



# Coop Finants AS

Majandusaasta aruanne

2020

## Üldine teave

Majandusaasta algus	01. jaanuar 2020
Majandusaasta lõpp	31. detsember 2020
Ärinimi	Coop Finants AS
Registrikood	12087992
Aadress	Narva mnt 4 15014 Tallinn, Eesti Vabariik
Telefon	+372 669 0966
Faks	+372 661 6037
E-post	<a href="mailto:finants@coopbank.ee">finants@coopbank.ee</a>
Interneti kodulehekülg	<a href="http://www.coopbank.ee">www.coopbank.ee</a>
Audiitor	AS PricewaterhouseCoopers
Majandusaasta aruandele lisatud dokumendid	Sõltumatu vandeaudiitori aruanne Kasumi jaotamise ettepanek Aruandeaasta müügitulu

## Sisukord

Üldine teave.....	2
Sisukord .....	3
Tegevusaruanne .....	4
Juhatuse deklaratsioon .....	5
Bilanss.....	6
Kasumiaruanne.....	7
Rahavoogude aruanne .....	8
Omakapitali muutuste aruanne .....	9
Raamatupidamise aastaaruande lisad .....	10
Lisa 1. Kasutatud arvestuspõhimõtted .....	10
Lisa 2. Laenud ja nõuded klientidele .....	14
Lisa 3. Põhivarad .....	14
Lisa 4. Finantsvarade ja finantskohustiste jaotus järeljäänud tähtaegade lõikes .....	15
Lisa 5. Omakapital .....	16
Lisa 6. Tingimuslikud varad ja kohustised .....	16
Lisa 7. Intressitulud.....	16
Lisa 8. Teenustasutulud.....	17
Lisa 9. Muud äritulud.....	17
Lisa 10. Tööjõukulud.....	17
Lisa 11. Tegevuskulud.....	17
Lisa 12. Tehingud seotud osapooltega .....	18
Lisa 13. Bilansipäevajärgsed sündmused .....	18
Kasumi jaotamise ettepanek .....	19
Tulude jaotud vastavalt EMTA klassifikaatoritele.....	20

## Tegevusaruanne

Coop Finants AS (edaspidi „Ettevõtte“) on Coop Panga kontserni kuuluv tütarettevõtja. Ettevõtte põhitegevuseks on erinevate finantsteenuste pakkumine eraisikutele Eesti turul ning kaardimaksete vahendamine Coop Eesti kauplustes. Ettevõtte pakub Eesti residentidele järgmisi finantstooteid: Väikelaen, järelmaks ja Säästukaart Pluss. Ettevõtte peamisteks tuluallikateks on finantstoodetelt teenitud intress ning teenustasud.

2020. aastal omas Coop Finants AS krediidiandja tegevusluba Krediidiandjate ja -vahendajate seaduse mõistest ning makseasutuse tegevusluba Makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse mõistes.

2020. aasta esimeses kvartalis maailma tabanud COVID-19 kriisist tingituna langes oluliselt tarbijate kindlustunne. Samuti üleriigilistest piirangutest tulenevalt kahanesid tugevalt ühiskonna tarbimisvõimalused, mis vähendas ka nõudlust tarbimisfinantseerimise toodete järele. Sellest hoolimata suutsime 2020. aastal oma portfelli kasvatada 70,4 miljoni euroni.

Tulenevalt kriisist ja eesootavast teadmatuses täiendasime ka võlahalduse tiimi ning tegime arendusi, et klientidele mugavalt maksepuhkusi võimaldada.

Coop Finants AS 2020. aasta kasum kokku oli 5 666 tuhat eurot (2019: 5 862 tuhat eurot). 2020. aasta lõpuks moodustasid oodatavate krediidikahjude katteks tehtud allahindlused bilansis 4 689 tuhat eurot (2019: 2 766 tuhat eurot).

2020. aasta jooksul on materiaalsesse ja immateriaalsesse põhivarasse tehtud investeeringuid kokku summas 727 tuhat eurot (2019: 812 tuhat eurot). Peamiselt on investeeringu summa seotud uue laenuhaldusplatvormi arendustöödega. Uus laenuhaldusplatvorm võeti kasutusele 2019. aasta alguses. 2021. aastal on Ettevõttel plaanis jätkuvalt investeerida immateriaalsesse põhivarasse ja arendada olemasolevat tarkvara.

