

LIISINGUÜHINGUTE ARUANDLUS

ARUANNETE KOOSTAMISE PÕHIMÕTTED JA ESITAMINE

1. Aruannete koostamine

- (1) Aruanded koostatakse eurodes ümardatuna kahe kohani peale koma.
- (2) Aruannetes esitatakse intressimäärad protsentides aasta baasil ning kujul intressimäär jagatud sajaga ($i/100$) ümardatuna nelja kohani peale koma.
- (3) Välisvaluutas fikseeritud summad arvutatakse ümber eurodesse aruandeperioodi viimasel pangapäeval kehtinud Euroopa Keskpanga kursi alusel.

2. Aruannete esitamine

- (1) Aruanded esitatakse Eesti Panga presidendi 29. mai 2018. aasta määruse nr 4 „Aruannete elektroonilise esitamise nõuded” kohaselt.
- (2) Vigade tuvastamisel esitatakse elektrooniliselt uued korrigeeritud aruanded.
- (3) Aruande valdkonda kuuluvate andmete puudumisel esitatakse tühi aruanne.

3. Klassifikaatorite ja rahvusvaheliste standardite kasutamine

- (1) Aruannetes määratakse valuuta kood rahvusvahelise standardi ISO 4217 valuutakoodide tabeli kohaselt ja märgitakse suurtähtedega.
- (2) Aruannetes määratakse kliendi ja ressursi andja riigi kood rahvusvahelise standardi ISO 3166 riikide ja territooriumide kahetäheliste koodide tabeli kohaselt ja märgitakse suurtähtedega.
- (3) Aruannetes määratakse majandussektorid Eesti majanduse tegevusalade klassifikaatori (EMTAK) alusel.

Liisingute ja laenude käibearuanne

Aruande valdkond

Liisingute uusmüük ja laenude deebetkäive ning liisinguvarade maksumus aruandeperioodil.

Aruande esitamine

Ühe reana tuleb näidata nende uusmüükide, liisinguvara maksumuse ja sõidukite arvu summa, mille identifikaatorid langevad kokku. Liisingute ja laenude käibearuande kood on 443.

Aruandeperiood ja aruande esitamise tähtaeg

Aruandeperiood on kuu. Aruanne esitatakse aruandeperioodi kohta. Aruanne esitatakse aruandeperioodile järgneva kuu 12. kalendripäevaks. Kui kuu 12. kalendripäev on puhkepäev, esitatakse aruanded puhkepäevale järgneval esimesel tööpäeval.

Aruanderea struktuur

- 1) liisingu tüüp
- 2) liisinguobjekt
- 3) aruandevaluuta
- 4) riigi kood
- 5) klient
- 6) tähtaeg
- 7) majandussektor
- 8) maakonna või linna kood
- 9) uusmüük
- 10) liisinguvara maksumus
- 11) aastaintressimäär
- 12) intressi liik
- 13) kinnisvara arendusobjekt
- 14) sõidukite tüüp
- 15) sõidukite arv

1) Liisingu tüübi identifikaatorid

kapitalirent

1

kasutusrent	2
teenusliising	8
järelmaksuga müük	3
tarbijafaktooring	4
arvete tasumise kokkulepped	7
laen	5
muu nõue	6

2) Liisinguobjekti identifikaatorid

Liisinguobjekti identifikaator näidatakse liisitava vara järgi.

IT tehnika	1
<i>(arvutid, serverid, tarkvara, UPSid, varundusseadmed, printerid jms)</i>	
kontoritehnika	32
<i>(koopiamasinad, telefonid, faksid jms)</i>	
lokaalseadmed ja -süsteemid	33
<i>(telefonikeskjaamad, kaardimakseterminalid, kassaaparaadid, audio-videotehnika, raadiosideseadmed, satelliitsideseadmed, kinoaparatuur, multimeediasüsteemid ja telekonverentsiseadmed, häire- ja valvesüsteemid jms)</i>	
büroohooned	2
tööstus- ja tootmishooned	3
kaubandushooned	4
hotellid ja spordirajatised	5
eramud	6
korterid	7
kortermajad	30
maa	8
eriotstarbelised sõiduautod < 3,5 t	9
<i>(postiautod, õppesõidukid, politseiautod, invasõidukid, ralliautod, hooldussõidukid, taksod jms)</i>	
sõiduautod	10
<i>(tavasõiduautod, sh mahtuniversaalid)</i>	
muud väikesõidukid	11
<i>(mootorsaanid, ATVD, mopeedid, mootorrattad jms)</i>	
kaubikud < 3,5 t	12
<i>(sh pakiautod)</i>	
veoautod	13

haagised <i>(järelkärud, haagiselaamud jms)</i>	14
väikebussid	15
reisibussid	16
liinibussid	17
eriotstarbelised tarbesõidukid > 3,5 t <i>(tuletõrjeautod, fekaaliautod, lumekoristusmasinad jms)</i>	18
laevad	19
lennukid	20
veeremid (vedurid ja vagunid)	21
tootmiseseadmed	22
kaubakäsitlustehnika <i>(kahveltõstukid, sadamatõstukid, laadimistõstukid, laadurid jms)</i>	23
põllumajandustehnika <i>(traktorid, kombainid, kuivatiseadmed, väetisekülvikud, kultivaatorid, adrad, niidukid, pressid, kartulikombainid jms)</i>	24
metsa töötlemise tehnika	26
meditsiinitehnika	27
ehitustehnika <i>(kraanad, ehitustõstukid, teerullid, ekskavaatorid, ekskavaator-laadurid jms)</i>	31
muud masinad ja seadmed <i>(külmutustehnika, tuulegeneraatorid ja alternatiivsed energiaallikad, elektrijaotusvõrgud (alajaamad jms), ventilatsiooni- ja kliimasüsteemid, keskküttesüsteemid, spordisaalivarustus, liftid, eskalaatorid, optikaseadmed, fototehnika jms)</i>	28
muu	29

3) Aruandevaluuta

Siin näidatakse valuuta, milles lepingu summa on liisingulepingus märgitud. Kui lepingu kohaselt võib tagasimakse suurus teatud valuuta kursi muutusest tulenevalt muutuda, siis näidatakse siin valuuta, mille kursist tagasimakse suurus sõltub. Näiteks kui lepingu valuuta on euro ja laenu tagasimaksmise summa on seotud euro ja mõne muu valuuta (nt CHF) tagasimaksmise hetkel kehtiva kursiga, näidatakse aruande valuutana seotud valuuta (antud juhul CHF).

