intressitulud ja intressi iseloomuga tulud (sh viiviste 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)

	31.12.2020	31.12.2019
Sularaha kassades	3 772	6 690
Arvelduskontod pankades	162 416	93 094
Kohustuslik nõudmiseni hoius 5% hoiuste mahust	223 946	230 549
Kokku raha	390 134	330 333

Lisa 3 Lühiajalised finantsinvesteeringud

(eurodes)

		Kokku
	Muud	
31.12.2018	878 700	878 700
Muud	106 500	106 500
31.12.2019	985 200	985 200
Muud	-150 000	-150 000
31.12.2020	835 200	835 200

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

- 835 200 (seisuga 31.12.2019 985 200) eurot on välja laenatud 1 aastaks intressiga 9,6%. Lõpptähtaeg III kvartal 2021.

Ühistu lühiajalisem eesmärk on selliste finantsinvesteeringute osakaalu vähendamine kogu portfellis.

Lisa 4 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Nõuded ostjate vastu	9 459	9 459	0	0	
Ostjatelt laekumata arved	9 459	9 459	0	0	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	151	151	0	0	5
Muud nõuded	3 745 135	2 448 058	1 056 383	240 694	7
Laenuõuded	3 392 683	2 095 606	1 056 383	240 694	7
Intressinõuded	346 292	346 292	0	0	7
Viitlaekumised	6 160	6 160	0	0	7
Ettemaksed	128 463	128 463	0	0	
Tulevaste perioodide kulud	92 038	92 038	0	0	
Muud makstud ettemaksed	36 425	36 425	0	0	
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 883 208	2 586 131	1 056 383	240 694	
	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	5
Muud nõuded	3 868 979	1 226 355	2 347 686	294 938	7
Laenuõuded	3 749 345	1 106 721	2 347 686	294 938	7
Intressinõuded	113 474	113 474	0	0	7
Viitlaekumised	6 160	6 160	0	0	7
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	

Lisa 5 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2020		31.12.2019	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks	0	0	0	0
Käibemaks	20	0	9	0
Üksikisiku tulumaks	0	10 601	0	7 910
Erisoodustuse tulumaks	0	0	0	28
Sotsiaalmaks	0	2 283	0	2 028
Kohustuslik kogumispension	0	17	0	123
Töötuskindlustusmaksed	0	64	0	64
Muud maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	58	0	0
Ettemaksukonto jääk	131		30	
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	151	13 023	39	10 153

Lisa 6 Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse (eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
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)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenu nõuded	3 392 683	2 095 606	1 056 383	240 694	10-24%	EUR	2021-2029
Antud laen - eraisikud	302 457	262 882	39 575	0	10-21%	EUR	2021-2025
Antud laen - ettevõtted	3 342 233	2 084 731	1 016 808	240 694	16-24%	EUR	2021-2029
Antud laen - MTÜ		0	0	0	-	-	-
Ebatõenäoliste laenu nõuete reserv	-252 007	-252 007	0	0	-	EUR	-
Intressinõuded	346 292	346 292	0	0	-	EUR	2021
Intressinõuded	152 368	152 368	0	0	-	EUR	2021
Viivisnõuded	193 924	193 924	0	0	-	EUR	-
Viitlaekumised	6 160	6 160	0	0	-	EUR	-
Kokku muud nõuded	3 745 135	2 448 058	1 056 383	240 694			
	31.12.2019	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Laenu nõuded	3 749 345	1 106 721	2 347 686	294 938	9-24%	EUR	2020-2029
Antud laen - eraisikud	334 029	251 611	80 526	1 892	10-24%	EUR	2020-2025
Antud laen - ettevõtted	3 435 316	875 110	2 267 160	293 046	9-24%	EUR	2020-2029
Antud laen - MTÜ	0	0	0	0	-	-	-
Ebatõenäoliste laenu nõuete reserv	-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			

Ebatõenäoliste laenu nõuete reserv on moodustatud statistilise hindamise meetodil võimalike tulevikus tehtavate allahindluste tarbeks.

Lisa 8 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Arvutid ja arvutisüsteemid	Muud materiaalsed põhivarad	
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
Amortisatsioonikulu	-740	-263	-1 003
31.12.2020			
Soetusmaksumus	2 960	2 005	4 965
Akumuleeritud kulum	-1 480	-546	-2 026
Jääkmaksumus	1 480	1 459	2 939