2021. aasta tegevuse eesmärgiks on jätkuvalt olemasolevate finantstoodete aktiivne müük ja intressi teeniva portfelli kasvatamine pakkudes klientidele üldist lojaalsust, mugavust, lihtsaid kaardilahendusi ning finantsteenuseid. 2021. aastal Ettevõtte kasumlikkus tõenäoliselt väheneb, kuna 2020. aasta alguses levima hakanud koroonaviirus (Covid-19) võib avaldada negatiivset mõju klientide maksevõimele ning tingib seetõttu vajaduse moodustada täiendavaid laenude allahindluseid.

### Olulisemad suhtarvud

Finantssuhtarvud	Arvutamise meetodika	2020	2019
Võlakordaja	kohustised / varade maksumus	67,2%	72,3%
Puhasrentaablus	aruandeaasta puhaskasum / müügitulu	40,8%	50,0%
Omakapitali rentaablus ROE	puhaskasum / keskmine omakapital	28,4%	41,3%
Koguvara rentaablus ROA	puhaskasum / keskmine varade maksumus	8,6%	10,7%

## Juhatuse deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust Coop Finants AS raamatupidamise aastaaruande koostamise eest 31. detsembril 2020 lõppenud aruandlusperioodi kohta.

Coop Finants AS 2020. aasta majandusaasta aruandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud Eesti finantsaruandluse standardit ning see kajastab õigesti ja õiglaselt Coop Finants AS finantsseisundit ja majandustulemust.

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustiste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid aruande koostamise kuupäevani 31.05.2021.

Juhatuse hinnangul on Coop Finants AS jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

/digitaalselt allkirjastatud/

---

Jürgen Jõulu  
Juhatuse liige

/digitaalselt allkirjastatud/

---

Laura Teder  
Juhatuse liige

/digitaalselt allkirjastatud/

---

Rasmus Heinla  
Juhatuse liige

## Bilanss

eurodes	Lisa	31.12.2020	31.12.2019
<b>VARAD</b>			
Nõuded krediiasutustele	4,12	850 830	348 006
Laenud ja nõuded klientidele	2,4	66 299 535	59 569 903
Ettemaksed ja muud nõuded	4	460 858	417 109
Põhivarad	3	1 836 411	1 498 742
<b>VARAD KOKKU</b>		<b>69 447 634</b>	<b>61 833 760</b>
<b>Kohustised</b>			
Võlgnevused krediiasutustele	4,12	44 951 475	43 097 736
Võlgnevused klientidele	4	1 402 955	1 305 101
Muud kohustised	4	298 215	301 802
<b>Kohustised kokku</b>		<b>46 652 644</b>	<b>44 704 639</b>
<b>Omakapital</b>			
	5		
Aktsiakapital		284 210	284 210
Ülekurss		930 000	930 000
Reservkapital		28 421	28 421
Jaotamata kasum		15 886 491	10 024 019
Aruandeperioodi kasum		5 665 868	5 862 471
<b>Omakapital kokku</b>		<b>22 794 990</b>	<b>17 129 121</b>
<b>KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>69 447 634</b>	<b>61 833 760</b>

Lisad lehekülgedel 10 kuni 18 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

## Kasumiaruanne

eurodes	Lisa	2020	2019
Intressitulud	7	12 311 947	10 090 432
Intressikulud	12	-2 552 925	-2 261 953
<b>Neto intressitulu</b>		<b>9 759 022</b>	<b>7 828 479</b>
Teenustasutulud	8	1 566 302	1 630 494
Teenustasukulud		-227 408	-251 390
<b>Neto teenustasutulu</b>		<b>1 338 894</b>	<b>1 379 104</b>
Muud äritulud	9	354 227	345 686
<b>Muud äritulud</b>		<b>354 227</b>	<b>345 686</b>
Tööjõukulud	10	-662 759	-575 901
Tegevuskulud	11	-1 364 850	-1 217 292
Põhivara kulum	3	-389 198	-215 901
Muud ärikulud		-2 663	-7 931
<b>Ärikulud kokku</b>		<b>-2 419 470</b>	<b>-2 017 025</b>
Laenude allahindluse kulu	2	-3 366 805	-1 673 773
<b>Aruandeaasta kasum/kahjum</b>		<b>5 665 868</b>	<b>5 862 471</b>

Lisad lehekülgedel 10 kuni 18 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