4) Riigi kood

Siin näidatakse riigi kood kliendi residentsuse järgi. Kui riiki, kus klient resideerib, pole võimalik identifitseerida, märgitakse koodiks XX.

5) Kliendi identifikaatorid

Keskvalitsus	1
Kohalik omavalitsus	2
Riiklik sotsiaalkindlustusfond	13
Keskpank	12
Krediidasutus	6
Muu hoiuseid kaasav ettevõtja	15
Rahaturufond	16
Kindlustusandja	17
Pensionifond	18
Muu investeerimisfond	19
Muu finantseerimisasutus	20
Riigi või kohaliku omavalitsuse mittefinantsettevõtja	7
Muu mittefinantsettevõtja	8
Kodumajapidamine	10
Kodumajapidamisi teenindav kasumitaotluseta institutsioon	9

6) Tähtaja identifikaatorid

kuni 3 kuud	3
3–6 kuud	4
6–12 kuud	5
1–2 aastat	6
2–3 aastat	7
3–5 aastat	8
5–10 aastat	9
üle 10 aasta	10

Tähtaja identifikaator määratakse lepingulise tähtaja alusel.

Lepingu muudatuse korral, millega kaasneb rahavoog, märgitakse tähtjaks periood esialgse lepingu algusest kuni muudetud lepingu lõpuni.

7) Majandussektori identifikaatorid

Nõue klassifitseeritakse kliendi põhitegevusala järgi.

Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük	A
Mäetööstus	B
Töötlev tööstus	C
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	D

Veevarustus; kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	E
Ehitus	F
Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite ja mootorrataste remont	G
Veondus ja laondus	H
Majutus ja toitlustus	I
Info ja side	J
Finants- ja kindlustustegevus	K
Kinnisvaraalane tegevus	L
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	M
Haldus- ja abitegevused	N
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	O
Haridus	P
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	Q
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	R
Muud teenindavad tegevused	S
Kodumajapidamiste kui tööandjate tegevus; kodumajapidamiste oma tarbeks mõeldud eristamata kaupade tootmine ja teenuste osutamine	T
Eksterritoriaalsete organisatsioonide ja üksuste tegevus	U
Määratlemata	X

Kui liisinguvõtja on kodumajapidamine, siis märgitakse majandussektoriks X (määratlemata). Füüsilisest isikust ettevõtja (FIE) puhul näidatakse majandussektor lähtuvalt FIE põhitegevusalast.

8) Maakonna või linna kood

Maakonna või linna kood näidatakse kliendi registreerimis- või elukoha järgi:

Tallinn	1
Kohtla-Järve	13
Narva	15
Pärnu	18
Sillamäe	21
Tartu	24
Valgamaa	33
Viljandimaa	35
Võrumaa	38
Jõgevamaa	41
Saaremaa	45
Ida-Virumaa	48
Järvamaa	51

Põlvamaa	54
Pärnumaa	56
Lääne-Virumaa	59
Raplamaa	61
Tartumaa	64
Läänemaa	69
Harjumaa	71
Hiiumaa	73
määratlemata	99
mitteresident	0

9) Uusmüük

Uusmüük on liisinguühingu soetatud vara maksumuse ja rentniku esimese sissemakse vahe ehk perioodi jooksul tekkinud uute intressikandvate nõuete summa, mis ei sisalda ettemakseid.

10) Liisinguvara maksumus

Siin näidatakse aruandeperioodil ostetud liisinguvara maksumus soetushinnas¹.

11) Aastaintressimäär

Siin näidatakse lepingu sõlmimise või muutmise hetkel kehtinud lepinguline intressimäär aasta baasil.

12) Intressiliigi identifikaatorid

fikseeritud	1
ujuv	2

Intressimäär tüüp on „fikseeritud”, kui intressimäär lepitakse kokku liisingulepingu sõlmimisel ning seda saab muuta vaid lepingutingimusi muutes. Ülejäänud juhtudel, muu hulgas siis, kui liisingunõue on esialgu fikseeritud intressimääraga, kuid teatud aja möödudes muutub see ujuvaks (või vastupidi), märgitakse intressimäär tüübiks „ujuv”.

13) Kinnisvara arendusobjekti identifikaatorid

on kinnisvara arendusobjekt	1
ei ole kinnisvara arendusprojekt	0

Arendusprojekt (*Project Finance*) – finantseerimine, mille tagasimaksud laenuandjale tehakse peamiselt finantseeritavalt projektilt saadavatest rahavoogudest

¹ Soetushind koosneb vara ostuhinnast, mittetagastatavatest maksudest ja muudest otsestest kasutuselevõttu võimaldavatest väljaminekutest. Seega tuleb soetushinnast maha arvata maksuameti tagastatav käibemaks.

ning mille tagatiseks on antud rahavood projektilt või projektiga seotud varad. Enamasti eeldatakse, et laenuvõtjal ei ole võimalik projekti finantseerida muudest projektidest või tegevusaladest.

14) Sõidukite tüüp

Uus	1
Kasutatud	2
Määratlemata	3

Sõidukite tüüp määratakse ainult aruanderea teises veerus kajastatud liisinguobjektide 9–18 korral. Ülejäänud liisinguobjektide korral märgitakse identifikaatoriks 3 (määratlemata). Sõiduki tüübi määratlemisel tuleb lähtuda sõiduki väljalaskeaastast. Kui sõiduki väljalaskeaasta ja aruandeperiood jäävad samasse kalendriaastasse, märgitakse sõiduki tüübi identifikaatoriks 1 (uus). Ülejäänud sõidukite korral märgitakse identifikaatoriks 2 (kasutatud).

