

ARUANNETE KOOSTAMINE JA ESITAMINE

- (1) Bilanss ja kasumiaruanne koostatakse eurodes ümardatuna täisühikuteni. Välisvaluutas fikseeritud summad arvutatakse ümber eurodesse aruandeperioodi viimase pangapäeva Euroopa Keskpanga kursi alusel.
- (2) Aruanded esitatakse Eesti Panga presidendi 29. mai 2018. aasta määruse nr 4 „Aruannete elektroonilise esitamise nõuded” kohaselt.
- (3) Vigade tuvastamisel esitatakse elektrooniliselt uued korrigeeritud aruanded.
- (4) Aruande valdkonda kuuluvate andmete puudumisel esitatakse tühi aruanne.

Bilanss

Aruande esitamine

Aruandeperioodiks on kuu. Aruanne esitatakse aruandeperioodi lõpu seisuga Aruanne esitatakse aruandeperioodile järgneva kuu 12. kalendripäevaks. Juhul kui kuu 12. kalendripäev on puhkepäev, esitatakse aruanne puhkepäevale järgneval esimesel tööpäeval.

Liisingute bilansi aruande kood on 401.

Aruanderea struktuur

1. kirje identifikaator
2. väärtus

VARAD	kirjekood
1 Sularaha	1602
2 Likviidsed nõuded	1810
2A sh hoiused konsolideerimisgrupis	1811
2B sh hoiused välispankades	1840
2.1 Nõudmiseni hoiused	1604
2.2 Tähtajalised hoiused	1605
2.3 Muud hoiused ja nõuded	1606
3 Nõuded klientidele*	1812
3.1 Kapitali- ja kasutusrent, teenusliising	1813
3.2 Tehingu finantseerimine	1814
3.3 Faktooring	1815
3.4 Laofinantseerimine	1839
3.5 Laenud	1816
3.6 Muud nõuded	1817
4 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)	1620
4.1 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt	1621
4.2 Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	1622
5 Väärtpaberid	1818
5.1 Võlaväärtpaberid ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	1819
5.2 Aktsiad ja osad	1820
5.2.1 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	1626
5.2.2 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	1627
5.2.3 Muud aktsiad ja osad	1628
5.3 Tuletisinstrumendid	1821
6 Materiaalne põhivara	1822

7	Immateriaalne põhivara	1823
8	Kinnisvarainvesteeringud	1824
9	Nõuded ostjate vastu	1825
9A	sh mitteresidendid	1841
10	Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	1826
11	Varad realiseerimisel	1617
12	Ettemaksed klientide eest ja tarnijatele	1619
12A	sh mitteresidendid	1842
13	Muu vara	1623
13.1	s.h. maksed teel	1624
	VARAD KOKKU	1640

KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL

1	Kaasatud ressurs	1830
1A	Aktsionäridelt kaasatud ressurs	1831
1.1	Laenud	1832
1.1 A	sh arvelduslaenu	1646
1.2	Emiteeritud võlaväärtpaberid	1833
1.3	Muu ressurs	1834
2	Valitsuse ja Euroopa Liidu sihtfinantseerimine	1835
3	Klientide ettemaksed	1649
3A	sh mitteresidendid	1843
4	Võlad tarnijatele	1650
4A	sh mitteresidendid	1844
5	Muud kohustused	1654
5.1	sh maksed teel	1655
6	Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	1836
6A	sh mitteresidendid	1845
7	Eraldised	1837
8	Allutatud kohustused	1838
9	Aktsiakapital	1666
10	Ülekurs (aazio)	1667
11	Reservid	1668
12	Aruandeaasta kasum/kahjum	1669
13	Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum	1670
	KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	1700

Kasumiaruanne

Aruande esitamine

Aruandeperioodiks on kvartal. Kasumiaruandes kajastatakse andmed kvartali kohta (mitte aasta algusest kumulatiivselt). Aruanne esitatakse aruandeperioodile järgneva kuu 12. kalendripäevaks. Juhul kui kuu 12. kalendripäev on puhkepäev, esitatakse aruanne puhkepäevale järgneval esimesel tööpäeval.

Kasumiaruande kood on 402.