## Rahavoogude aruanne

eurodes	Lisa	2020	2019
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
Aruandeperioodi puhaskasum		5 665 868	5 862 471
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	3	-389 198	-215 900
Nõuete väärtuse muutus	2	-1 923 303	-804 258
Klientidele väljastatud krediidinõuete muutus	2,4	-8 652 935	-13 679 477
Äritegevusega seotud muude nõuete ja ettemaksete muutus	4	-43 749	-122 132
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	4	81 798	407 972
<b>Rahavood äritegevusest kokku</b>		<b>-636 517</b>	<b>-6 511 008</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	3	-707 719	-788 315
<b>Rahavood investeerimistegevusest kokku</b>		<b>-707 719</b>	<b>-788 315</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>			
Arvelduskrediidi saldo muutus	12	1 847 060	7 345 603
<b>Rahavood finantseerimistegevusest kokku</b>		<b>1 847 060</b>	<b>7 345 603</b>
<b>Rahavood kokku</b>		<b>502 824</b>	<b>46 280</b>
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		348 006	301 727
Raha ja raha ekvivalentide muutus		502 824	46 279
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		850 830	348 006

Lisad lehekülgedel 10 kuni 18 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.



## Omakapitali muutuste aruanne

eurodes	Aktsiakapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2019	284 210	930 000	28 421	10 320 149	11 562 780
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	5 566 341	5 566 341
Saldo 31.12.2019	284 210	930 000	28 421	15 886 490	17 129 121
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	5 665 868	5 665 868
Saldo 31.12.2020	284 210	930 000	28 421	21 552 358	22 794 989

Täiendav informatsioon omakapitali kohta on avalikustatud lisas 5.

Lisad lehekülgedel 10 kuni 18 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

## Raamatupidamise aastaaruande lisad

### Lisa 1. Kasutatud arvestuspõhimõtted

Coop Finants AS kuulub Coop Pank kontserni. Kontserni emaettevõtja Coop Pank AS on registreeritud Eesti Vabariigis.

Coop Finants AS (edaspidi ka "Ettevõtte") 2020. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Aruande periood algas 1. jaanuaril 2020 ja lõppes 31. detsembril 2020. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

### Finantsvarad

Ettevõttel on järgmised finantsvarad: nõuded krediitiasutustele, nõuded klientidele (edaspidi "laenud ja nõuded") ja muud nõuded. Laenude ja nõuete all on kajastatud klientidele antud laenud.

#### Nõuded krediitiasutustele

Nõuetena krediitiasutustele kajastatakse arvelduskontode jääke (v.a. arvelduskrediit) ja hoiused.

Rahavoogude aruandes kajastatakse raha ja raha ekvivalentidena krediitiasutustes hoitavaid nõudmiseni ning kuni 3-kuulise tähtajaga hoiused, mida saab ilma märkimisväärsete piiranguteta kasutada ja mille väärtuse muutuse risk on ebaoluline. Rahavoogude aruanne on koostatud kaudsel meetodil.

#### Laenud ja nõuded

Laenud ja nõuded on fikseeritud või kindlaksmääratud maksetega mittetuletisinstrumendid, mida ei noteerita aktiivsel turul. Need tekivad siis, kui Ettevõtte annab raha, kaupu või teenuseid võlgnikule, ilma kavatsuseta sellest tuleneva debitoorse võlgnevusega kaubelda. Laenud võetakse bilansis arvele õiglasel väärtuses koos tehingukuludega väärtuspäeval, kui raha laenusaajale välja makstakse või kui on tekkinud makse nõudeõigus ning kajastatakse kuni nende tagasimaksmiseni või mahakandmiseni, vaatamata sellele, et osa nendest võib olla kantud läbi laenu allahindluse kuludesse. Laenude allahindlus näidatakse miinusmärgiga vastaval varakirjel. Laenud on bilansis kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Tekkepõhiselt arvestatud ja laekumata laenuintressid kajastatakse bilansis vastaval varakirjel. Laenu nõuete viiviste arvestus toimub bilansiväliselt, viiviste laekumisel tehakse kassapõhine tulukanne.

Krediitkaartide puhul on bilansis kajastatud laenuvõtja tegelik limiidi kasutus. Kasutamata krediitlimiit on kajastatud Ettevõtte tingimusliku kohustusena.