15) Sõidukite arv

Siin näidatakse aruanderea teises veerus kajastatud liisinguobjektide 9–18 arv. Ülejäänud liisinguobjektide korral märgitakse sõidukite arvuks null (0).

Liisingute ja laenude jääkide aruanne

Aruande valdkond

Liisingunõuete, laenude ja tekkepõhiste intresside jäägid aruandeperioodi lõpus.

Aruande esitamine

Liisingute ja laenude jääkide aruande kood on 403.

Ühe reana tuleb näidata nende liisingunõuete jääkide, üle 60 päeva tähtajaks tasumata liisingunõuete jääkide, tekkepõhiste intresside ja sõidukite arvu summa, mille identifikaatorid langevad kokku.

Aruandeperiood ja aruande esitamise tähtaeg

Aruandeperiood on kuu. Aruanne esitatakse aruandeperioodi lõpu seisuga. Aruanne esitatakse aruandeperioodile järgneva kuu 12. kalendripäevaks. Kui kuu 12. kalendripäev on puhkepäev, esitatakse aruanded puhkepäevale järgneval esimesel tööpäeval.

Aruanderea struktuur

- 1) liisingu tüüp
- 2) liisinguobjekt
- 3) aruandevaluuta
- 4) riigi kood
- 5) klient
- 6) tähtaeg
- 7) järelejäänud tähtaeg
- 8) üle 60 päeva tähtajaks tasumata liisingunõuete jääk
- 9) majandussektor
- 10) maakonna või linna kood
- 11) liisingunõude bilansiline jääk
- 12) liisingunõude lepinguline jääk
- 13) tekkepõhine intress
- 14) liisingunõude aastaintressimäär
- 15) liisingunõude klass
- 16) kinnisvara arendusobjekt
- 17) sõidukite tüüp
- 18) sõidukite arv

1) Liisingu tüübi identifikaatorid

kapitalirent

1

kasutusrent	2
teenusliising	8
järelmaksuga müük	3
tarbijafaktooring	4
arvete tasumise kokkulepped	7
laen	5
muu nõue	6

2) Liisinguobjekti identifikaatorid

Liisinguobjekti identifikaator näidatakse liisitava vara järgi.

IT tehnika	1
<i>(arvutid, serverid, tarkvara, UPSid, varundusseadmed, printerid jms)</i>	
kontoritehnika	32
<i>(koopiamasinad, telefonid, faksid jms)</i>	
lokaalseadmed ja -süsteemid	33
<i>(telefonikeskjaamad, kaardimakseterminalid, kassaaparaadid, audio-videotehnika, raadiosideseadmed, satelliitsideseadmed, kinoaparatuur, multimeediasüsteemid ja telekonverentsiseadmed, häire- ja valvesüsteemid jms)</i>	
büroohooned	2
tööstus- ja tootmishooned	3
kaubandushooned	4
hotellid ja spordirajatised	5
eramud	6
korterid	7
kortermajad	30
maa	8
eriotstarbelised sõiduautod < 3,5 t	9
<i>(postiautod, õppesõidukid, politseiautod, invasõidukid, ralliautod, hooldussõidukid, taksod jms)</i>	
sõiduautod	10
<i>(tavasõiduautod, sh mahtuniversaalid)</i>	
muud väikesõidukid	11
<i>(mootorsaamid, ATVD, mopeedid, mootorrattad jms)</i>	
kaubikud < 3,5 t	12
<i>(sh pakiautod)</i>	
veoautod	13

haagised <i>(järelkärud, haagiselaamud jms)</i>	14
väikebussid	15
reisibussid	16
liinibussid	17
eriotstarbelised tarbesõidukid > 3,5 t <i>(tuletõrjeautod, fekaaliautod, lumekoristusmasinad jms)</i>	18
laevad	19
lennukid	20
veeremid (vedurid ja vagunid)	21
tootmisseadmed	22
kaubakäsitlustehnika <i>(kahveltõstukid, sadamatõstukid, laadimistõstukid, laadurid jms)</i>	23
põllumajandustehnika <i>(traktorid, kombainid, kuivatiseadmed, väetisekülvikud, kultivaatorid, adrad, niidukid, pressid, kartulikombainid jms)</i>	24
metsa töötlemise tehnika	26
meditsiinitehnika	27
ehitustehnika <i>(kraanad, ehitustõstukid, teerullid, ekskavaatorid, ekskavaator-laadurid jms)</i>	31
muud masinad ja seadmed <i>(külmutustehnika, tuulegeneraatorid ja alternatiivsed energiaallikad, elektrijaotusvõrgud (alajaamad jms), ventilatsiooni- ja kliimasüsteemid, keskküttesüsteemid, spordisaalivarustus, liftid, eskalaatorid, optikaseadmed, fototehnika jms)</i>	28
muu	29

3) Aruandevaluuta

Siin näidatakse valuuta, milles lepingu summa on liisingulepingus märgitud. Kui lepingu kohaselt võib tagasimakse suurus teatud valuuta kursi muutusest tulenevalt muutuda, siis näidatakse siin valuuta, mille kursist tagasimakse suurus sõltub. Näiteks kui lepingu valuuta on euro ja laenu tagasimaksmise summa on seotud euro ja mõne muu valuuta (nt CHF) tagasimaksmise hetkel kehtiva kursiga, näidatakse aruande valuutana seotud valuuta (antud juhul CHF).

4) Riigi kood

Siin näidatakse riigi kood kliendi residentsuse järgi. Kui riiki, kus klient resideerib, pole võimalik identifitseerida, märgitakse koodiks XX.