Aruanderea struktuur

1. kirje identifikaator
2. väärtus

Kasumiaruanne

1	INTRESSITULU (neto)	1701
1.1	INTRESSITULU	1702
1.1.1	Kapitali- ja kasutusrent	1703
1.1.2	Tehingu finantseerimine	1704
1.1.3	Faktooring	1705
1.1.4	Laofinantseerimine	1751
1.1.5	Laenud	1706
1.1.6	Hoiused	1707
1.1.7	Võlaväärtpaberid ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	1708
1.1.8	Tuletistehingud	1709
1.1.9	Muud	1710
1.2	INTRESSIKULU	1711
1.2 B	s.h. aktsionäridele	1712
1.2.1	Laenud	1713
1.2.2	Võlaväärtpaberid ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	1714
1.2.3	Tuletistehingud	1715
1.2.4	Muud	1716
2	TEENUSTASUTULU (neto)	1850
2.1	TEENUSTASUTULU	1718
2.1.1	Kapitali- ja kasutusrent	1719
2.1.2	Tehingu finantseerimine	1721
2.1.3	Faktooring	1720
2.1.4	Muud	1722
2.2	TEENUSTASUKULU	1851
3	MUU ÄRITULU (neto)	1852
3.1	MUUD ÄRITULUD	1853
3.1.A	sh trahvid ja viivised	1726
3.2	MUUD ÄRIKULUD	1855
4	ADMINISTRATIIVKULUD	1732
4.1	Personalikulud	1856
4.2	Muud administratiivkulud	1857
5	TULU FINANTSTEHINGUTELT (neto)	1858
5.1	Kasum/tulu	1859
5.2	Kahjum/kulu	1860
6	VALUUTAKURSI MUUTUSTEST TINGITUD ÜMBERHINDLUSED (neto)	1861
6.1	Kasum	1741
6.2	Kahjum	1745
7	NÕUETE ÜMBERHINDLUSED (neto)	1862
7.1	Tulu klientide nõuete ümberhindlust	1863

7.2	Kulu klientide nõuete ümberhindlust	1864
7.3	Tulu muude nõuete ümberhindlust	1865
7.4	Kulu muude nõuete ümberhindlust	1866
8	PÕHIVARA VÄÄRTUSE MUUTUS (neto)	1731
9	KASUM/KAHJUM VARA MÜÜGIST (neto)	1867
9.1	Kasum	1868
9.2	Kahjum	1869
10	PIKAAJALISTE FINANTSINVESTEERINGUTE ÜMBERHINDLUS (neto)	1870
10.1	Kasum	1871
10.2	Kahjum	1872
11	MUUD TULUD	1873
12	MUUD KULUD	1874
13	KASUM/KAHJUM ENNE TULUMAKSU	1748
14	Tulumaks	1749
15	PUHASKASUM/KAHJUM	1750

LIISINGUÜHINGUTE BILANSI KOOSTAMISE JUHEND

VARAD

1. Sularaha

Siin näidatakse sularaha liisinguühingu kassas nii pangatähtedena kui ka müntidena.

Välisvaluuta hinnatakse eurodesse ümber bilansi kuupäeval kehtiva Euroopa Keskpannga valuutakursi järgi. Ümberhindluse tagajärjel tekkinud kasum või kahjum valuutakursi muutusest näidatakse kasumiaruande kirjetel 6.1. “Kasum valuutakursi muutustest tingitud ümberhindlustest” ja 6.2. “Kahjum valuutakursi muutustest tingitud ümberhindlustest”.

2. Likviidsed nõuded

Siin näidatakse hoiused ja muud likviidsed nõuded.

2.A. sh Hoiused konsolideerimisgrupis

Siin näidatakse hoiused konsolideerimisgrupis (emapangas).

2.B. sh Hoiused välispankades

Siin näidatakse hoiused välismaa krediitiasutustes.

2.1. Nõudmiseni hoiused ¹

¹ **Nõudmiseni hoius:**

- on ette nähtud arveldusteks;

- on tähtajatu;

- hoiustatud vahendeid võib vabalt (24-tunnilise etteteatamisega) kasutada ja käsutada.

Üleööhoius:

Siin kajastatakse arvelduskontod ja üleõhoiused krediidasutustes.

2.2. Tähtajalised hoiused ²

Siin kajastatakse tähtajalised ja säästuhoiused krediidasutustes.

2.3. Muud hoiused ja nõuded

Siin näidatakse kõik muud hoiused ja likviidsed nõuded, mis ei ole kajastatud varakirjetel 2.1 ja 2.2, sh tagatishoiused, pöördrepo-tehingud (reverse repo agreements) ja pöördrepo-tehingutega sarnased tehingud nagu väärtpaberite ostu/tagasimüügi tehingud (buy/sellback agreements) jms.

Pöördrepo-tehingu puhul jaotatakse väärtpaberi ostu- ja tagasimüügihinna vahe lepingu kestuse perioodidele ning näidatakse kasumiaruande kirjel 1 "Intressitulu" ja bilansi varakirjel 10 "Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud".

3. Nõuded klientidele

Siin kajastatakse liisinguühingu **põhitegevusest** tulenevad nõuded.

3.1. Kapitali- ja kasutusrent

Siin näidatakse kapitalirendi, kasutusrendi ja teenusliisingu nõuete jäägid.

Kapitalirent on rent, mille puhul kõik olulised vara omandiõigusega seotud riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Omandiõigus võib, kuid ei pruugi, lõppkokkuvõttes rentnikule üle minna.

Kapitalirendi puhul näidatakse bilansis kapitalirendinõuet, mis võrdub saadaolevate rendi põhiosamaksete jääkväärtusega pluss renditava vara tõenäolise jääkväärtusega rendiperioodi lõpuks. Siin ei leia kajastamist klientide ettemaksed ning juba makstud nõuete põhiosa tagasimaksed.

- hoius, mille tähtaeg on kahe järjestikuse pangapäeva vaheline aeg ja mis ei ole mõeldud arveldamiseks.