#### Laenude ja nõuete hindamine

Ettevõtte hindab laenu nõudeid alla grupipõhiselt. Grupipõhise allahindluse otstarbel on grupeeritud finantsvarasid homogeensete krediidiriski tunnuste põhjal (s.t. Ettevõtte hindamisprotsessi alusel). Grupipõhiselt hinnatud laenugruppide allahindlusmäärad on leitud varade ajalooliste maksejõuetuks muutumise tõenäosuste ja ajalooliste kahjumäärade põhjal, mille krediidiriski tunnused sarnanevad Ettevõttes olemasolevatele varadele. Ajaloolisi laenukahjumeid on korrigeeritud kehtivate vaadeldavate andmete põhjal, kajastamaks hetke tingimuste mõju, mis ei mõjutanud seda perioodi, millel ajaloolised kahjumid tuginevad ja kõrvaldamaks nende möödunud perioodide neid mõjusid, mida hetkel ei esine. Allahindlus nõuete väärtuse languse katteks tehakse muuhulgas juhul, kui ettevõttel on andmeid, mis viitavad finantsvarade grupist tulevikus eeldatavasti laekuvate rahavoogude vähenemisele alates nende esmasest kajastamisest.

Ettevõtte on vaadanud regulaarselt üle nõuete hindamise meetodeid ja eeldusi, et vähendada võimalikke erinevusi kahjuhinnangute ja tegelike kahjude vahel.

Vara bilansilist maksumust vähendatakse allahindluskonto abil ja kahjumi summa kajastatakse kasumiaruandes. Juhul, kui järgmisel perioodil on allahinnatud kahjumi summa vähenenud ja vähenemist sai objektiivselt seostada sündmusega, mis tekkis pärast allahindluse kajastamist (nt laenusaaja riskiklassi paranemine), kantakse eelnevalt kajastatud allahindlusest tulenev kahju tagasi, korrigeerides allahindluse kontot. Tagasikande summa kajastatakse kasumiaruande real „Laenude allahindluse kulu“ tuluna.

Kui laen on ebatõenäoliselt laekuv, kantakse see maha laenu vastava allahindluse arvelt. Sellised laenud kantakse maha pärast kõikide nõutavate protseduuride läbiviimist ja kahjusumma kindlakstegemist.

## Muud nõuded ja ettemaksed

Muud nõuded ja ettemaksed on bilansis kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses. Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalised nõuded kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekavas summas. Ettemaksetena kajastatakse tulevaste perioodide kulusid.

## Põhivarad

Põhivaraks loetakse varasid, mille soetusmaksumus ilma käibemaksuta on alates 1000 eurot.

Materiaalsed põhivarad on infotehnoloogiaseadmed, kontoriseadmed ja muud pikaajalise kasutusega varad.

Immateriaalsed varad on eraldi identifitseeritavad mitterahalised, mittefüüsilised varad ning mille hulka aruande kuupäeva seisuga kuulub soetatud tarkvara ning kapitaliseeritud IT arenduse kulud.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, mittetagastatavatest maksudest ja otseselt soetamisega seotud kuludest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja -asukohta. Hilisemate parendustega seotud kulutused lisatakse põhivarasoetusmaksumusele ainult juhul, kui need vastavad materiaalse põhivara mõistele ja vara bilansis kajastamise kriteeriumitele (sh tõenäoline osalemine tulevikus majandusliku kasu tekitamisel). Jooksva hoolduse ja remondiga kaasnevad kulutused kajastatakse perioodikuludes.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad kajastatakse edaspidi nende soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad kahjumid. Amortisatsiooni hakatakse arvutama alates kasutuselevõtmisele järgnevast kuust ja arvestatakse vara täieliku amortiseerumiseni. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset amortisatsioonimeetodit. Amortisatsiooni arvestuse aluseks on vara kasulik tööiga, millest lähtuvalt on kujundatud amortisatsiooninormid. Põhivara kulumit arvestatakse lineaarsel meetodil põhivara kasutusele võtmisele järgnevast kuust vastavalt põhivara hinnangulisele kasutusajale:

- inventar 12,5% aastas;
- kontoritehnika 25% aastas;
- arvuti riist- ja tarkvara 10-25% aastas.