5) Kliendi identifikaatorid

Keskvalitsus	1
Kohalik omavalitsus	2
Riiklik sotsiaalkindlustusfond	13
Keskpank	12
Krediidasutus	6
Muu hoiuseid kaasav ettevõtja	15
Rahaturufond	16
Kindlustusandja	17
Pensionifond	18
Muu investeerimisfond	19
Muu finantseerimisasutus	20
Riigi või kohaliku omavalitsuse mittefinantsettevõtja	7
Muu mittefinantsettevõtja	8
Kodumajapidamine	10
Kodumajapidamisi teenindav kasumitaotluseta institutsioon	9

6) Tähtaja identifikaatorid

kuni 3 kuud	3
3–6 kuud	4
6–12 kuud	5
1–2 aastat	6
2–3 aastat	7
3–5 aastat	8
5–10 aastat	9
üle 10 aasta	10

Tähtaja identifikaator määratakse lepingulise tähtaja alusel. Lepingu tähtaja muutumisel (nt lepingu pikendamine) märgitakse tähtajaks periood esialgse lepingu algusest kuni muudetud lepingu lõpuni.

7) Järelejäänud tähtaja identifikaatorid

kuni 3 kuud	3
3–6 kuud	4
6–12 kuud	5
1–2 aastat	6
2–3 aastat	7

3–5 aastat	8
5–10 aastat	9
üle 10 aasta	10

8) Üle 60 päeva tähtjaks tasumata liisingunõuete jääk

Siin näidatakse liisingunõuete ja laenude lepinguline jääk (ilma tekkepõhise intressita), mille graafikujärgsed tagasimaksed on aruandeperioodi lõpu seisuga hilinenud üle 60 päeva. Lepingute korral, mille tagasimaksed toimuvad graafikujärgselt, märgitakse antud välja väärtuseks null (0).

9) Majandussektori identifikaatorid

Nõue näidatakse kliendi põhitegevusala järgi.

Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük	A
Mäetööstus	B
Töötlev tööstus	C
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	D
Veevarustus; kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	E
Ehitus	F
Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite ja mootorrattaste remont	G
Veondus ja laondus	H
Majutus ja toitlustus	I
Info ja side	J
Finants- ja kindlustustegevus	K
Kinnisvaraalne tegevus	L
Kutse-, teadus- ja tehnikaalne tegevus	M
Haldus- ja abitegevused	N
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	O
Haridus	P
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	Q
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	R
Muud teenindavad tegevused	S
Kodumajapidamiste kui tööandjate tegevus; kodumajapidamiste oma tarbeks mõeldud eristamata kaupade tootmine ja teenuste osutamine	T
Eksterritoriaalsete organisatsioonide ja üksuste tegevus	U
Määratlemata	X

Kui liisinguvõtja on kodumajapidamine, siis märgitakse majandussektoriks X (määratlemata). Füüsilisest isikust ettevõtja (FIE) puhul näidatakse majandussektor lähtuvalt FIE põhitegevusalast.

10) Maakonna või linna kood

Maakonna või linna kood näidata kliendi registreerimise või elukoha järgi:

Tallinn	1
Kohtla-Järve	13
Narva	15
Pärnu	18
Sillamäe	21
Tartu	24
Valgamaa	33
Viljandimaa	35
Võrumaa	38
Jõgevamaa	41
Saaremaa	45
Ida-Virumaa	48
Järvamaa	51
Põlvamaa	54
Pärnumaa	56
Lääne-Virumaa	59
Raplamaa	61
Tartumaa	64
Läänemaa	69
Harjumaa	71
Hiiumaa	73
määratlemata	99
mitteresident	0

11) Liisingunõude bilansiline jääk

Siin näidatakse identifikaatoritele vastavate liisingunõuete jääk bilansilises väärtuses aruandeperioodi lõpus ilma tekkepõhise intressi ja käibemaksuta. Jääk näidatakse brutopõhimõttel (st ilma allhindluseta).

12) Liisingunõude lepinguline jääk

Siin näidatakse identifikaatoritele vastavate liisingunõuete jääk lepingulises väärtuses (st arvestamata sisemise intressimäära mõju) aruandeperioodi lõpus ilma tekkepõhise intressita. Jääk näidatakse brutopõhimõttel (st ilma allahindluseta).

13) Tekkepõhine intress

Siin näidatakse aruandereal näidatud nõudega seotud tekkepõhiselt arvestatud, kuid aruandeperioodi lõpuks laekumata intress.

14) Liisingunõude aastaintressimäär

Siin näidatakse aruandekuupäeval kehtinud lepinguline aastaintressimäär. Intressimäär näidatakse aasta baasil.

15) Liisingunõude klass

madala riskiga	1
mõõduka riskiga	2
keskmise riskiga	3
kõrge riskiga	4
lootusetu	5

Siin näidatakse aruandereal kajastatud liisingunõude klass.

16) Kinnisvara arendusobjekti identifikaatorid

on kinnisvara arendusobjekt	1
ei ole kinnisvara arendusprojekt	0

Arendusprojekt (*Project Finance*) – finantseerimine, mille tagasimaksud laenuandjale tehakse peamiselt finantseeritavalt projektilt saadavatest rahavoogudest ning mille tagatiseks on antud rahavood projektilt või projektiga seotud varad. Enamasti eeldatakse, et laenuvõtjal ei ole võimalik projekti finantseerida muudest projektidest või tegevusaladest.

17) Sõidukite tüüp

Uus	1
Kasutatud	2
Määratlemata	3

Sõidukite tüüp määratakse ainult aruanderea teises veerus kajastatud liisinguobjektide 9–18 korral. Ülejäänud liisinguobjektide korral märgitakse identifikaatoriks 3 (määratlemata). Sõiduki tüübi määratlemisel tuleb lähtuda sõiduki väljalaskeaastast. Kui sõiduki väljalaskeaasta ja aruandeperiood jäävad samasse kalendriaastasse, märgitakse sõiduki tüübi identifikaatoriks 1 (uus). Ülejäänud sõidukite puhul märgitakse identifikaatoriks 2 (kasutatud).

