



Coop Finants AS

Majandusaasta aruanne

2017

Üldine teave

Majandusaasta algus	01. jaanuar 2017
Majandusaasta lõpp	31. detsember 2017
Ärinimi	Coop Finants AS
Registrikood	12087992
Aadress	Narva mnt 4 15014 Tallinn, Eesti Vabariik
Telefon	+372 669 0966
Faks	+372 661 6037
E-post	finants@cooppank.ee
Interneti kodulehekülg	www.cooppank.ee
Audiitor	AS PricewaterhouseCoopers
Majandusaasta aruandele lisatud dokumendid	Sõltumatu vandeaudiitori aruanne Kasumi jaotamise ettepanek Aruandeaasta müügitulu

Sisukord

Üldine teave.....	2
Sisukord	3
Tegevusaruanne	4
Raamatupidamise aastaaruanne	6
Juhatuse deklaratsioon	6
Bilanss.....	7
Kasumiaruanne.....	8
Raamatupidamise aastaaruande lisad	9
Lisa 1. Kasutatud arvestuspõhimõtted	9
Lisa 2. Laenud ja nõuded klientidele	13
Lisa 3. Finantsvarade ja finantskohustiste tähtajaline jaotus.....	14
Lisa 4. Omakapital	14
Lisa 5. Tööjõukulud.....	15
Lisa 6. Tingimuslikud kohustised ja varad	15
Lisa 7. Tehingud seotud osapooltega	16
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne.....	17
Tulude jaotud vastavalt EMTA klassifikaatoritele.....	20
Kasumi jaotamise ettepanek	21

Tegevusaruanne

Coop Finants AS on alates 16.05.2017 Coop Panga kontserni kuuluv tütarettevõtja. Coop Pank AS omandas 100% osaluse Coop Finants AS-i eelmistelt omanikelt - Coop Eesti Keskühistult ja Inbank AS-ilt. 02.10.2017 andis Krediidipank Finants AS äritegevuse (so tarbijakrediidi andmisega tegeleva majandusüksuse) üle Coop Finants AS-ile, äritegevus jätkub Coop Finants AS nime all.

Ettevõtte põhitegevuseks on erinevate finantsteenuste pakkumine eraisikutele Eesti turul ning kaardimaksete vahendamine Coop Eesti kauplustes. Ettevõtte peamisteks tuluallikateks on finantstoodetelt teenitud intress ning teenustasud.

2017. aasta omas Coop Finants AS Krediidandja tegevusluba ja makseasutuse tegevusluba Makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse mõistes.

Turusituatsioonis, kus tarbijate kindlustunne on kõrge ja valmisolek erinevate finantseerimistoodete kasutamiseks koos kasvavate sissetulekutega suureneb, sai tugevat tähelepanu väikelaenu müügi mahtude kasvatamine. Sellest tulenevalt oli erinevate krediidi- ja finantseerimisasutuste poolne laenutoodete pakkumine aktiivne ja tagatiseta laenude müügi mahtude kasv märkimisväärne.

Väikelaenu mahtude kasv jätkus. 2017. aasta jooksul väljastati klientidele kokku väikelaenu 11,2 miljoni euro ulatuses (2016: 8,6 miljoni eurot), mis teeb aastaseks müügi mahu kasvaks 30%. Lisaks anti Ettevõttele Krediidipank Finants AS koosseisus üle 30.09.2017 seisuga väikelaenuportfell brutosummas 16,8 miljon eurot.

Säästukaart+ lojaalsus- ja maksekaardi pakkumine püsiklientidele jätkus sarnase tegevuskava alusel nagu eelnevatel aastatel. Lisaks suuremat tähelepanu sai klientidele suunatud nõustamistegevus, et kasvatada ringluses olevate kaartide arvu ning suurendada nende kasutusaktiivsust. Säästukaart Pluss maksekaartide pakkumine oli 2017. aastal jätkuvalt edukas. Klientidele pakutav mugavus ning kiire makselahendus kasvasid aktiivsete kaartide omanike arvu ligi 96 000-ni. Säästukaart Pluss kaartide väljastatud krediidilimiit kasvas 2017. aastal võrreldes 2016. aastaga 23,5 miljonilt eurolt ligi 26,2 miljoni euroni.