Põhivara kulum on näidatud kasumiaruande real „Põhivara kulum“. Amortisatsiooni arvestus lõpetatakse, kui vara on arvestuslikult täielikult amortiseeritud, vara ümberklassifitseerimisel müügiotel põhivaraks või vara lõplikul eemaldamisel kasutusest. Igal bilansipäeval hinnatakse amortisatsiooninormide, meetodite ja jääkväärtuste asjakohasust.

Põhivara müügist saadav kasum või kahjum määratakse kindlaks müügitulu ja põhivara bilansilise maksumuse vahega. Müügitulu või -kulu kajastatakse kasumiaruandes vastavalt ridadel „Muud äritulud“ või „Muud ärikulud“.

Tarkvaraprogrammide arendamise kulud, kui nendega kaasneb täiendav funktsionaalsus ja mis vastavad immateriaalse põhivara mõistele ja vara finantsseisundi aruandes kajastamise kriteeriumitele (sh tõenäoline osalemine tulevikus majandusliku kasu tekitamisel), kajastatakse immateriaalse põhivarana. Tarkvaraprogrammide kasutamisega seotud kulud kajastatakse kuluna nende tekkimisel.

## Finantskohustised

Ettevõtte klassifitseerib oma finantskohustisi järgmiste kategooriate järgi: korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustised ja bilansivälised finantsinstrumendid.

### Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad tarnijatele ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse arvele soetusmaksumuses, mis sisaldab kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

### Saadud laenud

Võlakohustised võetakse esialgselt arvele õiglases väärtuses, millest on maha arvatud tehingukulud (laekumisel saadud raha summas, vähendatuna tehingukulude võrra). Võetud laene kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Laekunud summade (millest on maha arvatud tehingukulud) ja lunastusväärtuse vahe kajastatakse kasumiaruandes instrumendi tähtaja jooksul, kasutades efektiivset intressimäära. Efektiivne intressimäär on määr, mis diskonteerib oodatavat tulevast rahavoogu läbi tähtaja bilansilise väärtuseni. Tehingukulude amortisatsiooni kajastatakse kasumiaruandes koos intressikuludega. Vastavad intressikulud kajastatakse kasumiaruandes real „Intressikulu“.

Juhul kui võetud laenudel on kasutamata limiit, kajastatakse seda tingimusliku varana.

### Kohustised töövõtjate ees

Kohustised töövõtjate ees sisaldavad välja maksmata palgakohustisi, tulemustasude tingimuslikku reservi koos sotsiaal- ja töötuskindlustusmaksuga ning kehtiva tööseadusandluse kohaselt arvestatud puhkusetasu kohustist bilansipäeva seisuga koos puhkusetasu kohustiselt arvestatud sotsiaal- ja töötuskindlustusmaksuga. Kohustisega seonduv kulu kajastatakse kasumiaruandes tööjõukuluna.

## Tulude arvestus

Intressitulu ja -kulu on kajastatud kasumiaruandes kõikide intressikandvate finantsvarade ja -kohustiste osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Efektiivse intressimäära meetod on finantsvara või -kohustise korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamise ja intressitulu või intressikulu vastavale perioodile jaotamise meetod. Efektiivne intressimäär on määr, mis diskonteerib eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsvara või -kohustise bilansilise väärtuseni. Efektiivse intressimäära arvutamisel hindab Ettevõtte rahavooge, arvestades finantsinstrumendi kõiki lepingulisi tingimusi, kuid ei arvesta tulevasi krediidikahjumeid. Arvutusse kaasatakse kõik lepingulised olulised pooltevahelised tasutud või saadud teenustasud, mis on efektiivse intressimäära lahutamatuks osaks, tehingukulud ja kõik muud täiendavad maksed või mahaarvamised. Teenustasutulu kajastatakse tekkepõhiselt vastavate teenuste osutamisel.

## Kohustuslik reservkapital

Vastavalt äriseadustikule moodustatakse kohustuslik reservkapital iga-aastasest puhaskasumi eraldisest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 aktsiakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

## Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldistena kajastatakse aruandeperioodil või eelnevatel perioodidel tekkinud kohustisi, millel on seaduslik või lepinguline alus, mis nõuab tulevikus varast loobumist ja mille maksumust saab usaldusväärselt määrata, kuid mille lõplik maksumus või maksetähtaeg ei ole kindlalt fikseeritud. Eraldiste hindamisel on lähtutud juhatuse hinnangust, kogemustest ja vajadusel ka sõltumatute ekspertide hinnangutest. Tingimuslike kohustistena kajastatakse võimalikke või eksisteerivaid kohustisi, mille realiseerimine ei ole tõenäoline või mille suurust ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega mõõta.