18) Sõidukite arv

Siin näidatakse aruanderea teises veerus kajastatud liisinguobjektide 9–18 arv aruandeperioodi lõpu seisuga. Ülejäänud liisinguobjektide korral märgitakse arvuks null (0).

Ressursside jääkide aruanne

Aruande valdkond

Liisinguühingu kaasatud ressursside jäägid ja tekkepõhised intressid.

Aruande esitamine

Ressursside jääkide aruande kood on 404.

Ühe reana tuleb näidata nende ressursside jääkide ja tekkepõhiste intresside summa, mille identifikaatorid langevad kokku. Aruandevaldkonda kuuluvate andmete puudumisel esitatakse tühi aruanne.

Aruandeperiood ja aruande esitamise tähtaeg

Aruandeperiood on kuu. Aruanne esitatakse aruandeperioodi lõpu seisuga. Aruanne esitatakse aruandeperioodile järgneva kuu 12. kalendripäevaks. Kui kuu 12. kalendripäev on puhkepäev, esitatakse aruanded puhkepäevale järgneval esimesel tööpäeval.

Aruanderea struktuur

- 1) ressursi liik
- 2) garantii
- 3) aruandevaluuta
- 4) riigi kood
- 5) ressursi andja
- 6) ressursi andja sektor
- 7) tähtaeg
- 8) jääk
- 9) tekkepõhine intress

1) Ressursi liigi identifikaatorid

laenud	1
võlaväärtpaberid	2
vekslid	3
valitsuse ja ELi toetusmeetmete ressurss	5
muud ressurssid	4

2) Ressursi garantii identifikaatorid

emaettevõtja garanteeritud	1
muud garanteeritud	2
garanteerimata	3

3) Aruandevaluuta

Siin näidatakse valuuta, milles ressurss on lepingus märgitud. Kui lepingu kohaselt võib ressursi tagasimakse suurus teatud valuuta kursi muutusest tulenevalt muutuda, siis näidatakse siin valuuta, mille kursist tagasimakse suurus sõltub. Näiteks kui ressursi lepinguline valuuta on euro ja tagasimaksmise summa on seotud euro ja mõne muu valuuta (nt CHF) tagasimaksmise hetkel kehtiva kursiga, näidatakse ressursi aruande valuutana seotud valuuta (antud juhul CHF).

4) Riigi kood

Siin näidatakse riigi kood ressursi andja residentsuse järgi. Kui riiki, kus ressursi andja resideerib, pole võimalik identifitseerida, märgitakse koodiks XX.

5) Ressursi andja identifikaatorid

emaettevõtja	1
muu aktsionär	2
muu	3

6) Ressursi andja sektori identifikaatorid

Keskvalitsus	1
Kohalik omavalitsus	2
Riiklik sotsiaalkindlustusfond	13
Krediidiasutus	6
Muu hoiuseid kaasav ettevõtja	15
Rahaturufond	16
Kindlustusandja	17
Pensionifond	18
Muu investeerimisfond	19
Muu finantseerimisasutus	20
Riigi või kohaliku omavalitsuse mittefinantsettevõtja	7
Muu mittefinantsettevõtja	8
Kodumajapidamine	10
Kodumajapidamisi teenindav kasumitaotluseta institutsioon	9

Emiteeritud võlaväärtpaberite puhul määratakse ressursi andja sektori identifikaator võlaväärtpaberi ostnud institutsiooni alusel.

7) Tähtaja identifikaatorid

nõudmisel	2
kuni 3 kuud	3

3–6 kuud	4
6–12 kuud	5
1–2 aastat	6
2–3 aastat	7
3–5 aastat	8
5–10 aastat	9
üle 10 aasta	10

Tähtaja identifikaator määratakse lepingulise tähtaja või võlaväärtpaberi kustutustähtaja alusel.

Lepingumuudatuste korral, kui selle tulemusena muutub ressursi lepinguline tähtaeg, tuleb ressursi lepingulise tähtajana näidata perioodi lepingu muudatuse jõustumise kuupäevast kuni lepingu lõpuni.

8) Jääk

Siin näidatakse aruandereal kajastatud ressursi jääk lepingulises väärtuses (st arvestamata sisemise intressimäära mõju) aruandeperioodi lõpus ilma tekkepõhise intressita.

9) Tekkepõhine intress

Siin näidatakse aruandereal kajastatud ressursiga seotud tekkepõhiselt arvestatud, kuid aruandeperioodi lõpuks tasumata intress.

Faktooringukäivete aruanne

Aruande valdkond

Faktooringukäive aruandeperioodil.

Aruande esitamine

Faktooringukäivete aruande kood on 445.

Ühe reana tuleb näidata nende faktooringukäivete summa, mille identifikaatorid langevad kokku.

Aruandeperiood ja aruande esitamise tähtaeg

Aruandeperiood on kuu. Aruanne esitatakse aruandeperioodi kohta. Aruanne esitatakse aruandeperioodile järgneva kuu 12. kalendripäevaks. Kui kuu 12. kalendripäev on puhkepäev, esitatakse aruanded puhkepäevale järgneval esimesel tööpäeval.

Aruanderea struktuur

- 1) faktooringulepingu liik
- 2) regress
- 3) aruandevaluuta
- 4) riigi kood
- 5) klient
- 6) majandussektor
- 7) tähtaeg
- 8) avansimäär
- 9) faktooringukäive aruandekuul
- 10) aastaintressimäär
- 11) intressi liik

1) Faktooringulepingu liigi identifikaatorid²

siseriiklik faktooring + ühekordne nõude ost	1
eksportfaktooring	2
importfaktooring	3
kogumisfaktooring	5
maksufaktooring	6
muu	7
laofinantseerimine	8

² Lisas 1 on juhend faktooringulepingu liigi mõistete seletustega.

2) Regress

Siin näidatakse regressimäär (käendusmäär) koefitsiendina kujul protsent/100 ümardatuna kahe kohani peale koma.