Coop Finants AS 2017. aasta kasum kokku oli 2 486 234 eurot (2016: 1 560 901 eurot). 2017. aasta lõpuks moodustasid võimalike riskide katteks tehtud allahindlused 2 838 411 eurot (2016: 860 513 eurot). Lisaks anti Ettevõttele Krediidipank Finants AS koosseisus üle 30.09.2017 seisuga laenude allahindlused summas 1,4 miljon eurot.

2017. aasta jooksul on materiaalsesse ja immateriaalsesse põhivarasse tehtud investeringuid kokku summas 209 tuhat eurot. 2018. aastal on Ettevõttele plaanis investeerida immateriaalsesse põhivarasse ja luua uus laenuhaldusplatvorm, mis võetakse kasutusse 2019. aastal.

2018. aasta tegevuse eesmärgiks on olemasolevate finantstoodete aktiivne müük ja intressi teeniva portfelli kasvatamine pakkudes Coop Eesti püsiklientidele üldist lojaalsust, mugavust, lihtsaid kaardilahendusi ning finantsteenuseid. Olemasolevate tegevuskavade teostumisel ja samal tasemel kulu-tulu suhte säilimisel ootame järgnevatel aastatel jätkuvalt kasumlikkuse märkimisväärset kasvu.

Olulisemad suhtarvud

Finantssuhtarvud	Arvutamise meetodika	2017	2016
Võlakordaja	Kohustised / varade maksumus	83,0%	83,6%
Puhasrentaablus	aruandeaasta puhaskasum / müügitulu	40,8%	36,1%
Omakapitali rentaablus ROE	puhaskasum / keskmine omakapital	49,5%	61,1%
Koguvara rentaablus ROA	puhaskasum / keskmine varade maksumus	8,3%	8,8%

Raamatupidamise aastaaruanne

Juhatusdeklaratsioon

Juhatus deklareerib oma vastutust Coop Finants AS raamatupidamise aastaaruande koostamise eest 31. detsembril 2017 lõppenud aruandlusperioodi kohta.

Coop Finants AS 2017. 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. mai 2018.

Juhatus hinnangul on Coop Finants AS jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

Juhatusliige



/Rasmus Heinla/

31. mai 2018

Juhatusliige



/Karin Ossipova/

31. mai 2018

Bilanss

eurodes	Lisa	31.12.2017	31.12.2016
VARAD			
Nõuded krediiasutustele	3,7	361 921	462 761
Laenud ja nõuded klientidele	2,3	38 252 696	19 474 704
Ettemaksed ja muud nõuded		509 669	246 521
Põhivarad		373 127	215 572
Varad kokku		39 497 413	20 399 557
Kohustised			
Võlgnevused krediiasutustele	3,7	31 469 942	14 093 500
Võlgnevused klientidele	3	1 132 225	701 161
Muud finantskohustised	3	0	2 010 000
Muud kohustised		180 132	258 135
Kohustised kokku		32 782 299	17 062 796
Omakapital			
Aksiakapital		284 210	284 210
Ülekurs		930 000	930 000
Reservkapital	4	28 421	0
Jaotamata kasum	4	2 986 249	561 650
Aruandeperioodi kasum (-kahjum)		2 486 234	1 560 901
Omakapital kokku		6 715 114	3 336 761
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU		39 497 413	20 399 557

Lisad lehekülgedel 9 kuni 16 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialled for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials H.A.
 Kuupäev/date 31.05.2018
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn

Kasumiaruanne

eurodes	Lisa	2017	2016
Intressitulud		4 873 108	3 265 416
Intressikulud	7	-1 201 552	-856 940
Neto intressitulu		3 671 556	2 408 476
Teenustasutulud		1 217 613	1 060 379
Teenustasukulud		-506 287	-463 339
Neto teenustasutulu		711 326	597 040
Muud äritulud		340 079	331 903
Muud äritulud		340 079	331 903
Tööjõu kulud	5	-500 538	-590 973
Tegevuskulud		-573 353	-420 778
Põhivara kulum		-46 566	-30 045
Muud ärikulud		-7 085	-5 844
Ärikulud kokku		-1 127 542	-1 047 640
Laenude allahindluse kulu	2	-1 109 185	-728 879
Aruandeaasta kasum/kahjum		2 486 234	1 560 900