² **Tähtajaline hoius:**

- on ette nähtud raha hoiustamiseks;
- ei ole ette nähtud arveldusteks kolmandate isikutega;
- hoiustamise tähtaeg on lepinguliselt fikseeritud;
- hoiustatud summa suurus ja makstav intress on lepinguliselt fikseeritud ning seda ei saa muuta;
- lepingutingimuste rikkumisel võib rakendada leppetrahvi (sealhulgas maksta madalamat intressi).

Säästuhoius:

- on ette nähtud raha kogumiseks ja hoiustamiseks;
- ei ole ette nähtud arveldusteks kolmandate isikutega;
- hoiustamise tähtaeg võib olla seotud mingi eritingimusega (nt pulmapäev, kindla rahasumma kogunemine arvele);
- hoiustatud summat võib suurendada;
- lepingutingimuste rikkumisega kaasnevad trahvisanktsioonid;
- hoiuse väljavõtmisel võib olla etteteatamise nõue

Summad kajastatakse ilma käibemaksu ja intressideta.

Rendilepinguga otseselt kaasnevad kulutused (komisjonitasud, notaritasud jms) mis jäävad rendileandja kanda, kajastatakse kuluna aruandeperioodi jooksul.

Kasutusrent on rent, mis ei ole kapitalirent.

Rendiperioodil saadavad maksed kajastatakse tuluna ühtlaselt kogu rendiperioodi jooksul, sõltumata sellest, millistel perioodidel ja kui suured maksed tegelikult toimuvad.

Kasutusrendi lepingute sõlmimisega otseselt kaasnevad kulutused kajastatakse kuluna rendiperioodi jooksul, proportsionaalselt renditulu kajastamisega.

Teenusliising on rent, mille puhul kliendi poolt tasutavad rendimaksud sisaldavad ka vara kasutamise seotud teenuseid ja nendega kaasnevaid kulusid. Teenused teenusliisingu mõistes on:

- liiklus- ja kaskokindlustus;
- kütusekaart koos selle administreerimisega;
- hädaabiteenus;
- kindlustusjuhtumite käsitlemine;
- tehnohooldus;
- rehvivahetus;
- administreerimisteenus jne.

Teenusliisinguna ei kajastata liisingulepinguid, mis sisaldavad teenusena vaid liisingufirma poolt administreeritavat kütusekaarti ja/või kindlustust. Nimetatud lepinguid kajastatakse kasutus- või kapitalirendina.

3.2. Tehingu finantseerimine

Siin näidatakse kõik nõuded, mis ei kajastu varakirjel 3.1 ning kus liisinguühing finantseerib kliendi tehingut kolmanda osapoolega:

- järelmaksuga müük
- väikefinantseerimine (tarbijafaktooring)
- arvete tasumise kokkulepped
- ja muud sarnase iseloomuga tehingud

Järelmaksuga müügi nõude summa kajastatakse bilansis jääkväärtuses.

Väikefinantseerimise (tarbijafaktooringu) nõudeid kajastatakse nende soetusmaksumuses vähendatuna klientide ettemaksete ja nõuete põhiosa tagasimaksete võrra.

3.3. Faktooring

Siin näidatakse faktooringunõuete jääk. Faktooring on maksetähtajaga müügiarvete finantseerimisega seotud teenuste kogum.

Faktooringunõudeid kajastatakse nende soetusmaksumuses, vähendatuna klientide ettemaksete ja nõuete põhiosa tagasimaksete võrra.

3.4. Laofinantseerimine

Siin näidatakse laofinantseerimise teenusest tekkinud nõuete jäägid.

Laofinantseerimine on kliendi käibevarade lühiajaline finantseerimine laos oleva kauba tagasisel.

Laofinantseerimise nõudeid kajastatakse amortiseeritud soetusmaksumuses.

3.5. Laenud

Siin näidatakse klientidele väljaantud laenud. Samuti klientidega sõlmitud pöördrepo-tehingud (k.a nendega sarnased tehingud nagu väärtpaberite ostu/tagasimüügi tehingud) ja muud laenudega sarnased tehingud.

3.6. Muud nõuded

Siin kajastatakse muud põhitegevusega seotud nõuded. Sellel kirjel leiavad kajastamist jooksvad põhitegevusega seotud nõuded, mis ei ole kajastatud kirjetel 3.1-3.5.

4. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)

Siin näidatakse liisinguühingu nõuete allahindlus. Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlus näidatakse kasumiaruande kirjel 7 "Nõuete ümberhindlused".

4.1. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt

Siin näidatakse kapitalirendi- ja kasutusrendi-, järelmaksuga müügi-, faktooringu-, laofinantseerimise-, väikefinantseerimise- ning laenuõuetest ehk finantsnõuetest tulenevaid allahindlusi.

4.2. Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded

Siin näidatakse muid kliendiportfelliga otseselt mitteseotud (nt varade realiseerimisega seotud nõuete) allahindlusi, mis ei leia kajastamist kirje 4.1 all.

Siin näidatakse ka allahindlusi likviidsetelt nõuetelt.