Lisa 9 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Muud immateriaalsed põhivarad	Lõpetamata projektid ja ettemaksud	
31.12.2018			
Soetusmaksumus	3 781	0	3 781
Akumuleeritud kulum	-347	0	-347
Jääkmaksumus	3 434	0	3 434
Amortisatsioonikulu	-378	0	-378
31.12.2019			
Soetusmaksumus	3 781	0	3 781
Akumuleeritud kulum	-725	0	-725
Jääkmaksumus	3 056	0	3 056
Ostud ja parendused	2 519	1 667	4 186
Amortisatsioonikulu	-609	0	-609
31.12.2020			
Soetusmaksumus	6 300	1 667	7 967
Akumuleeritud kulum	-1 334	0	-1 334
Jääkmaksumus	4 966	1 667	6 633

Lisa 10 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
Tähtajaline hoius-eraisikud	4 264 603	1 820 495	2 444 108	0	5,13-8%	EUR	2021-2023
Tähtajaline hoius-ettevõteted	135 700	50 500	85 200	0	5,6-7,7%	EUR	2021-2023
Tähtajaline hoius- MTÜ	71 011	8 300	62 711	0	5,6-7,7%	EUR	2021-2023
Kogumishoius- eraisik	7 607	5 527	2 080	0	2,4-3%	EUR	2021-2023
Pikaajalised laenud kokku	4 478 921	1 884 822	2 594 099	0			
Laenukohustised kokku	4 478 921	1 884 822	2 594 099	0			
	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			

Lisa 11 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta	
Võlad tarnijatele	15 451	15 451	0	0	
Võlad töövõtjatele	0	0	0	0	
Maksuvõlad	13 023	13 023	0	0	5
Muud võlad	231 476	193 812	37 664	0	
Intressivõlad	186 865	149 201	37 664	0	
Muud viitvõlad	44 611	44 611	0	0	
Saadud ettemaksed	2 882	2 882	0	0	
Muud saadud ettemaksed	2 882	2 882	0	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	262 832	225 168	37 664	0	

	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	5
Muud võlad	286 730	254 223	32 507	0	
Intressivõlad	179 431	146 924	32 507	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	0	

Lisa 12 Osakapital (eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Osakapital	143 472	32 000
Osade arv (tk)	940	937

Kodumaa Kapitali hoiu-laenuühistu on finantseerimisasutus, mille eesmärgiks on kaasata ühistu liikmetelt kapitali ja hoiuseid ning oma liikmetele välja laenata. 31.12.2020 seisuga oli ühistul 940 (seisuga 31.12.2019 937) aktiivset liiget.

Osakapitali oli ühistu kaasanud 31.12.2020 seisuga 1 135 822 eurot (seisuga 31.12.2019 1 212 854), mis jagunes alljärgnevalt:

- 143 472 eurot registreeritud kohustuslik osakapital lähtuvalt seadusest (seisuga 31.12.2019 32 000 eurot);
- 661 860 eurot registreerimata osakapital liikmete sisseastumistasudest (seisuga 31.12.2019 810 273 eurot);
- 330 490 eurot registreerimata intressikohustusi kandev osakapital (seisuga 31.12.2019 370 581 eurot).

Intressikohustusi kandev osakapital on kolmeks aastaks sõlmitud erisusega osakapitali leping, mille intressi protsent on 7.5%-9% vahel. Sellised lepingud moodustavad kogu kapitalist 29,10% (seisuga 31.12.2019 30,55%).

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

Igal liikmel on olenemata osa suuruselt ühistus üks hääl.

Ühistu liikmete arv on pidevas kasvavas trendis. Intresse mittekandev osakapital muutus aastaga -36 941 (2019. majandusaastal 376 017) euro võrra.

Lisa 13 Muud finantstulud ja -kulud

(eurodes)

	2020	2019
Muud finantstulud	72 632	0
Kokku muud finantstulud ja -kulud	72 632	0

Muu finantstulu koosneb liikmete sissemaksetest, millest on maha arvestatud makstud hüvitised.

Lisa 14 Muud äritulud

(eurodes)

	2020	2019
Trahvid, viivised ja hüvitised	10 417	7 220
Muud	3 636	427
Kokku muud äritulud	14 053	7 647

Lisa 15 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2020	2019
Üür ja rent	-37 214	-36 503
Energia	-3 879	-4 531
Elektrienergia	-3 879	-4 531
Mitmesugused bürookulud	-11 731	-13 071
Koolituskulud	-169	-33
Riiklikud ja kohalikud maksud	-11	-40
Reklaami ja marketingi kulud	-28 390	-41 764
Ostetud müügiagendi teenused	-160	-10 970
Tarkvara litsentsid	-28 200	-28 200
Konsultatsioonid	-5 911	-13 044
Raamatupidamisteenus	-24 480	-23 377
Käibemaksukulu	-20 341	-28 921
Muud	-33 482	-12 221
Kokku mitmesugused tegevuskulud	-193 968	-212 675

Lisa 16 Tööjõukulud

(eurodes)