3) Aruandevaluuta

Siin näidatakse lepingujärgne valuuta ehk valuuta, milles omandatakse nõue maksja vastu. Kui faktooringulepingu valuuta on euro ja tagasimaksmise summa on seotud euro ja mõne muu valuuta (nt CHF) tagasimaksmise hetkel kehtiva kursiga, märgitakse valuuta koodiks seotud valuuta (antud juhul CHF).

4) Riigi kood

Siin näidatakse riigi kood kliendi residentsuse järgi. Kui riiki, kus klient resideerib, pole võimalik identifitseerida, märgitakse koodiks XX. Regressiõigusega faktooringu korral näidatakse riigi kood faktooringuvõlgniku residentsuse järgi.

5) Kliendi identifikaatorid

Keskvalitsus	1
Kohalik omavalitsus	2
Riiklik sotsiaalkindlustusfond	13
Krediidiasutus	6
Muu hoiuseid kaasav ettevõtja	15
Rahaturufond	16
Kindlustusandja	17
Pensionifond	18
Muu investeerimisfond	19
Muu finantseerimisasutus	20
Riigi või kohaliku omavalitsuse mittefinantsettevõtja	7
Muu mittefinantsettevõtja	8
Kodumajapidamine	10
Kodumajapidamisi teenindav kasumitaotluseta institutsioon	9

Faktooringu puhul tuleb klient määrata selle alusel, kelle vastu on liisinguühingul nõue. See tähendab, regressiõigusega faktooringu puhul, kui nõude loovutaja ehk müüja on kohustatud nõude tagasi ostma, määratakse klient nõude loovutaja alusel. Regressiõigusega faktooringu korral, kui nõude tagasiostu kohustus puudub, näidatakse klient faktooringuvõlgniku ehk ostja alusel.

Kui nõue tekib nii nõude loovutaja kui faktooringuvõlgniku vastu, siis näidatakse kliendiks see osapool, kelle vastu on suurem nõue. Võrdsete nõuete korral tuleb näidata suurema riskiastmega osapool.

6) Majandussektori identifikaatorid

Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük	A
Mäetööstus	B
Töötlev tööstus	C
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	D
Veevarustus; kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	E
Ehitus	F
Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite ja mootorrataste remont	G
Veondus ja laondus	H
Majutus ja toitlustus	I
Info ja side	J
Finants- ja kindlustustegevus	K
Kinnisvaraalne tegevus	L
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	M
Haldus- ja abitegevused	N
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	O
Haridus	P
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	Q
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	R
Muud teenindavad tegevused	S
Kodumajapidamiste kui tööandjate tegevus; kodumajapidamiste oma tarbeks mõeldud eristamata kaupade tootmine ja teenuste osutamine	T
Eksterritoriaalsete organisatsioonide ja üksuste tegevus	U
Määratlemata	X

Faktooringunõue klassifitseeritakse kliendi põhitegevusala alusel (regressiõigusega faktooringu korral faktooringuvõlgniku põhitegevusala alusel).

Kodumajapidamistega sõlmitud faktooringulepingute korral märgitakse majandussektoriks X (määratlemata). Füüsilisest isikust ettevõtja (FIE) puhul näidatakse majandussektor lähtuvalt FIE põhitegevusalast.

7) Faktooringulepingu tähtaeg

Siin näidatakse faktooringulepingu tähtaeg ehk ajavahemik kuudes, mille jooksul võib nõudeid loovutada.

8) Avansimäär

Faktooringu avansimäär on nõude loovutajatele tasutud avansside osakaal faktooringukäibest. Avansimäär näidatakse protsendina faktooringukäibest ning

esitatakse koefitsiendina kujul protsent/100 ümardatuna kahe kohani peale koma. Regressiõigusega faktooringu puhul näidatakse avansimäär faktooringuvõlgnike lõikes.

9) Faktooringukäive

Faktooringukäive on aruandeperioodi jooksul loovutatud nõuete (arvete) kogusumma. Regressiõigusega faktooringu puhul näidatakse faktooringukäibena neid faktooringuvõlgniku arveid, mida nõude loovutaja on aruandeperioodil faktooremiseks loovutanud.

10) Aastaintressimäär

Siin näidatakse lepingu sõlmimise hetkel kehtinud lepinguline intressimäär aasta baasil.

11) Intressi liigi identifikaatorid

fikseeritud 1

ujuv 2

Intressimäära tüüp on „fikseeritud”, kui intressimäär lepitakse kokku faktooringulepingu sõlmimisel ning seda saab muuta vaid lepingutingimusi muutes. Ülejäänud juhtudel, muu hulgas siis, kui faktooringunõue on esialgu fikseeritud intressimääraga, kuid teatud aja möödudes muutub see ujuvaks (või vastupidi), märgitakse intressimäära tüübiks „ujuv”.

Faktooringujääkide aruanne

Aruande valdkond

Faktooringunõuete jäägid ja tekkepõhised intressid.

Aruande esitamine

Faktooringujääkide aruande kood on 405.

Ühe reana tuleb näidata nende faktooringu bilansiliste ja lepinguliste jääkide, tekkepõhiste intresside ja faktooringulepingute arvu summa, mille identifikaatorid langevad kokku.

Aruandeperiood ja aruande esitamise tähtaeg

Aruandeperiood on kuu. Aruanne esitatakse aruandeperioodi lõpu seisuga. Aruanne esitatakse aruandeperioodile järgneva kuu 12. kalendripäevaks. Kui kuu 12. kalendripäev on puhkepäev, esitatakse aruanded puhkepäevale järgneval esimesel tööpäeval.