Lisad lehekülgedel 9 kuni 16 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialled for the purpose of identification only
 initsiaalid/initials H.A.
 Kuupäev/date 31.05.2018
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn

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") 2017. aasta väikeettevõtte lühendatud 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 2017 ja lõppes 31. detsembril 2017. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Ettevõtte on 2017. aasta majandusaasta aruandes muutnud võrreldes varasemaga bilansi esitusviisi, sest selline liigendus annab aruannete kasutajatele parema ülevaate Ettevõtte majandustegevuse tulemuse kujunemisest, tagab parema võrreldavuse teiste sama sektori ettevõtete aruannetega ning võtab arvesse rahvusvahelist praktikat antud tegevusvaldkonnas.

Vastavalt bilansi esitusviisi muutusele on tagasiulatavalt korrigeeritud ka eelmise perioodi võrreldavad andmed. Võrdlusandmete korrigeerimine Ettevõtte bilansimahule eelmise perioodi lõpu seisuga mõju ei avaldanud.

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 tähtajalisi hoiused.

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. Laenuvõtete 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 laenuvõteteid 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 kahjumit tuginevad ja kõrvaldamaks nende möödunud perioodide neid mõjusid, mida hetkel ei esine.

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 ettemaksud

Muud nõuded ja ettemaksud 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.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Põhivarana on bilansis kajastatud infotehnoloogiaseadmed, kontoriseadmed ja muud pikaajalise kasutusega varad. Immateriaalsed varad on eraldi identifitseeritavad mitterahalised mittefüüsilised varad ning mille hulka aruande kuupäeva seisuga kuulub soetatud tarkvara. Põhivaraks loetakse varasid maksumusega alates 640 eurot. 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 põhivara soetusmaksumusele ainult juhul, kui need vastavad materiaalse põhivara mõistele ja vara bilansis kajastamise kriteeriumitele. 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 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 müügist saadav kasum või kahjum määratakse kindlaks müügitulu ja põhivara bilansilise maksumuse vahega. Müügitulu või -kulu kajastatakse kasumiaruandes vastavalt ridadel „Muu äritulu“ või „Muu ärikulu“.

Finantskohustised

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

<p>Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks Initialed for the purpose of identification only Initsiaalid/initials <u>H.A.</u> Kuupäev/date <u>31.05.2018</u> PricewaterhouseCoopers, Tallinn</p>

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 õiglasel väärtusel, 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 liimit, 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 ja komisjonitasutulu 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 usaldusväärset 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 usaldusväärseusega 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.

Äriühendused

2017. aastal andis Krediidipank Finants AS äritegevuse (so tarbijakrediidi andmisega tegeleva majandusüksuse) üle Coop Finants AS-ile, äritegevus jätkub Coop Finants AS nime all. Kuna tegemist oli äriühendusega, mis toimus ühise valitseva mõju all olevate ettevõtete vahel, siis äriühenduse kajastamisel Ettevõtte bilansis on kasutatud korrigeeritud ostumeetodit. Korrigeeritud ostumeetodi rakendamisel kajastatakse omandatud ettevõtte või äritegevuse varasid ja kohustisi omandava ettevõtte bilansis nende bilansilises väärtuses (s.t nagu omandatud varad ja kohustised olid kajastatud omandatud ettevõtte bilansis). Vahet omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud netovara bilansilise väärtuse vahel kajastatakse omandava ettevõtte omakapitali vähenemise või suurenemisenä.

Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustiste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid 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	31.12.2017	31.12.2016
Nõuded eraisikutele kokku		
Laenu nõuded	40 620 700	20 017 176
Tekkepõhine intress ja teenustasu	470 407	318 040
Laenude ja nõuete allahindlus	-2 838 411	-860 513
Kokku laenud ja nõuded	38 252 696	19 474 703

Krediitkaardinoüete netoväärtus Säästukaart+ maksekaardi klientide vastu 31.12.2017 seisuga on 8 741 453 eurot (31.12.2016: 7 597 983 eurot), Säästukaart+ nõuete intressimäär on 19,9% aastas (31.12.2016: 19,9%).

Järelmaksunoüete netoväärtus klientide vastu 31.12.2017 seisuga on 243 931 eurot (31.12.2016: 232 480 eurot), tagasimaksetähtajaga 6 kuni 48 kuud ja intressimääraga kuni 11,9 % aastas ostusummalt (31.12.2016: 11,9%).