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eesti ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustisi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende või muid omakapitali vähendavaid väljamakseid tulumaksuseaduses sätestatud maksumääraga netoväljamakse summalt. Alates 1. jaanuarist 2015 on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 20/80 väljamakstavalt netosummalt.

Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018. aasta esimene arvesse võetav aasta.

Dividendide väljamaksmisega või muude omakapitali vähendavate väljamaksete tegemisega kaasnevat ettevõtete tulumaksu kajastatakse kasumiaruande tulumaksukuluna samal perioodil, mil dividendid või muud omakapitali vähendavad väljamaksed välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

## Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustiste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid bilansipäeva ja juhatuse poolt aruande koostamispäeva vahemikus, kuid on seotud aruandeperioodil või eelnevatel perioodidel toimunud tehingutega.

Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustiste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on avalikustatud raamatupidamise aastaaruande lisas.

## Lisa 2. Laenud ja nõuded klientidele

eurodes	31.12.2020	31.12.2019
<b>Nõuded eraisikutele kokku</b>		
Laenunõuded	70 277 672	61 649 743
Tekkepõhine intress ja teenustasu	711 036	686 030
Laenude ja nõuete allahindlus	-4 689 173	-2 765 870
<b>Kokku laenud ja nõuded</b>	<b>66 299 535</b>	<b>59 569 903</b>

Krediitkaardinõuete netoväärtus Säästukaart+ maksekaardi klientide vastu 31.12.2020 seisuga on 10 572 739 eurot (31.12.2019: 10 251 739 eurot).

Järelmaksunõuete netoväärtus klientide vastu 31.12.2020 seisuga on 143 173 eurot (31.12.2019: 178 931 eurot), tagasimaksetähtajaga 6 kuni 48 kuud.

Väikelaenunõuete netoväärtus klientide vastu 31.12.2020 seisuga on 54 872 587 eurot (31.12.2019: 48 453 203 eurot), tagasimaksetähtajaga 6-72 kuud (31.12.2019: tagasimaksetähtaeg 6-72 kuud).

Kõiki laenutooteid väljastatakse ainult eraisikutele, Eesti residentidele ja on tagatiseta.

eurodes	31.12.2020	31.12.2019
<b>Allahindluste saldo aruandeperioodi alguses</b>	<b>-2 765 870</b>	<b>-1 961 612</b>
Aruandeperioodi allahindlused	-3 366 805	-1 658 073
Aruandeperioodil bilansist välja kantud laenud*	1 443 502	853 815
<b>Saldo perioodi lõpul</b>	<b>-4 689 173</b>	<b>-2 765 870</b>

\* Bilansist on välja kantud perioodi jooksul müüdnud ja maha kantud nõuded.

## Lisa 3. Põhivarad

eurodes	Materiaalne põhivara	Immateriaalne põhivara	Ettemaksed	Kokku
<b>Saldo 31.12.2019</b>				
Soetusmaksumus	154 264	1 791 364	18 830	1 964 458
Kulum	-74 803	-390 913	0	-465 716
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>79 461</b>	<b>1 400 451</b>	<b>18 830</b>	<b>1 498 742</b>
Soetamine	0	745 697	-18 830	726 866
Mahakandmine jääkmaksumuses	-4 341	0	0	-4 341
Arvestatud kulum	-26 160	-358 698	0	-384 858
<b>Saldo 31.12.2020</b>				
Soetusmaksumus	149 922	2 537 061	0	2 686 983
Kulum	-100 962	-749 610	0	-850 572
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>48 960</b>	<b>1 787 451</b>	<b>0</b>	<b>1 836 411</b>

