



# Coop Finants AS

Majandusaasta aruanne

2021

## Üldine teave

Majandusaasta algus	01. jaanuar 2021
Majandusaasta lõpp	31. detsember 2021
Ärinimi	Coop Finants AS
Registrikood	12087992
Aadress	Maakri 30 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 Tulude jaotus vastavalt EMTA klassifikaatoritele

## Sisukord

Üldine teave.....	2
Sisukord .....	3
Tegevusaruanne .....	4
Juhatuse deklaratsioon.....	6
Raamatupidamise aastaaruanne .....	7
Bilanss.....	7
Kasumiaruanne.....	8
Rahavoogude aruanne .....	9
Omakapitali muutuste aruanne .....	10
Raamatupidamise aastaaruande lisad .....	11
Lisa 1. Kasutatud arvestuspõhimõtted .....	11
Lisa 2. Laenud ja nõuded klientidele .....	15
Lisa 3. Põhivarad.....	15
Lisa 4. Finantsvarade ja finantskohustiste jaotus järeljäänud tähtaegade lõikes .....	16
Lisa 5. Omakapital .....	17
Lisa 6. Tingimuslikud varad ja kohustised .....	17
Lisa 7. Intressitulud.....	17
Lisa 8. Teenustasutulud .....	18
Lisa 9. Muud äritulud.....	18
Lisa 10. Tööjõukulud.....	18
Lisa 11. Tegevuskulud.....	18
Lisa 12. Tehingud seotud osapooltega .....	19
Lisa 13. Bilansipäevajärgsed sündmused .....	19
Kasumi jaotamise ettepanek .....	21
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne.....	Dokument digiallkirjastatud eraldi konteineris 1lk
Tulude jaotus vastavalt EMTA klassifikatsioonile	

## 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.

2021. aastal omas Coop Finants AS krediidiandja tegevusluba Krediidiandjate ja -vahendajate seaduse mõistest ning makseasutuse tegevusluba Makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse mõistes.

2021. aastal jätkus COVID-19 kriis ning sellest tingituna püsis tarbijate kindlustunne keskmisest madalamal. Samuti toimus III kvartali lõpus riiklik pensionireform, mille tulemusena tekkis tarbijatele järsult suur hulk sääste. Paljud kliendid kasutasid pensionisambast väljavõetud raha oma tarbimisläenude tagasimaksmiseks, mille tulemusena vähenes meie portfelli vaid mõne nädalaga rohkem kui 10%. Lisaks sellele jäi ka nõudlus tarbimisläenude järele madalamale tasemele kuni novembrini.

24. veebruaril 2022 alanud Venemaa sõjaline rünnak Ukraina Vabariigi vastu on suurendanud ettevõtte mõningaid riske. Aruande avalikustamise päeval valitseb sündmuse lõpliku mõju hindamisel ebakindlus, kuivõrd lääneriikide kehtestatud sanktsioonid ei ole veel lõplikud. Ettevõtte on koostanud esialgse analüüsi Venemaa ja Valgevene vastu kavandatud majandussanktsioonide tervikliku elluviimise mõjust ettevõtte klientidele ning on oma parima arusaamise kohaselt leidnud, et mõju on marginaalne. Kaudse mõju hindamine (energia hinnad, mõju lääneriikide endi majandustele jms) on jätkuvalt ebakindel, mis omakorda ei võimalda hinnata mõju ettevõtte tegevusele.

Ettevõtte keskkonna- ja sotsiaalsete mõjudega tegeletakse Coop Panga Grupis kontserniüleselt. 2021 jooksul mõõtsime ära oma peakontori CO<sub>2</sub> jalajälje ja läbi viidi mitmeid koolitusi töötajatele nende isikliku keskkonna jalajälje vähendamiseks. Kuna augustis 2021 kolisime ettevõtte uude kontorisse, millele on tänaseks omistatud LEED Platinum sertifikaat, siis sellest tulenevalt on kordades vähenenud energiakulud ning kontoris kasutatav elekter on toodetud taastuvatest allikatest. Coop Panga Grupi majandusaasta aruande osana on esitatud täpsem ülevaade jätkusuutlikkusest.