Aruanderea struktuur

- 1) faktooringulepingu liik
- 2) regress
- 3) aruandevaluuta
- 4) riigi kood
- 5) klient
- 6) majandussektor
- 7) tähtaeg
- 8) faktooringu bilansiline jääk
- 9) faktooringu lepinguline jääk
- 10) tekkepõhine intress
- 11) faktooringunõude klass
- 12) faktooringulepingute arv

1) Faktooringulepingu liigi identifikaatorid

siseriiklik faktooring + ühekordne nõude ost	1
eksportfaktooring	2
importfaktooring	3
kogumisfaktooring	5
maksufaktooring	6

muu	7
laofinantseerimine	8

2) Regressi identifikaatorid

Siin näidatakse regressimäär (käendusmäär) koefitsiendina kujul protsent/100 ümardatuna kahe kohani peale koma.

3) Aruandevaluuta

Siin näidatakse valuuta, milles omandatakse nõue maksja vastu. Kui faktooringulepingu valuuta on euro ja tagasimaksmise summa on seotud euro ja mõne muu valuuta (nt CHF) tagasimaksmise hetkel kehtiva kursiga, näidatakse aruande valuutana seotud valuuta (antud juhul CHF).

4) Riigi kood

Siin näidatakse riigi kood kliendi residentsuse järgi. Kui riiki, kus klient resideerib, pole võimalik identifitseerida, märgitakse koodiks XX. Regressiõigusega faktooringu korral näidatakse riigi kood faktooringuvõlgniku residentsuse järgi.

5) Kliendi identifikaatorid

Keskvalitsus	1
Kohalik omavalitsus	2
Riiklik sotsiaalkindlustusfond	13
Krediidiasutus	6
Muu hoiuseid kaasav ettevõtja	15
Rahaturufond	16
Kindlustusandja	17
Pensionifond	18
Muu investeerimisfond	19
Muu finantseerimisasutus	20
Riigi või kohaliku omavalitsuse mittefinantsettevõtja	7
Muu mittefinantsettevõtja	8
Kodumajapidamine	10
Kodumajapidamisi teenindav kasumitaotluseta institutsioon	9

Faktooringu puhul tuleb klient määrata selle alusel, kelle vastu on liisinguühingul nõue. See tähendab, regressiõigusega faktooringu puhul, kui nõude loovutaja ehk müüja on kohustatud nõude tagasi ostma, määratakse klient nõude loovutaja alusel. Regressiõigusega faktooringu korral, kui nõude tagasiostu kohustus puudub, näidatakse klient faktooringuvõlgniku ehk ostja alusel.

Kui nõue tekib nii nõude loovutaja kui faktooringuvõlgniku vastu, siis näidatakse kliendiks see osapool, kelle vastu on suurem nõue. Võrdsete nõuete korral tuleb näidata suurema riskiastmega osapool.

6) Majandussektori identifikaator

Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük	A
Mäetööstus	B
Töötlev tööstus	C
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	D
Veevarustus; kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	E
Ehitus	F
Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite ja mootorrataste remont	G
Veondus ja laondus	H
Majutus ja toitlustus	I
Info ja side	J
Finants- ja kindlustustegevus	K
Kinnisvaraalaane tegevus	L
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	M
Haldus- ja abitegevused	N
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	O
Haridus	P
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	Q
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	R
Muud teenindavad tegevused	S
Kodumajapidamiste kui tööandjate tegevus; kodumajapidamiste oma tarbeks mõeldud eristamata kaupade tootmine ja teenuste osutamine	T
Eksterritoriaalsete organisatsioonide ja üksuste tegevus	U
Määratlemata	X

Faktooringunõue klassifitseeritakse kliendi põhitegevusala alusel (regressiõiguseta faktooringu korral faktooringuvõlgniku põhitegevusala alusel). Kodumajapidamistega sõlmitud faktooringulepingute korral märgitakse majandussektoriks X (määratlemata). Füüsilisest isikust ettevõtja (FIE) puhul näidatakse majandussektor lähtuvalt FIE põhitegevusalast.

7) Faktooringulepingu tähtaeg

Siin näidatakse faktooringulepingu tähtaeg ehk ajavahemik kuudes, mille jooksul võib nõudeid loovutada.

8) Faktooringu bilansiline jääk

Siin näidatakse faktooringu kliendi poolt loovutatud nõuete kogusumma bilansilises väärtuses.

9) Faktooringu lepinguline jääk

Siin näidatakse faktooringu kliendi poolt loovutatud nõuete kogusumma lepingulises väärtuses.

10) Tekkepõhine intress

Siin näidatakse aruandereal näidatud faktooringunõudega seotud tekkepõhiselt arvestatud, kuid aruandeperioodi lõpuks laekumata intress.

11) Faktooringunõude klassi identifikaatorid

madala riskiga	1
mõõduka riskiga	2
keskmise riskiga	3
kõrge riskiga	4
lootusetu	5

Siin näidatakse aruandereal näidatud faktooringunõude klass.

12) Faktooringulepingute arv

Siin näidatakse faktooringulepingute arv, mis on summeeritud aruanderea üheksandas veerus „Faktooringujääk“.

Bilansist maha kantud nõuete aruanne

Aruande valdkond

Aruandeperioodi jooksul bilansist mahakantud nõuded. Siia ei kuulu bilansist maha kantud nõuetega seotud muud nõuded (nt intressinõuded, leppetrahvid, viivised).

Aruande esitamine

Bilansis maha kantud nõuete aruande kood on 446.

Ühe reana tuleb näidata nende bilansist maha kantud nõuete summa, mille identifikaatorid langevad kokku.

Aruandeperiood ja aruande esitamise tähtaeg

Aruandeperiood on kvartal. Aruanne esitatakse aruandeperioodile järgneva kuu 12. kalendripäevaks. Kui kuu 12. kalendripäev on puhkepäev, esitatakse aruanne puhkepäevale järgneval esimesel tööpäeval.