Väikelaenu nõuete netoväärtus klientide vastu 31.12.2017 seisuga on 28 796 905 eurot (31.12.2016: 11 326 200 eurot), tagasimaksetähtajaga 6-60 kuud, intressimääraga 12,9 kuni 29,9% aastas (31.12.2016 intressimäär 11,9 % kuni 17,9 %). 2017. aastal väljastatud laenulepingute kaalutud keskmine sisemine intressimäär oli 29,6% (2016: 32,5%).

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

02.10.2017 andis Krediidipank Finants AS äritegevuse (so tarbijakrediidi andmisega tegeleva majandusüksuse) üle Coop Finants AS-ile, äritegevus jätkub Coop Finants AS nime all. Krediidipank Finants AS koosseisus anti üle 30.09.2017 seisuga väikelaenu portfelli brutosummas 16 847 926 eurot ja laenude allahindlused summas 1 429 274 eurot. Väikelaenu portfelli üleandmise kuupäev (s.o 30.09.2017) ja äritegevuse üleandmise kuupäeva (s.o 02.10.2017) vahelisel perioodil ei toimunud ühtegi tehingut või sündmust, mis oleks oluliselt mõjutanud üleantud väikelaenu portfelli väärtust.

eurodes	31.12.2017	31.12.2016
Allahindluste saldo aruandeperioodi alguses	-860 513	-457 933
Aruandeperioodi allahindlused	-1 107 192	-728 880
Aruandeperioodil bilansist välja kantud laenud*	558 568	326 300
Muud muutused**	-1 429 274	0
Saldo perioodi lõpul	-2 838 411	-860 513

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

** Ühise valitseva mõju all toimunud laenu portfelli ülevõtmised.

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialled for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials H.A.
 Kuupäev/date 31.05.2018
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn

Lisa 3. Finantsvarade ja finantskohustiste tähtajaline jaotus

eurodes	Kuni 1 aasta	Üle 1 aasta	Kokku
31.12.2017			
Finantsvarad			
Nõuded krediidasutustele	361 921	0	361 921
Laenu ja nõuded; bruto	21 535 041	19 556 066	41 091 107
Finantsvarad kokku	21 896 962	19 556 066	41 453 028
Finantskohustised			
Võlgnevused krediidasutustele	153 500	31 316 442	31 469 942
Võlgnevused klientidele	1 132 225	0	1 132 225
Finantskohustised kokku	1 285 725	31 316 442	32 602 167

eurodes	Kuni 1 aasta	Üle 1 aasta	Kokku
31.12.2016			
Finantsvarad			
Nõuded krediidasutustele	462 761	0	462 761
Laenu ja nõuded; bruto	12 931 303	7 403 913	20 335 216
Finantsvarad kokku	12 394 064	7 403 913	20 797 977
Finantskohustised			
Võlgnevused krediidasutustele	6 329 760	7 763 740	14 093 500
Võlgnevused klientidele	701 161	0	701 161
Muud finantskohustised	200 000	1 810 000	2 010 000
Finantskohustised kokku	7 230 921	9 573 740	16 804 661

31.12.2016 seisuga oli Ettevõtte mitteseotud osapoolega sõlminud kaks arvelduslaenulepingut intressimääradega 5,5%+0,75% ja 6,5%, maksetähtaegadega vastavalt 2017. aasta juuli ja 2020. aasta juuli. Arvelduslaenu tagatiseks oli seatud:

- kommertspant Ettevõtte varadele kogusummas 1,5 miljonit eurot;
- pant Ettevõtte aktsiatele;
- pant sõlmitud krediidlepingutest tulenevale nõudeõigusele;
- pant tähtajaliselt ja/või nõudmiseni hoiustatud vahendite väljanõudeõigusele.

31.12.2017 seisuga pole Ettevõttel kohustisi, mille kohta Ettevõtte oleks andnud tagatise või pantinud varasid. Seotud osapoolte laenusaldode ja muude tingimuste osas on info toodud lisa 8.

Lisa 4. Omakapital

2017. aastal moodustati Ettevõtte kohustuslik reservkapital vastavalt Äriseadustiku §336-le summas 28 421 eurot. 31.12.2017 seisuga on Ettevõtte reservkapital 1/10 aktsiakapitalist. Kohustuslikku reservkapitali võib aktsionäri otsuse alusel kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Kohustuslikust reservkapitalist ei või teha aktsionärile väljamakseid.