5. Väärtpaberid

Siin näidatakse kõiki liisinguühingu omanduses olevaid väärtpabereid ja repo-tehingutega (k.a nendega sarnased tehingud nagu väärtpaberite müügi/tagasiostu

tehingud) müüdnud (välja laenatud) väärtpaberid sõltumata sellest, kas liisinguühingul on hetkel nendele omandiõigust või mitte.

Siin ei näidata liisinguühingu poolt emiteeritud, kuid enne kustutustähtaega tagasiostetud võlaväärtpabereid. Tagasiostetud emiteeritud võlaväärtpaberid näidatakse kohustustekirje 1.2 "Emiteeritud võlaväärtpaberid" vähenemisena.

Väärtpaberite ümberhindlusest tekkinud kasum või kahjum näidatakse kasumiaruande kirjel 5.1 "Kasum/tulu finantstehingutelt" või 5.2 "Kahjum/kulu finantstehingutelt".

5.1. Võlaväärtpaberid ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid

Siin näidatakse võlaväärtpaberid ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid (s.h sertifikaadid, rahaturuinstrumentid, intressi iseloomuga tulu teenivad osakud ja eelisaktsiad) ning märkimisõigused ja muud kaubeldavad õigused, mis annavad õiguse neid käsutada.

Võlaväärtpaberid ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses³ juhul kui kavatakse neid hoida lunastustähtajani. Kui ei olda kindel, kas kavatakse teatud võlainstrumente lunastustähtajani hoida või on tõenäoline, et instrument võõrandatakse enne lunastustähtaega, siis tuleb seda kajastada õiglase väärtuse⁴ meetodil.

Arvestatud intressitulu/kulu näidatakse kasumiaruande vastavatel kirjetel 1.1 "Intressitulu" ja 1.2 "Intressikulu"

5.2. Aktsiad ja osad

5.2.1. Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

Siin näidatakse osalused tütarettevõtetes, mis ei ole soetatud edasimüügiks ning märkimisõigused ja muud kaubeldavad õigused, mis annavad õiguse omandada tütarettevõtte aktsiaid ja osasid. Osalused tütarettevõtetes, mis on omandatud edasimüügi eesmärgil 12 kuu jooksul alates ostukuupäevast, näidatakse varakirjel 5.2.3. "Muud aktsiad ja osad".

5.2.2. Sidusettevõtjate aktsiad ja osad

Siin näidatakse osalused sidusettevõtjates, mis ei ole soetatud edasimüügiks ning märkimisõigused ja muud kaubeldavad õigused, mis annavad õiguse omandada sidusettevõtja aktsiaid ja osasid. Osalused sidusettevõtjates, mis on omandatud

³ korrigeeritud soetusmaksumus on finantsvara või finantskohustuse algne soetusmaksumus, mida on vajadusel korrigeeritud järgmiste summadega:

- põhiosa tagasimaksed
- algse soetusmaksumuse ja lunastusmaksumuse vaheline võimaliku erinevuse kumulatiivne amortisatsioon (nt võlaväärtpaberite puhul)
- väärtuse langusest või laekumise ebatõenäosusest tingitud võimalik allahindlus (ebatõenäoliselt laekuvate finantsvarade puhul)

⁴ õiglase väärtus on summa, mille eest on võimalik vahetada vara teadlike, huvitatud ja sõltumatute osapoolte vahelises tehingus

edasimüügi eesmärgil 12 kuu jooksul alates ostukuupäevast, näidatakse varakirjel 5.2.3 "Muud aktsiad ja osad".

5.2.3. Muud aktsiad ja osad

Siin näidatakse väärtpaberid, mis ei ole kajastatud varakirjetel 5.2.1 ja 5.2.2. Samuti näidatakse sellel kirjel soetatud erastamisväärtpaberid.

Investeeringud aktsiatesse ja osadesse kajastatakse bilansis õiglase väärtuse meetodil, juhul kui see on usaldusväärset hinnatav. Osalused tütar- ja sidusettevõtetes kajastatakse konsolideerimise või kapitaliosaluse meetodil.

5.3. Tuletisinstrumendid

Siin näidatakse liisinguühingu poolt soetatud tuletisinstrumendid, mille alusvara turuväärtuse ning lepingulise väärtuse vahe on positiivne.

6. Materiaalne põhivara

Sellel kirjel näidatakse liisinguühingu materiaalne põhivara jääkväärtuses (soetusmaksumus miinus akumulieeritud kulum ja võimalikud ümberhindlused). Materiaalse põhivara kulum näidatakse kasumiaruande kirjel 8 "Oma põhivara väärtuse muutus".

Siin näidatakse ka ettemaksed materiaalse põhivara eest.

7. Immateriaalne põhivara

Siin näidatakse krediidasutuse immateriaalne põhivara jääkmaksumuses (soetusmaksumus miinus akumulieeritud kulum ja võimalikud ümberhindlused). Immateriaalse põhivara kulum näidatakse kasumiaruande kirjel 8 "Oma põhivara väärtuse muutus".

Siin näidatakse ka ettemaksed immateriaalse põhivara eest.