Aruanderea struktuur

- 1) nõude tüüp
- 2) riigi kood
- 3) klient
- 4) bilansist maha kantud nõuded

1) Nõude tüübi identifikaatorid

kapitalirent	1
kasutusrent	2
teenusliising	8
järeilmaksuga müük	3
tarbijafaktooring	4
arvete tasumise kokkulepped	7
laofinantseerimine	9
laen	5
muu nõue	6
siseriiklik faktooring + ühekordne nõude ost	10
eksportfaktooring	11
muu faktooring	12

2) Riigi kood

Siin näidatakse riigi kood kliendi residentsuse järgi. Kui riiki, kus klient resideerib, pole võimalik identifitseerida, märgitakse koodiks XX.

3) Kliendi identifikaatorid

Keskvalitsus	1
Kohalik omavalitsus	2
Riiklik sotsiaalkindlustusfond	13
Keskpank	12
Krediidiasutus	6
Muu hoiuseid kaasav ettevõtja	15
Rahaturufond	16
Kindlustusandja	17
Pensionifond	18
Muu investeerimisfond	19
Muu finantseerimisasutus	20
Riigi või kohaliku omavalitsuse mittefinantsettevõtja	7
Muu mittefinantsettevõtja	8
Kodumajapidamine	10
Kodumajapidamisi teenindav kasumitaotluseta institutsioon	9

4) Bilansist maha kantud nõuded

Siin näidatakse nõuete summa lepingulises väärtuses, mis aruandeperioodil bilansist maha kanti. Mahakantud summa näidatakse brutopõhimõttel (st ilma allahindluseta).

Liisinguühingute aruandluses kasutatud mõisted

KLIENDI RESIDENTSUS JA SEKTORAALNE KUULUVUS

Klientide residentsuse määramisel ja sektoritesse klassifitseerimisel tuleb lähtuda Eesti Panga presidendi 29. mai 2014. aasta määruses nr 7 „Krediidiasutuse bilansi täiendava aruandluse kehtestamine“ esitatud definitsioonidest.

LIISINGU LIIGID

Liisingu liikide määramisel tuleb lähtuda liisinguühingute bilansi juhendis toodud definitsioonidest.

Arvete tasumise kokkulepe. Kliendile kolmandate isikute poolt esitatud makstavate arvete finantseerimine kokkulepitud limiidi piires. Lepingu tähtaeg on kliendile tagasimaksegraafikuga määratud tasumisaeg.

FAKTOORINGU LIIGID

Siseriiklik faktooring + ühekordne nõude ost.³ Müüja loovutab faktorile nõude residendist ostja vastu. Faktor finantseerib ja administreerib ehk kogub nõudeid.

Eksportfaktooring. Müüja loovutab faktorile nõude mitteresidendist ostja vastu⁴. Arved on välisvaluutas. Faktor finantseerib ja administreerib ehk kogub nõudeid.

Importfaktooring. Mitteresidendist müüja loovutab faktorile nõude residendist ostja vastu. Arved on eurodes. Ei toimu nõude finantseerimist ning faktor tegeleb üksnes nõude kogumise ehk administreerimisega.

Kogumisfaktooring. Residendist müüja loovutab faktorile nõuded residendist ostja vastu. Faktor ei finantseeri avansiliselt, vaid hoolitseb üksnes nõude administreerimise ehk kogumise eest.

³ Siseriiklikku faktooringut võib defineerida ka kui Eestis teostatud kauba müügist või teenuse osutamisest tulenevat nõudeõiguse ostu.

⁴ Eksportfaktooringut defineeritakse ka kui Eestist eksporditava kauba müügist tulenevat nõudeõiguse ostu.

Maksufaktooring. Finantseeritakse müüja poolt enam tasutud käibemaksu. Ostja ehk deebitori rollis on Maksuamet, kelle vastu on müüjal nõue.

Laofinantseerimine. Kliendi käibevahendite lühiajaline finantseerimine, mis on tagatud laos või teel oleva kaubaga.

RESSURSI LIIGID

Valitsuse ja Euroopa Liidu toetusmeetmete ressurs. Selle all mõistetakse valitsusasutuste ja valitsuse moodustatud sihtasutuste eraldatavaid sihtotstarbelisi vahendeid, nagu näiteks Maaelu Edendamise Sihtasutuse finantseerimisabi ja Põllumajanduse Registrite ja Informatsiooni Ameti eraldatav SAPARD liisingfinantseerimise toetus.

LIISINGU-JA FAKTOORINGUNÕUDE KLASSID

(1) **Madala riskiga** on laen, mille puhul ei ole teada ühtegi asjaolu, mis võiks põhjustada laenulepingust tuleneva maksekohustuse täitmata jätmise.

(2) **Mõõduka riskiga** on laen, mille puhul on ilmnunud asjaolud, mis võivad kahjustada kliendi maksevõimet ning põhjustada laenulepingust tuleneva maksekohustuse täitmata jätmise (nt riski suurenemine kliendi tegevusvaldkonnas, kliendi finantsnäitajate halvenemine).

(3) **Keskmise riskiga** on laen, mille puhul kliendi maksevõime on halvenenud, on ilmnunud juhuslikku laadi makseraskused ning mille puhul liisinguettevõttel on alust arvata, et laenu täielik tagasimaksimine lepingutingimuste kohaselt ei ole tõenäoline.

(4) **Kõrge riskiga** on laen, mille puhul kliendi maksevõime on märkimisväärselt halvenenud, kliendil on pidevad makseraskused ning laenu tagastamine lepingutingimuste kohaselt või selle kustutamine tagatise arvel kogu ulatuses on ebatõenäoline.

(5) **Lootusetu** on laen, mille puhul kliendil on tõenäoliselt püsivad makseraskused ning liisinguettevõtetel ei ole võimalik või majanduslikult otstarbekas rakendada meetmeid laenu tagasisaamiseks.

MUU

Arendusprojekt (*Project Finance*) – finantseerimine, mille tagasimaksed laenuandjale tehakse peamiselt finantseeritavalt projektilt saadavatest rahavoogudest

ning mille tagatiseks on antud rahavood projektilt või projektiga seotud varad. Enamasti eeldatakse, et laenuvõtjal ei ole võimalik projekti finantseerida muudest projektidest või tegevusaladest.