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31.12.2017 on 5 472 483 eurot. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustise summa, mis võiks kaasneda jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena on 1 094 497 eurot. Seega saab dividendidena välja maksta 4 377 986 eurot.

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks
Initialed for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials H.A.
 Kuupäev/date 31.05.2018
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn

Lisa 5. Tööjõukulud

eurodes	2017	2016
Palgakulu	374 316	442 791
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	126 222	148 182
Kokku	500 538	590 973
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	17	21

Lisa 6. Tingimuslikud kohustised ja varad

eurodes	31.12.2017	31.12.2016
Tingimuslikud kohustised		
Välja antud kasutamata krediidilimiit	17 333 731	15 688 830
Kokku	17 333 731	15 688 830

eurodes	31.12.2017	31.12.2016
Tingimuslikud varad		
Kasutamata arvelduskrediidilimiit	3 683 558	7 018 495
Kokku	3 683 558	7 018 495

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.

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialled for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials H.A.
 Kuupäev/date 31.05.2018
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn

Lisa 7. 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	2017	2016
Emaettevõtja			
Nõudmiseni hoiused 31.12	4	93 250	0
Muud nõuded 31.12		0	50 021
Kasutatud arvelduskrediit 31.12	4	31 316 746	0
Intressivõlg 31.12	4	153 195	0
Muud võlad 31.12		11 662	9 207
Intressikulu laenukt		834 469	0
Ostetud teenused		84 749	95 483
Müüdud teenused		7 229	151 560
Teenustasukulu		404	0
Tehingud olulise osalusega aktsionäridega			
Muud nõuded 31.12		0	877
Saadud laenud 31.12	4	0	950 000
Intressivõlg 31.12	4	0	19 156
Muud võlad 31.12		0	1 749
Ostetud teenused		0	19 113
Müüdud teenused		0	12 279
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad			
Muud võlad 31.12		0	8 523
Ostetud teenused		34 538	32 672

2017. aastal toimus Ettevõtte omanikeringis vahetus. 2017. aasta esimese 5 kuu jooksul toimus praeguseks endise emaettevõtjaga müügitehingud summas 41 979 EUR ja ostutehinguid summas 44 017 EUR. Endise olulise osalusega aktsionäriaga toimus müügitehinguid summas 2 024 EUR ja ostutehinguid summas 9 366 EUR.

Tehingud seotud osapooltega toimuvad hinnakirja alusel ja/või turuväärtuses.

Seisuga 31.12.2017 on Ettevõtte sõlminud emaettevõtjaga arvelduskrediidi lepingu, limiidiga kuni 35 miljonit eurot, millest 31.12.2017 seisuga oli kasutuses 31,3 miljonit eurot; intressimääraga 6,0% aastas ja maksetähtajaga 28.12.2020. Seisuga 31.12.2016 oli Ettevõtte saanud olulise osalusega aktsionärikt kuni 5 aastaks laenu 950 000 eurot, intressimääraga 8%. Laen oli allutatud LHV Pank AS poolt ettevõttele antud laenule.

31.12.2017 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 2017. aastal 34 769 eurot (2016: 128 070 eurot). Aruandeperioodil ei ole tehtud seotud osapooltega seotud saldodele allahindlusi. 2017. aastal toimusid muudatused nõukogu koosseisus, Ettevõtte nõukogu moodustavad emaettevõtte Coop Pank AS juhatas.

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialed for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials H.A.
 Kuupäev/date 31.05.2018
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn



SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Coop Finants AS-i aktsionärile

Meie arvamus

Meie arvates kajastab lühendatud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Coop Finants AS-i (Ettevõtte) finantsseisundit seisuga 31. detsember 2017 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Meie poolt auditeeritud Ettevõtte lühendatud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- bilanssi seisuga 31. detsember 2017;
- kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- lühendatud raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ja muud selgitavat infot.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (ISA-d). Meie kohustused vastavalt nendele standarditele on täiendavalt kirjeldatud meie aruande osas „Audiitori kohustused seoses lühendatud raamatupidamise aastaaruande auditiga“.

Usume, et kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie arvamuse avaldamiseks.