2021. aastal brutoportfell ei kasvanud ning aasta lõpuks kujunes see 69,8 miljoni euro suuruseks. Coop Finants AS tegevust finantseerib emaettevõtte Coop Pank AS. Samuti toimub likviidsuse ning finantsriskide juhtimine emaettevõttes Coop Pank AS.

Coop Finants AS 2021. aasta kasum kokku oli 7 891 tuhat eurot (2020: 5 666 tuhat eurot). 2021. aasta lõpuks moodustasid oodatavate krediidikahjude katteks tehtud allahindlused bilansis 3 423 tuhat eurot (2020: 4 689 tuhat eurot).

2021. aasta jooksul on immateriaalsesse põhivarasse tehtud investeeringuid kokku summas 513 tuhat eurot (2020: 727 tuhat eurot). Peamiselt on investeeringu summa seotud laenuhaldusplatvormi arendustöödega. Uus laenuhaldusplatvorm võeti kasutusele 2019. aasta alguses. 2022. aastal on Ettevõttel plaanis jätkuvalt investeerida immateriaalsesse põhivarasse ja arendada olemasolevat tarkvara.

2022. aasta tegevuse eesmärgiks on jätkuvalt olemasolevate finantstoodete aktiivne müük ja intressi teeniva portfelli kasvatamine, pakkudes klientidele turu kiireimat ja mugavamat teenindust.

## Olulisemad suhtarvud

Finantssuhtarvud	Arvutamise meetoodika	2021	2020
Võlakordaja	kohustised / varade maksumus	56,0%	67,2%
Puhasrentaablus	puhaskasum / müügitulu	56,4%	40,8%
Omakapitali rentaablus ROE	puhaskasum / keskmine omakapital	29,5%	28,4%
Koguvara rentaablus ROA	puhaskasum / keskmine varade maksumus	11,3%	8,6%

## Juhatuse deklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust Coop Finants AS raamatupidamise aastaaruande koostamise eest 31. detsembril 2021 lõppenud aruandlusperioodi kohta.

Coop Finants AS 2021. 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 ilmnesid aruande koostamise kuupäevani 31.05.2022.

Juhatuse hinnangul on Coop Finants AS jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

/digitaalselt allkirjastatud/

---

Jörgen Jõulu  
Juhatuse liige

/digitaalselt allkirjastatud/

---

Laura Teder  
Juhatuse liige

## Raamatupidamise aastaaruanne

## Bilanss

eurodes	Lisa	31.12.2021	31.12.2020
<b>VARAD</b>			
Nõuded krediidasutustele	4,12	480 546	850 830
Laenud ja nõuded klientidele	2,4	67 053 365	66 299 535
Ettemaksed ja muud nõuded	4	489 900	460 858
Põhivarad	3	1 746 922	1 836 411
<b>VARAD KOKKU</b>		<b>69 770 733</b>	<b>69 447 634</b>
<b>Kohustised</b>			
Võlgnevused krediidasutustele	4,12	37 034 884	44 951 475
Võlgnevused klientidele	4	1 735 486	1 402 955
Muud kohustised	4	314 048	298 215
<b>Kohustised kokku</b>		<b>39 084 418</b>	<b>46 652 644</b>
<b>Omakapital</b>			
	5		
Aktiivkapital		284 210	284 210
Ülekurss		930 000	930 000
Reservkapital		28 421	28 421
Jaotamata kasum		21 552 359	15 886 491
Aruandeperioodi kasum		7 891 325	5 665 868
<b>Omakapital kokku</b>		<b>30 686 315</b>	<b>22 794 990</b>
<b>KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>69 770 733</b>	<b>69 447 634</b>

Lisad lehekülgedel 10 kuni 18 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

## Kasumiaruanne

eurodes	Lisa	2021	2020
Intressitulud	7	12 535 799	12 311 947
Intressikulud	12	-2 333 269	-2 552 925
<b>Neto intressitulu</b>		<b>10 202 530</b>	<b>9 759 022</b>
Teenustasutulud	8	1 455 615	1 566 302
Teenustasukulud		-229 215	-227 408
<b>Neto teenustasutulu</b>		<b>1 226 400</b>	<b>1 338 894</b>
Muud äritulud	9	334 252	354 227
<b>Muud äritulud</b>		<b>334 252</b>	<b>354 227</b>
Tööjõukulud	10	-591 527	-662 759
Tegevuskulud	11	-1 727 963	-1 364 850
Põhivara kulum	3	-601 189	-389 198
Muud ärikulud		-5 820	-2 663
<b>Ärikulud kokku</b>		<b>-2 926 499</b>	<b>-2 419 470</b>
Laenude allahindluse kulu	2	-945 358	-3 366 805
<b>Aruandeaasta puhaskasum</b>		<b>7 891 325</b>	<b>5 665 868</b>

Lisad lehekülgedel 10 kuni 18 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.