8. Kinnisvarainvesteeringud

Siin näidatakse liisinguühingu poolt omatavad või kapitalirendi tingimustel renditavad kinnisvaraobjektid (maa või hoone (või osa hoonest) või mõlemad), mida liisinguühing hoiab eelkõige renditulu teenimise, väärtuse kasvu või mõlema eesmärgil.

Kui kinnisvarainvesteeringuid hinnatakse õiglase väärtuse meetodil, näidatakse kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutusest tulenev kasum/kahjum kasumiaruande kirjetel 3.1 "Muud äritulud" ja 3.2 "Muud ärikulud".

Soetusmaksumuse meetodi kasutamisel näidatakse kinnisvarainvesteeringud jääkmaksumuses. Kinnisvarainvesteeringute kulum ja allahindlus näidatakse kasumiaruande kirjel 8 "Oma põhivara väärtuse muutus".

9. Nõuded ostjate vastu

Siin näidatakse nõude summa, mis on lähetatud kaupade/teenuste eest ostjatelt veel laekumata. Näiteks kajastatakse siin realiseeritud varade eest saadaolevad, kuid veel laekumata summad.

9.A. sh mitteresidendid

Siin näidatakse kaupade ja teenuste eest mitteresidentidest ostjatelt laekumata nõuded.

10. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud

Sellel kirjel näidatakse:

- intressi- ja intressi iseloomuga nõuded;
- viitlaekumised, mis tulenevad teenuste osutamisest liisinguühingu poolt;
- viitlaekumised, mis tulenevad finantsinvesteeringutest;
- muud viitlaekumised;
- maksude ettemaksed;
- muud ettemakstud tulevaste perioodide kulud (rendi või üüri ettemaksed, kindlustusmaksed)

Viitlaekumised on tulud, mis on tekkepõhiselt juba arvestatud, aga veel laekumata (nt bilansipäevaks laekumata intressid jms).

Ettemaksete hulka kuuluvad bilansipäevaks tehtud ettemaksed tulevaste perioodide eest (nt kindlustusmaksete ja rendi (üüri) ettemaksed). Tulevaste perioodide kulude ettemakseid ei kanta aruandeperioodi kuludesse.

Ettemaksed materiaalse ja immateriaalse põhivara eest kajastatakse bilansi varakirjetel 6 "Materiaalne põhivara" ja 7 "Immateriaalne põhivara".

11. Varad realiseerimisel

Siin näidatakse realiseerimisel olevad varad. Siin leiavad kajastamist nt varad, mille klient kasutusrendilepingu rendiperioodi lõppedes liisinguühingule tagastab. Realiseerimisel olevad varad kajastatakse bilansis nende soetusmaksumuses või neto realiseerimismaksumuses, sõltuvalt sellest, kumb on madalam.

Vara realiseerimisest tekkivad nõuded näidatakse varakirjel 12 "Ettemaksed klientide eest ja tarnijatele".

12. Ettemaksed tarnijatele

Siin näidatakse tarnijatele tehtud ettemaksed liisinguvarade eest, mida pole veel klientidele üle antud.

Siin näidatakse ka vara realiseerimisega kaasnevad nõuded (nt vara hoidmisega seotud kulud).

12.A. sh mitteresidendid

Siin näidatakse mitteresidentidest tarnijatele tehtud ettemaksed liisinguvarade eest, mida pole veel klientidele üle antud.

13. Muu vara

Sellel kirjel näidatakse:

- maksed teel;
- materiaalne ja immateriaalne vara müügiks;
- kõik väärismetallid;
- dividendinõuded;
- summad selgitamisel;
- tuletistehingute positiivne väärtus (teingu turuväärtuse ja lepingulise väärtuse vahe)
- optiooni preemiad juhul, kui nad laekuvad väärtuspäeval;
- vallasvara, milleks ei ole ette nähtud bilansikirjet;

Väärismetallid maailmaturgudel kaubeldavates ühikutes hinnatakse bilansipäeval ümber vastavalt bilansipäeva Londoni börsi ennelõunasele USA dollarites väljendatud noteeringule. Ümberhindluse käigus tekkinud realiseerimata kasum/kahjum näidatakse kasumiaruande kirjetel 5.1 "Kasum/tulu finantstehingutelt" ja 5.2 Kahjum/kulu finantstehingutelt"

KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL

1. Kaasatud ressurss

Siin näidatakse **põhitegevuse** finantseerimiseks kaasatud ressurss.

1.A. Aktsionäridelt kaasatud ressurss

1.1. Laenud

Siin näidatakse saadud laenud (s.h arvelduslaenud), repo-tehingud (k.a nendega sarnased tehingud nagu väärtpaberite müügi/tagasiostu tehingud) ning muud laenudega sarnased tehingud.

Kui repo-tehingu puhul väärtpaberi müügi- ja tagasiostuhinnad on erinevad, jaotatakse müügi- ja tagasiostuhinna vahe lepingu kestuse perioodidele ning näidatakse

kasumiaruande kirjel 1.2 "Intressikulu" ja bilansi kohustustekirjel 6 "Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud".

Siin ei näidata saadud laene, mis kuuluvad kajastamisele bilansi kohustustekirjel 8 "Allutatud kohustused".