## Lisa 4. Finantsvarade ja finantskohustiste jaotus järelejäänud tähtaegade lõikes

eurodes, diskonteeritud rahavood	Kuni 1 aasta	Üle 1 aasta	Kokku
<b>31.12.2020</b>			
Finantsvarad			
Nõuded krediidasutustele	850 830	0	850 830
Laenud ja nõuded; bruto	29 883 025	41 105 683	70 988 708
Ettemaksed ja muud nõuded	438 896	21 963	460 858
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>31 172 751</b>	<b>41 127 646</b>	<b>72 300 396</b>
Finantskohustised			
Võlgnevused krediidasutustele	217 094	44 734 381	44 951 475
Võlgnevused klientidele	1 402 955	0	1 402 955
Muud kohustised	298 215	0	298 215
<b>Finantskohustised kokku</b>	<b>1 918 264</b>	<b>44 734 381</b>	<b>46 652 645</b>
<b>31.12.2019</b>			
Finantsvarad			
Nõuded krediidasutustele	348 006	0	348 006
Laenud ja nõuded; bruto	26 173 445	36 162 328	62 335 773
Ettemaksed ja muud nõuded	358 584	58 525	417 109
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>26 880 036</b>	<b>36 220 853</b>	<b>63 100 888</b>
Finantskohustised			
Võlgnevused krediidasutustele	210 414	42 887 322	43 097 736
Võlgnevused klientidele	1 305 101	0	1 305 101
Muud kohustised	301 802	0	301 802
<b>Finantskohustised kokku</b>	<b>1 817 317</b>	<b>42 887 322</b>	<b>44 704 639</b>

31.12.2019 ja 31.12.2020 seisuga pole Ettevõttel kohustisi, mille kohta Ettevõtte oleks andnud tagatise või pantinud varasid.

Seotud osapoolte laenusaldode ja muude tingimuste osas on info toodud lisas 12.

## Lisa 5. Omakapital

	31.12.2020	31.12.2019
Aksiakapital (eurodes)	284 210	284 210
Aksiaste arv (tk)	28 421	28 421
Aksiaste nimiväärtus (eurodes)	1	1

Ettevõtte emaettevõtja on Coop Pank AS, millele kuulub 100% osalus.

31.12.2020 seisuga on Ettevõtte reservkapital 1/10 aksiakapitalist. Kohustuslikku reservkapitali võib aktsionäri otsuse alusel kasutada kahjumi katmiseks, samuti aksiakapitali suurendamiseks. Kohustuslikust reservkapitalist ei või teha aktsionärile väljamakseid.

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31.12.2020 on 21 552 359 eurot. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena on 4 310 472 eurot. Seega saab dividendidena välja maksta 17 241 887 eurot.

## Lisa 6. Tingimuslikud varad ja kohustised

eurodes	31.12.2020	31.12.2019
<b>Tingimuslikud varad</b>		
Kasutamata arvelduskrediidilimiit	8 267 699	10 112 679
<b>Kokku</b>	<b>8 267 699</b>	<b>10 112 679</b>

eurodes	31.12.2020	31.12.2019
<b>Tingimuslikud kohustised</b>		
Välja antud kasutamata krediidilimiit	16 618 409	18 003 325
<b>Kokku</b>	<b>16 618 409</b>	<b>18 003 325</b>

Maksuhalduril on õigus kontrollida Ettevõtte maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsioonide esitamise tähtajast ning vigade ilmnemisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahv. Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei esine selliseid asjaolusid, mille tulemusena võiks Ettevõttele tingimuslikult tekkida olulisi kohustisi täiendava maksustamise läbi.

## Lisa 7. Intressitulud

eurodes	2020	2019
Tarbijakrediidilepingud	12 311 823	10 090 382
Muud intressitulud	124	50
<b>Kokku</b>	<b>12 311 947</b>	<b>10 090 432</b>

2020. ja 2019. aastal teenis Ettevõtte intressitulud Eesti residentidelt.



## Lisa 8. Teenustasutulud

eurodes	2020	2019
Maksekaardi tulud	1 545 274	1 590 890
Muud teenustasutulud	21 028	39 604
<b>Kokku</b>	<b>1 566 302</b>	<b>1 630 494</b>

2020. ja 2019. aastal teenis Ettevõtte teenustasutulud Eesti residentidelt.