## Rahavoogude aruanne

eurodes	Lisa	2021	2020
<b>Rahavood äritegevusest</b>			
Aruandeperioodi puhaskasum		7 891 325	5 665 868
Korrigeerimised			
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	3	601 221	389 198
Laenude allahindluse kulu muutus	2	-1 266 512	1 923 303
Klientidele väljastatud krediidiinõuete muutus	2,4	512 682	-8 652 935
Äritegevusega seotud muude nõuete ja ettemaksete muutus	4	-29 042	-43 749
Äritegevusega seotud kohustuste ja ettemaksete muutus	4	336 516	81 798
<b>Rahavood äritegevusest kokku</b>		<b>8 046 190</b>	<b>-636 517</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Tasutud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamisel	3	-541 387	-707 719
Laekunud materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade müügist	3	1 345	0
<b>Rahavood investeerimistegevusest kokku</b>		<b>-540 042</b>	<b>-707 719</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>			
Arvelduskrediidi saldo muutus	12	-7 876 431	1 847 060
<b>Rahavood finantseerimistegevusest kokku</b>		<b>-7 876 431</b>	<b>1 847 060</b>
<b>Rahavood kokku</b>		<b>-370 284</b>	<b>502 824</b>
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		850 830	348 006
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-370 284	502 824
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		480 546	850 830

Lisad lehekülgedel 10 kuni 18 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

## Omakapitali muutuste aruanne

eurodes	Aktiikapital	Ülekurss	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2020	284 210	930 000	28 421	16 182 621	17 425 252
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	5 369 738	5 369 738
Saldo 31.12.2020	284 210	930 000	28 421	21 552 359	22 794 990
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	7 891 325	7 891 325
Saldo 31.12.2021	284 210	930 000	28 421	29 443 684	30 686 315

Täiendav informatsioon omakapitali kohta on avalikustatud lisa 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") 2021. 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 2021 ja lõppes 31. detsembril 2021. 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 maha kandmiseni, 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 müügiootel 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 poolte vahelised tasutud või saadud teenustasud, mis on efektiivse intressimäära lahutamatuks osaks, tehingukulud ja kõik muud täiendavad maksed või maha arvamised. 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 suurus 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 lisan.

## Lisa 2. Laenud ja nõuded klientidele

eurodes	31.12.2021	31.12.2020
<b>Nõuded eraisikutele kokku</b>		
Laenu nõuded	69 783 951	70 277 672
Tekkepõhine intress ja teenustasu	692 075	711 036
Laenude ja nõuete allahindlus	-3 422 661	-4 689 173
<b>Kokku laenud ja nõuded</b>	<b>67 053 365</b>	<b>66 299 535</b>

Krediitkaardinõuete netoväärtus Säästukaart+ maksekaardi klientide vastu 31.12.2021 seisuga on 9 660 317 eurot (31.12.2020: 10 572 739 eurot).

Järelmaksunõuete netoväärtus klientide vastu 31.12.2021 seisuga on 112 387 eurot (31.12.2020: 143 173 eurot), tagasimaksetähtajaga 6 kuni 48 kuud.

Väikelaenu nõuete netoväärtus klientide vastu 31.12.2021 seisuga on 56 588 587 eurot (31.12.2020: 54 872 587 eurot), tagasimaksetähtajaga 6-72 kuud (31.12.2020: tagasimaksetähtaeg 6-72 kuud).