	2020	2019
Palgakulu	-81 116	-77 148
Sotsiaalmaksud	-25 898	-26 054
Kokku tööjõukulud	-107 014	-103 202
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	3	3
Keskmine töötajate arv töötamise liikide kaupa:		
Töölepingu alusel töötav isik	2	2
Juridilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige	2	1

Lisa 17 Muud äriikulud

(eurodes)

	2020	2019
Ebatõenäoliste nõuete reservi kulu	-232 007	-20 000
Muud	0	-694
Kokku muud äriikulud	-232 007	-20 694

Lisa 18 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2020		31.12.2019	
	Nõuded	Kohustised	Nõuded	Kohustised
Tütarettevõtjad	835 200	0	1 010 425	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	41 453	0	30 020

Laenud

2020	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksud	Saadud intressid	Makstud intressid
Tütarettevõtjad				
Kodumaa Laenu OÜ	0	150 000	107 766	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad				
Olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	0	0	3 090

2019	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksud	Saadud intressid	Makstud intressid
Tütarettevõtjad				
Kodumaa Laenud OÜ	106 500	0	109 409	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad				
Olulise mõju all olevad ettevõtjad	0	0	0	1 628

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	2020	2019
	Kaupade ja teenuste müügid	Kaupade ja teenuste müügid
Tütarettevõtjad	92	592

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2020	2019
Arvestatud tasu	46 499	66 502
Kulude kompensatsioonid	4 230	6 430

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

Aastal 2020 andis tütarettevõtte välja laene kogusummas 0 (2019.a 106 500) eurot, teenides intressitulu 107 766 (2019.a 109 409) eurot ning teenustasudena 0 (2019.a 0) eurot. Täpsemalt saab tutvuda Lisas 3.

Tütarettevõttega seotud kuludega on võimalik täpsemalt tutvuda tütarettevõtte aastaaruandes.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 29.10.2021

Kodumaa Kapitali HLÜ (registrikood: 12782505) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KARIN EELMA	Juhatuseliige	29.10.2021
KADY ALURAND	Juhatuseliige	29.10.2021

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Kodumaa Kapitali HLÜ üldkoosolekule

Märkusega arvamused

Oleme auditeerinud Kodumaa Kapitali HLÜ (ettevõtte) lühendatud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2020 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja lühendatud raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates, välja arvatud meie aruande osas „Märkusega arvamuse alus“ kirjeldatud asjaolu mõju, kajastab kaasnev lühendatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Kodumaa Kapitali HLÜ finantsseisundit seisuga 31.12.2020 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Märkusega arvamuse alus

Tuginedes meie poolt läbiviidud praktilistele auditiprotseduurile jõudsimise järeldusele, et Ettevõtte lühiajaliste finantsinvesteeringute õiglane väärtus 31.12.2020 seisuga on väiksem kui nende bilanssiline väärtus 835 200 EUR (985 200 EUR 31.12.2019 seisuga). Sama olukord oli ka 31.12.2019 seisuga. See tähendab, et vastavalt RTJ3 nõuetele peab Ettevõtte nimetatud nõudeid allahindama või moodustama vastava reservi. Meie kvantitatiivne hinnang nimetatud reservi suuruseks on 9,5% nimetatud finantsinvesteeringust (31.12.2019 seisuga 8%), mis omakorda on 1,54% bilansimahust (31.12.2019 seisuga 1,48%). Selle võrra vähenevad Ettevõtte varad ja omakapital 31.12.2020 seisuga ja 2020 finantstulemus.

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

Muu informatsioon

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

Nagu kirjeldatud eespool osas „Märkusega arvamuse alus“ vastavalt RTJ3 nõuetele tuleb vähendada Ettevõtte varad ja omakapital 31.12.2020 seisuga ja 2020 finantstulemus. Oleme seisukohal, et muu informatsioon on selle asjaoluga seoses oluliselt väärkajastatud.

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.

Vandeauditiitori 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 vandeauditiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. 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 arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väärarvamuste 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 vandeauditiitori aruandes tähelepanu lühendatud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditiitori 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 Kisseļjov

Vandeauditiitori number 585

Lahendused Pluss KV OÜ

Auditoorettevõtja tegevusloa number 190

Pärnu mnt 142, Tallinn, Harju maakond, 11317

30.10.2021

Audiitorite digitaalallkirjad

Kodumaa Kapitali HLÜ (registrikood: 12782505) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ALEKSEI KISSELJOV	Vandeaudiitor	30.10.2021

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-863 653
Aruandeaasta kasum (kahjum)	89 040
Kokku	-774 613
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	18 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	71 040
Kokku	89 040

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	-863 653
Aruandeaasta kasum (kahjum)	89 040
Kokku	-774 613
Jaotamine	
Kohustusliku reservkapitali suurendamine (vähendamine)	18 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	71 040
Kokku	89 040

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