## Lisa 9. Muud äritulud

eurodes	2020	2019
Sissenõudmiskulud ja viivised	343 412	306 343
Muud äritulud	10 816	39 343
<b>Kokku</b>	<b>354 227</b>	<b>345 686</b>

## Lisa 10. Tööjõukulud

eurodes	2020	2019
Palgakulu	495 422	430 372
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	167 336	145 529
<b>Kokku</b>	<b>662 759</b>	<b>575 901</b>
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	16	12

## Lisa 11. Tegevuskulud

eurodes	2020	2019
Turunduskulud	500 509	548 011
Ostetud teenused	597 274	368 291
Üür ja kontorikulud	107 654	135 000
IT kulud	114 794	130 817
Järelvalvetasu osamaksed	15 637	13 673
Muud tegevuskulud	28 983	21 500
<b>Kokku</b>	<b>1 364 850</b>	<b>1 217 292</b>

## Lisa 12. Tehingud seotud osapooltega

Seotud osapooled on käesoleva lisa mõistes:

- omanikud (emaettevõtte või olulise osalusega aktsionärid);
- teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtteid (s.h emaettevõtte teised tütarettevõtted);
- Ettevõtte ja emaettevõtte juhtkond, nende isikute lähedased pereliikmed ja nendega seotud äriühingud.

eurodes	Lisa	2020	2019
<b>Emaettevõtja</b>			
Nõudmiseni hoiused 31.12	4	778 716	309 646
Muud nõuded 31.12		17 695	9 201
Kasutatud arvelduskrediit 31.12	4	44 734 381	42 887 321
Intressivõlg 31.12	4	217 094	210 178
Muud võlad 31.12		49 721	4 894
Intressitulu nõudmiseni hoiustelt	7	115	41
Intressikulu laenult		2 552 925	2 261 953
Teenustasukulu		2 920	2 886
Muud ostetud kaubad ja teenused		677 671	335 366
Muud müüdüd kaubad ja teenused		14 190	4 466

Tehingud seotud osapooltega toimuvad hinnakirja alusel ja/või turuväärtuses.

Seisuga 31.12.2020 on Ettevõtte sõlminud emaettevõtjaga arvelduskrediidi lepingu, limiidiga kuni 53 miljonit eurot, millest 31.12.2020 seisuga oli kasutuses 45 miljonit eurot (31.12.2019: 43 miljonit eurot); intressimääraga 6,0% aastas ja maksetähtajaga 28.12.2021. 2019. aastaga võrreldes ei ole arvelduskrediidi lepingu tingimused muutunud.

31.12.2020 kehtivate lepingute alusel on juhatuse liikmetele ette nähtud ühekordne hüvitis (lahkumiskompensatsioon) kuue kuu tasu ulatuses, nõukogu liikmete lepingute lõppemisel ei ole ette nähtud kompensatsiooni. Juhatuse ja nõukogu tasu oli 2020. aastal 121 400 eurot (2019: 115 150 eurot). Ettevõtte nõukogu moodustavad emaettevõtte Coop Pank AS juhatas.

Aruandeperioodil ei ole tehtud seotud osapooltega seotud saldodele allahindlusi.

## Lisa 13. Bilansipäevajärgsed sündmused

2020. aasta alguses kinnitati uue koroonaviiruse (Covid-19) olemasolu, mis on põhjustanud probleeme ettevõtetele ja majandustegevusele.

Seoses Covid-19 pandeemiaga välja kuulutatud eriolukord ning kaasnenud muudatused majanduskeskkonnas mõjutasid Ettevõtte krediidiportfelli 2020. aastal järgmiselt:

- Ettevõtte liitus kevadel turuülese maksemoratoriumiga; pakkus klientidele soovi korral maksepuhkuseid ning laenuperioodi pikendamisi.
- Ettevõtte suurendas 2020. aastal allahindlusreserve. Suurendamine tulenes peamiselt klientide maksepuhkustest tulenevast klassifitseerimisest ja iga-aastasest mudeli parameetrite üle vaatamisest.

Raamatupidamise aastaaruande koostamise hetkeks ei ole laenuõuete kvaliteet oluliselt muutunud võrreldes 31.12.2020 seisuga.

## Kasumi jaotamise ettepanek

Coop Finants AS juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku 2020. aasta auditeeritud kasumi summas 5 665 868 eurot jaotamiseks järgnevalt:

1. lisada kogu aruandeaasta kasum eelmiste perioodide jaotamata kasumile.

## Tulude jaotud vastavalt EMTA klassifikaatoritele

Tegevusala EMTAK järgi	kood	Müügitulu (€)
Muu laenuandmine, v.a. pandimajad	64929	11 375 936
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	2 502 314
<b>Kokku</b>		<b>13 878 249</b>

Kontaktid

669 0966

[klienditugi@coopbank.ee](mailto:klienditugi@coopbank.ee)

[www.coopbank.ee](http://www.coopbank.ee)

**coop** | Pank