Kõiki laenu tooteid väljastatakse ainult eraisikutele, Eesti residentidele ja on tagatiseta.

eurodes	31.12.2021	31.12.2020
<b>Allahindluste saldo aruandeperioodi alguses</b>	<b>-4 689 173</b>	<b>-2 765 870</b>
Aruandeperioodi allahindlused	-959 246	-3 366 805
Aruandeperioodil bilansist välja kantud laenud*	2 225 758	1 443 502
<b>Saldo perioodi lõpul</b>	<b>-3 422 661</b>	<b>-4 689 173</b>

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

## Lisa 3. Põhivarad

eurodes	Materiaalne põhivara	Immateriaalne põhivara	Kokku
<b>Saldo 31.12.2020</b>			
Soetusmaksumus	149 922	2 537 061	2 686 983
Kulum	-100 962	-749 610	-850 572
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>48 960</b>	<b>1 787 451</b>	<b>1 836 411</b>
Soetamine	0	513 076	513 076
Müük jääkmaksumuses	-1 345	0	-1 345
Maha kandmine jääkmaksumuses	-32	0	-32
Arvestatud kulum	-45 807	-555 382	-601 189
<b>Saldo 31.12.2021</b>			
Soetusmaksumus	17 860	3 050 137	3 067 997
Kulum	-16 083	-1 304 992	-1 321 075
<b>Jääkmaksumus</b>	<b>1 777</b>	<b>1 745 145</b>	<b>1 746 922</b>

2021. aastal põhivara allahindlusi ei toimunud.

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

eurodes, diskonteeritud rahavood	Kuni 1 aasta	Üle 1 aasta	Kokku
<b>31.12.2021</b>			
Finantsvarad			
Nõuded krediidasutustele	480 546	0	480 546
Laenud ja nõuded; bruto	28 639 224	41 836 803	70 476 027
Muud nõuded	436 476	0	436 476
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>29 556 246</b>	<b>41 836 803</b>	<b>71 393 049</b>
Finantskohustised			
Võlgnevused krediidasutustele	176 935	36 857 950	37 034 884
Võlgnevused klientidele	1 735 486	0	1 735 486
Muud kohustised	314 048	0	314 048
<b>Finantskohustised kokku</b>	<b>2 226 468</b>	<b>36 857 950</b>	<b>39 084 418</b>
<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
Muud nõuded	374 067	0	374 067
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>31 107 922</b>	<b>41 105 683</b>	<b>72 213 605</b>
Finantskohustised			
Võlgnevused krediidasutustele	217 094	44 734 381	44 951 475
Võlgnevused klientidele	1 402 955	0	1 402 955
<b>Finantskohustised kokku</b>	<b>1 918 264</b>	<b>44 734 381</b>	<b>46 652 645</b>

31.12.2020 ja 31.12.2021 seisuga pole Ettevõttel kohustisi, mille kohta Ettevõtte oleks andnud tagatise või pantinud varasid.

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



## Lisa 5. Omakapital

	31.12.2021	31.12.2020
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.

31.12.2021 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 31.12.2021 on 29 443 685 eurot. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena on 5 888 737 eurot. Seega saab dividendidena välja maksta 23 554 948 eurot.

## Lisa 6. Tingimuslikud varad ja kohustised

eurodes	31.12.2021	31.12.2020
Tingimuslikud varad		
Kasutamata arvelduskrediidilimiit	16 144 479	8 267 699
<b>Kokku</b>	<b>16 144 479</b>	<b>8 267 699</b>

eurodes	31.12.2021	31.12.2020
Tingimuslikud kohustised		
Välja antud kasutamata krediidilimiit	16 631 568	16 618 409
<b>Kokku</b>	<b>16 631 568</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	2021	2020
Tarbijakrediidilepingud	12 535 298	12 311 823
Muud intressitulud	502	124
<b>Kokku</b>	<b>12 535 799</b>	<b>12 311 947</b>

2021. ja 2020. aastal teenis Ettevõtte intressitulud Eesti residentidelt.

## Lisa 8. Teenustasutulud

eurodes	2021	2020
Maksekaardi tulud	1 413 940	1 545 274
Muud teenustasutulud	41 675	21 028
<b>Kokku</b>	<b>1 455 615</b>	<b>1 566 302</b>

2021. ja 2020. aastal teenis Ettevõtte teenustasutulud Eesti residentidelt.