1.1. A sh arvelduslaenud

Siin kajastatakse saadud arvelduslaenud ja üleöölaenud. Avatud krediidiliini ja selle arvelt saadud arvelduslaenu vahe näidatakse bilansivälise nõudena.

1.2. Emiteeritud võlaväärtpaberid

Sellel kirjel näidatakse liisinguühingu poolt emiteeritud võlaväärtpaberid, sh sertifikaadid, vekslid ja aktseptid korrigeeritud soetusmaksumus.

Liisinguühingu poolt emiteeritud ja enne kustutustähtaega tagasiostetud võlaväärtpaberid kajastatakse selle kirje vähenemisena. Bilansilise väärtuse ja soetusmaksumuse vahe näidatakse kasumiaruande kirjel 1.2 "Intressikulu".

Siin ei näidata neid kohustusi, mis kuuluvad kajastamisele bilansi kohustustekirjel 8 "Allutatud kohustused".

1.3. Muu ressurss

Siin näidatakse muu põhitegevuseks kaasatud ressurss, mis ei ole laen ega võlaväärtpaber.

2. Valitsuse ja Euroopa Liidu sihtfinantseerimine

Siin näidatakse valitsuse ja Euroopa Liidu laenu- ja toetusfondide sihtotstarbeline ressurss.

3. Klientide ettemaksed

Siin näidatakse klientide ettemaksed ja avansid liisinguvarade eest. Sellel kirjel leiavad kajastamist ainult põhitegevusega seotud kohustused.

3.A. sh mitteresidendid

Siin näidatakse mitteresidentidest klientide ettemaksed ja avansid liisinguvarade eest.

4. Võlad tarnijatele

Siin näidatakse kohustused liisinguvara tarnijate ees.

4.A. sh mitteresidendid

Siin näidatakse kohustused mitteresidentidest tarnijate ees.

5. Muud kohustused

Sellel kirjel näidatakse:

- maksed teel
- dividendikohustused
- muud põhitegevusega otseselt mitteseotud kulud

6. Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud

Sellel kirjel näidatakse:

- intressi- ja intressi iseloomuga võlad;
- võlad töötajatele, sealhulgas puhkusetasu kohustused;
- võlad tarnijatele;
- võlad, mis tulenevad emiteeritud võlaväärtpaberitest;
- maksuvõlad ja viivisvõlad;
- ettemakstud tulevaste perioodide tulud;
- muud viitvõlad;

Viitvõlad on kulud, mis on tekkepõhiselt arvestatud, kuid veel ülekanamata (nt bilansipäevaks väljamaksmata maksud, intressid jms). Viitvõlad kantakse kuludesse tekkepõhiselt.

Ettemaksete hulka kuuluvad bilansipäevaks tehtud ettemaksed tulevaste perioodide eest (nt laekunud järgmise kuu rent (üür)). Tulevaste perioodide tulude ettemakseid ei kanta aruandeperioodi tuludesse.

6.A. sh mitteresidendid

Siin näidatakse viitvõlad mitteresidentidele ja mitteresidentide poolt ettemakstud tulevaste perioodide tulud.

7. Eraldised

Siin näidatakse vastavalt RTJ 8-le eraldised ja potentsiaalsed kohustused. Siin leiavad kajastamist näiteks mitteriiklikud pensionikohustused, eraldis kohtuvaidluste suhtes vms.

8. Allutatud kohustused

Siin näidatakse pikaajalised kohustused, mis tagastatakse liisinguühingu pankroti või likvideerimise puhul peale teiste võlausaldajate nõuete rahuldamist.

9. Aktsiakapital

Siin näidatakse väljalastud aktsiad nimiväärtuses. Siit on maha arvestatud tagasiostetud oma aktsiad soetusmaksumuses.

10. Ülekurss (aazio)

Siin näidatakse summad, mis saadakse liisinguühingu aktsiate emiteerimisel üle nimiväärtuse, omaaktsiate müügil aktsiate soetusmaksumuse ja müügi hinna vahest, omaaktsiate kustutamisel aktsiate soetusmaksumuse ja nominaalväärtuse vahest.

11. Reservid

Siin näidatakse vastavalt äriseadustikule loodud iga-aastaste kasumieraldiste teel kohustuslik reservkapital ja muud reservid, mille moodustamine kasumi arvel on ettenähtud seaduse ja põhikirjaga.

12. Aruandeaasta kasum/kahjum

Siin näidatakse jooksva majandusaasta kasum või kahjum.

13. Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum

Siin näidatakse eelmiste aastate jaotamata kasumi/kahjumi jääk.

LIISINGUÜHINGUTE KASUMIARUANDE KOOSTAMISE JUHEND

1. INTRESSITULU (neto)

1.1. Intressitulu

Siin näidatakse kõik intressi- ja intressi iseloomuga tulud. Intressi iseloomuga on need tulud, mis on seotud vara lepingulise/ kustutustähtajaga või suhtega vara (nt antud liisingu) suurusesse ning need periodiseeritakse vastavalt nõude kestusele. Finantsinstrumentide puhul, mille intressiarvestus toimub ühtlaselt üle kogu instrumendi eluea, periodiseeritakse tulud vastavalt aruandluse perioodidele.