Oleme Ettevõtetest sõltumatud kooskõlas Rahvusvaheliste Arvestusekspertide Eetikakoodeksite Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (IESBA koodeks) ja Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduses sätestatud eetikanõuetega. Oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt IESBA koodeksile ja Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduse eetikanõuetele.

Muu informatsioon

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest, mis sisaldub majandusaasta aruandes lisaks lühendatud raamatupidamise aastaaruandele ja meie audiitori aruandele.

Meie arvamus lühendatud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei avalda muu informatsiooni kohta kindlustandvat arvamust.

Lühendatud raamatupidamise aastaaruande auditeerimise käigus on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon sisaldab olulisi vasturääkivusi lühendatud raamatupidamise aruandega või meie poolt auditi käigus saadud teadmistega või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud selle info oma aruandes välja tooma. Meil ei ole sellega seoses midagi välja tuua.

Juhatuse ja nende, kelle ülesandeks on Ettevõtte valitsemine, kohustused seoses lühendatud raamatupidamise aastaaruandega

Juhatus vastutab lühendatud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrollisüsteemi rakendamise eest, nagu juhatus peab vajalikuks, võimaldamaks pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta lühendatud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Lühendatud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatus kohustatud hindama Ettevõtte jätkusuutlikkust, avalikustama vajadusel infot tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse printsiipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatsseb Ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub realistlik alternatiiv eelnimetatud tegevustele.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad Ettevõtte finantsaruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Audiitori kohustused seoses lühendatud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas lühendatud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja audiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Kuigi põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, ei anna ISA-dega kooskõlas läbiviidud audit garantiid, et oluline väärkajastamine alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad kas üksikult või koos mõjutada kasutajate poolt lühendatud raamatupidamise aastaaruande alusel tehtavaid majanduslikke otsuseid.

Kooskõlas ISA-dega läbiviidud auditi käigus kasutame me kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi. Samuti me:

- tuvastame ja hindame riske, et lühendatud raamatupidamise aastaaruandes võib olla olulisi väärkajastamisi tulenevalt pettusest või veast, kavandame ja teostame auditiprotseduurid vastavalt tuvastatud riskidele ning kogume piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali meie arvamuse avaldamiseks. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada varjatud kokkuleppeid, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, vääresitiste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;
- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditiprotseduure sobivalt antud olukorrale, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust Ettevõtte sisekontrollisüsteemi tõhususe kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute ja nende kohta avalikustatud info põhjendatust;
- otsustame, kas juhatuse poolt kasutatud tegevuse jätkuvuse printsiip on asjakohane ning kas kogutud auditi tõendusmaterjali põhjal on olulist ebakindlust põhjustavaid sündmusi või tingimusi, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust Ettevõtte jätkusuutlikkuses. Kui me järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infole, mis on selle kohta avalikustatud lühendatud raamatupidamise aastaaruandes, või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused tuginevad audiitori aruande kuupäevani kogutud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski põhjustada Ettevõtte tegevuse jätkumise lõppemist;



- hindame lühendatud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas lühendatud raamatupidamise aastaaruanne esitab toimunud tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame infot nendega, kelle ülesandeks on Ettevõtte valitsemine, muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning oluliste auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas auditi käigus tuvastatud oluliste sisekontrollisüsteemi puuduste kohta.

AS PricewaterhouseCoopers

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Raimla'.

Tiit Raimla
Vandeaudiitor, litsents nr 287

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Lindvers'.

Evelin Lindvers
Vandeaudiitor, litsents nr 622

31. mai 2018

Tulude jaotud vastavalt EMTA klassifikaatoritele

Tegevusala EMTAK järgi	kood	Müügitulu (€)
Muu laenuandmine, v.a. pandimajad	64929	4 149 726
Muud mujal liigitamata finantsteenuste abitegevusalad	64911	1 940 995
Kokku		6 090 721

Kasumi jaotamise ettepanek

Coop Finants AS juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku 2017. aasta auditeeritud kasumi summas 2 486 234 eurot jaotamiseks järgnevalt:

1. lisada kogu aruandeaasta kasum eelmiste perioodide jaotamata kasumile.

Kontaktid

669 0966

klienditugi@coopbank.ee

www.coopbank.ee

coop | Pank