## Lisa 9. Muud äritulud

eurodes	2021	2020
Sissenõudmiskulud ja viivised	329 764	343 412
Muud äritulud	4 488	10 816
<b>Kokku</b>	<b>334 252</b>	<b>354 227</b>

## Lisa 10. Tööjõukulud

eurodes	2021	2020
Palgakulu	443 977	495 422
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	147 550	167 336
<b>Kokku</b>	<b>591 527</b>	<b>662 759</b>
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	14	16

## Lisa 11. Tegevuskulud

eurodes	2021	2020
Turunduskulud	713 651	500 509
Ostetud teenused	756 646	597 274
Üür ja kontorikulud	135 602	107 654
IT kulud	88 609	114 794
Järelvalvetasu osamaksed	4 037	15 637
Muud tegevuskulud	29 417	28 983
<b>Kokku</b>	<b>1 727 962</b>	<b>1 364 850</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 emettevõtte teised tütarettevõtted);
- Ettevõtte ja emettevõtte juhtkond, nende isikute lähedased pereliikmed ja nendega seotud äriühingud.

eurodes	Lisa	2021	2020
<b>Emettevõtja</b>			
Nõudmiseni hoiused 31.12	4	480 051	778 716
Muud nõuded 31.12		10 076	17 695
Kasutatud arvelduskrediit 31.12	4	36 857 950	44 734 381
Intressivõlg 31.12	4	176 935	217 094
Muud võlad 31.12		80 020	49 721
Intressitulu nõudmiseni hoiustelt	7	500	115
Intressikulu laenukt		2 333 269	2 552 925
Teenustasukulu		2 887	2 920
Muud ostetud kaubad ja teenused		912 086	677 671
Muud müüdnud kaubad ja teenused		8 250	14 190

Tehingud seotud osapooltega toimuvad hinnakirja alusel ja/või turuväärtuses.

Seisuga 31.12.2021 on Ettevõtte sõlminud emettevõtjaga arvelduskrediidi lepingu, limiidiga kuni 53 miljonit eurot, millest 31.12.2021 seisuga oli kasutuses 37 miljonit eurot (31.12.2020: 45 miljonit eurot); intressimääraga 6,0% aastas ja maksetähtajaga 31.03.2023. Alates 01.01.2022 on sõlmitud arvelduskrediidi lepingu lisa, limiidiga 53 miljonit eurot, intressimääraga 5,0% aastas ja maksetähtajaga 31.03.2023.

31.12.2021 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 2021. aastal 102 470 eurot (2020: 121 400 eurot). Ettevõtte nõukogu moodustavad emettevõtte Coop Pank AS juhatas.

Aruandeperioodil ei ole tehtud seotud osapooltega seotud saldodele allahindlusi.

## Lisa 13. Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruande koostamise hetkeks ei ole laenuõuete kvaliteet oluliselt muutunud võrreldes 31.12.2021 seisuga.

Tervisekriisi mõjud on küll leevenenud, kuid majandus pole taastunud endisele tasemele, mis enne COVID-19 kriisi. Majanduskeskkonnas on lisandunud kõrged energiahinnad, mis võivad mõjutada krediidiportfelli ja uusmüüki. Vajadusel oleme klientidele valmis pakkuma klientide soovi korral maksepuhuseid ning laenuperioodi pikendamisi.

24. veebruaril 2022 alanud Venemaa sõjaline rünnak Ukraina Vabariigi vastu on suurendanud ettevõtte mõningaid riske. Aruande avalikustamise päeval valitseb sündmuse lõpliku mõju hindamisel ebakindlus, kuivõrd lääneriikide kehtestatud sanktsioonid ei ole veel lõplikud. Ettevõtte on koostanud esialgse analüüsi Venemaa ja Valgevene vastu kavandatud majandussanktsioonide tervikliku elluviimise mõjust ettevõtte klientidele ning on oma parima arusaamise kohaselt

leidnud, et mõju on marginaalne. Kaudse mõju hindamine (energia hinnad, mõju lääneriikide endi majandustele jms) on jätkuvalt ebakindel, mis omakorda ei võimalda hinnata mõju ettevõtte tegevusele.

## Kasumi jaotamise ettepanek

Coop Finants AS juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku 2021. aasta auditeeritud kasumi summas 7 891 325 eurot jaotamiseks järgnevalt:

1. lisada kogu aruandeaasta kasum eelmiste perioodide jaotamata kasumile.

Kontaktid

669 0966

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

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

**coop** | Pank