1.1.1. Kapitali- ja kasutusrent

Siin näidatakse aruandeperioodil arvestatud intressitulu kapitali- ja kasutusrendi ning teenusliisingu tehingutelt, millest on maha arvatud aruandeperioodil arvestatud, kuid ebatõenäoliselt laekuvaks hinnatud intressinõuded.

1.1.2. Tehingu finantseerimine

Siin näidatakse aruandeperioodil arvestatud intressitulu järelmaksuga müügi, väikefinantseerimise (tarbijafaktooringu), arvete tasumise kokkulepete jm nõuetelt, mis ei kajastu kasumikirjel 1.1.1 ning kus liisinguühing finantseerib kliendi tehingut kolmanda osapoolega.

1.1.3. Faktooring

Siin näidatakse aruandeperioodil arvestatud intressitulu faktooringtehingutelt, millest on maha arvatud aruandeperioodil arvestatud, kuid ebatõenäoliselt laekuvaks hinnatud intressinõuded.

1.1.4. Laofinantseerimine

Siin näidatakse aruandeperioodil arvestatud intressitulu laofinantseerimise nõuetelt.

1.1.5. Laenud

Siin näidatakse aruandeperioodil arvestatud intressitulu laenudelt (k.a. pöördrepo), millest on maha arvatud aruandeperioodil arvestatud, kuid ebatõenäoliselt laekuvaks hinnatud intressinõuded.

1.1.6. Hoiused

Siin näidatakse aruandeperioodil arvestatud intressitulu hoiustelt, millest on maha arvatud aruandeperioodil arvestatud, kuid ebatõenäoliselt laekuvaks hinnatud intressinõuded.

1.1.7. Võlaväärtpaberid ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid

Siin näidatakse aruandeperioodil arvestatud:

- i) intressitulu pikaajalistelt võlaväärtpaberid ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt;
- ii) periodiseeritud tulu alla nimiväärtuse soetatud pikaajaliste võlaväärtpaberite ja muude fikseeritud tulumääraga väärtpaberite (v.a eelisaktsiad) puhul;
- iii) võlaväärtpaberite ja muude fikseeritud tulumääraga väärtpaberitega seotud intressi iseloomuga tulu.

1.1.8. Tuletistehingud

Siin näidatakse aruandeperioodil arvestatud intressitulu tuletistehingutelt::

- i) intressitulu, mis tuleneb kaetud forward-lepingutest;
- ii) saadud ja makstud intresside positiivne vahe nõude riski maandamiseks sõlmitud intressi- ja valuutavahetustehingute (swappide) puhul;
- iii) nõude riski maandamiseks sõlmitud välisvaluuta forward-tehingu puhul tehingu hinna ja lepingu sõlmimise päeva kursi vahe (discount), mis langeb aruandeperioodile.

1.1.9. Muud

Siin näidatakse muudelt nõuetelt arvestatud intressitulu, mis ei ole kajastatud 1.1.1-1.1.8 all.

1.2. Intressikulu

Siin näidatakse kõik intressi- ja intressi iseloomuga kulud, mis tulenevad kohustustest. Intressi iseloomuga on need kulud, mille suurus on seotud kohustuse lepingulise/kustutustähtajaga või suhtega kohustuse (nt saadud laenu) summasse ning need periodiseeritakse vastavalt kohustuse kestvusele.

1.2. B s.h. aktsionäridele

1.2.1. Laenud

Siin näidatakse aruandeperioodil arvestatud:

- i) intressikulu laenudelt (k.a. repo);
- ii) periodiseeritud intressikulu repo-tehingute ja nendega sarnaste tehingute nagu väärtpaberite müügi/tagasiostu tehingute puhul;
- iii) laenudega seotud intressi iseloomuga kulu.

1.2.2. Võlaväärtpaberid ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid

Siin näidatakse aruandeperioodil arvestatud intressikulu võlaväärtpaberitelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt

1.2.3. Tuletistehingud

Siin näidatakse aruandeperioodil arvestatud intressikulu tuletistehingutelt:

- i) intressikulu, mis tuleneb kaetud forward-lepingutest;
- ii) saadud ja makstud intresside negatiivne vahe kohustuse riski maandamiseks sõlmitud intressi- ja valuutavahetustehingute (swappide) puhul;
- iii) kohustuse riski maandamiseks sõlmitud välisvaluuta forward-tehingu puhul tehingu hinna ja lepingu sõlmimise päeva kursi vahe, mis langeb aruandeperioodile.

1.2.4. Muud

Siin näidatakse intressitulu muudelt võlgnevustelt (sh intressikulu kapitali iseloomuga kirjetelt)

2. TEENUSTASUTULU (neto)

2.1. Teenustasutulu

Siin näidatakse aruandeperioodil tekkinud teenustasutulu ja komisjonid (lepingu sõlmimise tasud, lepingu muutmise tasud, faktooringulepingu administreerimise tasud jms) tehingute lõikes.

2.2. Teenustasukulu

Siin näidatakse teenustasukulu, v.a intressi iseloomuga teenustasu, mis näidatakse kasumiaruande kirjel 1.2 "Intressikulu".

3. MUU ÄRITULU (neto)

3.1. Muu äritulu

sh 3.1.A Trahvid ja viivised

Siin näidatakse saadud trahvid ja viivised jms.

3.2. Muu ärikulu

Siin näidatakse makstud trahvid, viivised ja hüvitised jms.

4. ADMINISTRATIIVKULUD

4.1. Personalikulu

Siin näidatakse:

i) aruandeperioodil arvestatud töötasud, preemiad, toetused, lisatasud, honorarid, aruandeperioodil väljateenitud, kuid väljamaksmata puhkusetasu, lähetuskulu ja muud töötajatega seotud kulud, mis käsitletakse võrdselt palgakuluga sh loonustasud ja muud mitterahalised soodustused töötajatele.

ii) sotsiaalmaks, ravikindlustusmaks

iii) pensionikulu (mitteriiklik)

iv) töötajatele tehtud erisoodustused

4.2. Muud administratiivkulud

Siin näidatakse aruandeperioodil tehtud kantselei ja majanduskulud ning muud liisinguühingu tegutsemisega seotud kulud, mis ei leia kajastamist kirje 4.1 all.

5. TULU FINANTSTEHINGUTELT (neto)

5.1. Kasum/tulu

Siin näidatakse:

- i) realiseerimiskasum, dividenditulu ja üleshindlus kauplemiseks või edasimüümiseks soetatud väärtpaberitelt (aktsiatelt-osadelt, võlaväärtpaberitelt);
- ii) kasum liisinguühingu poolt emiteeritud, kuid enne lunastustähtpäeva tagasiostetud võlaväärtpaberitelt;
- iii) jms

5.2. Kahjum/kulu

Siin näidatakse:

- i) kahjum kauplemiseks või edasimüümiseks soetatud väärtpaberite (aktsiad, osad, võlaväärtpaberid) realiseerimiselt ja ümberhindluselt
- ii) kahjum liisinguühingu poolt emiteeritud, kuid enne lunastustähtpäeva tagasiostetud võlaväärtpaberitelt.

6. VALUUTAKURSI MUUTUSTEST TINGITUD ÜMBERHINDLUSED (NETO)

6.1. Kasum

6.2. Kahjum

7. NÕUETE ÜMBERHINDLUSED (NETO)

Siin näidatakse bilansiliste nõuete ja bilansiväliste kohustuste hindamisest tulenev tulu/kulu.

7.1. Tulu klientide nõuete ümberhindlustest

Siin näidatakse põhitegevuse ehk finantsnõuete (kapitali- ja kasutusrent, järelmaksuga müük, faktooring, väikefinantseerimine, laenuõuded) tagasilaekunuks hindamisest tulenev tulu.

7.2. Kulu klientide nõuete ümberhindlustest

Siin näidatakse põhitegevuse ehk finantsnõuete (kapitali- ja kasutusrent, järelmaksuga müük, faktooring, väikefinantseerimine, laenuõuded) ebatõenäoliseks hindamisest tulenev kulu.

7.3. Tulu muude nõuete ümberhindlustest

Siin näidatakse muude nõuete tagasi tagasilaekunuks hindamisest tulenev tulu.

7.4. Kulu muude nõuete ümberhindlustest

Siin näidatakse muud allahindlused:

- i) allahinnatud nõuded realiseeritud varade ostjatele;
- ii) bilansiväliste kohustuste hindamisest tulenev kahjum;
- iii) muud allahindlused, mis ei ole kajastatud punkti 7.2 all.

8. OMA PÕHIVARA VÄÄRTUSE MUUTUS (NETO)

Siin näidatakse materiaalse ja immateriaalse põhivara ning kinnisvarainvesteeringute kulum.

9. KASUM/KAHJUM VARA MÜÜGIST

Siin näidatakse kliendilepingute objektiks oleva vara müügist saadav realiseerimiskasum/-kahjum.

9.1 Kasum

9.2 Kahjum

10. PIKAAJALISTE FINANTSINVESTSEERINGUTE ÜMBERHINDLUS (neto)

10.1 Kasum

Siin näidatakse pikaajaliste finantsinvesteeringute (aktsiad, osad ja võlaväärtpaberid) ümberhindluse kasum

10.2 Kahjum

Siin näidatakse pikaajaliste finantsinvesteeringute allahindlus.

11. MUUD TULUD

Siin näidatakse muud tulud, mis ei ole eespool kajastatud, samuti erakorralised tulud (on tekkinud “force majeure”: loodusõnnetuse, tulekahju jms tagajärjel)

12. MUUD KULUD

Siin näidatakse muud kulud, mis ei ole eespool kajastatud, samuti erakorralised kulud (on tekkinud “force majeure”: loodusõnnetuse, tulekahju jms tagajärjel)

13. KASUM/KAHJUM ENNE TULUMAKSU

14. TULUMAKSUKULU

15. ARUANDEPERIOODI PUHASKASUM/KAHJUM