

Rahandusministri 19. detsembri 2015. a määrus nr 50
„Finantsinspeksioonile esitatavate krediidiandja või -vahendaja ning
välisriigi krediidiandja või -vahendaja filiaali
aruannete vormid, koostamise metoodika ja esitamise kord“

Lisa 1
(muudetud sõnastuses)

BILANSS

1. Aruande eesmärk

Aruande eesmärk on krediidiandja ja välisriigi krediidiandja filiaali (edaspidi *krediidiandja*) ning kredidivahendaja ja välisriigi kredidivahendaja filiaali (edaspidi *kredidivahendaja*) finantsilise jätkusuutlikkuse hindamiseks vajalike andmete saamine.

2. Aruande valdkond

Aruande valdkonda kuuluvad krediidiandja ja -vahendaja finantsseisundi näitajad vastavalt bilansikirjete selgitustele punktis 4.

3. Aruanderea struktuur

Aruanne koosneb järgmistest struktuuriosadest:

- 1) kirje identifikaator,
- 2) väärtus.

3.1. Kirje identifikaatorid

KIRJE NIMETUS	KIRJE IDENTIFIKAATOR
1. Raha ja raha ekvivalendid	1000
2. Lühiajalised finantsinvesteeringud	1001
3. Lühiajalised nõuded ja ettemaksed	1002
3.1 Tarbijakrediidid	1003
3.1.1 sh allahindlus (-)	1004
3.2 Muud krediidid	1005
3.3 Muud lühiajalised nõuded ja viitlaekumised	1006
3.4 Ettemaksed	1007
4. Varud	1008
5. Käibevara kokku	1009
6. Investeeringud tütar- ja sidusettevõttesse	1010
7. Muud pikaajalised finantsinvesteeringud	1011
8. Pikaajalised nõuded ja ettemaksed	1012
8.1 Tarbijakrediidid	1013
8.1.1 sh allahindlus (-)	1014
8.2 Muud krediidid	1015
8.3 Muud pikaajalised nõuded	1016
9. Kinnisvarainvesteeringud	1017
10. Materiaalne põhivara	1018
11. Immateriaalne põhivara	1019
12. Põhivara kokku	1020
13. AKTIVA (VARAD) KOKKU	1021
14. Lühiajalised laenukohustised	1022
15. Lühiajalised võlad ja ettemaksed	1023

15.1 Võlad tarbijatele	1024
15.2 Võlad töövõtjatele	1025
15.3 Maksuvõlad	1026
15.4 Viitvõlad ja muud lühiajalised võlad	1027
15.5 Saadud ettemaksud	1028
16. Lühiajalised eraldised	1029
17. Lühiajalised kohustised kokku	1030
18. Pikaajalised laenukohustised	1031
19. Pikaajalised võlad ja ettemaksud	1032
20. Pikaajalised eraldised	1033
21. Pikaajalised kohustised kokku	1034
22. Kohustised kokku	1035
23. Aktsiakapital või osakapital	1036
23.1 Sissemakstud aktsiakapital või osakapital	1037
23.2 Sissemaksmata aktsiakapital või osakapital	1038
24. Ülekurss	1039
25. Oma osad või aktsiad (-)	1040
26. Kohustuslik reservkapital	1041
27. Muud reservid	1042
28. Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1043
29. Aruandeperioodi kasum (kahjum)	1044
30. Omakapital kokku	1045
31. PASSIVA (KOHUSTISED JA OMAKAPITAL) KOKKU	1046

3.2. Väärtus

Siin kajastatakse aruandva krediidiandja või -vahendaja varade, kohustiste ja omakapitali kirjete väärtus, mis vastavad aruanderea identifikaatoritele. Juhul kui kirjel väärtus puudub, märgitakse väärtuseks „0” (null). Negatiivsed väärtused (näiteks kahjum) näidatakse miinusmärgiga.

4. Bilansikirjed

Bilansi aruande koostamisel esitatakse varad, kohustised ja omakapital, lähtudes alljärgnevas tabelis toodud kirjete selgitustest ning vastavalt Raamatupidamise Toimkonna juhenditele (edaspidi *RTJ*).

A. AKTIVA (VARAD)

KIRJE NIMETUS	KIRJE SISU ja viited RTJ-le
1. Raha ja raha ekvivalendid	Raha kassas ja pangas, üleöödeposiidid, nõudmiseni hoiused (kuni 3 kuud), rahaturufondi osakud ja paigutused muudesse ülikviidsetesse fondidesse. Kajastatakse õiglasel väärtuses või korrigeeritud soetusmaksumuses. RTJ 3 „Finantsinstrumendid“.

2. Lühiajalised finantsinvesteeringud	Finantsvarad, mida tõenäoliselt realiseeritakse lähema 12 kuu jooksul. Nendeks on kauplemiseesmärgil hoitavad ja muud lühiajalised investeeringud väärtpaberitesse (nt võlakirjad, aktsiad ja osad). Kajastatakse õiglasel väärtuses, või korrigeeritud soetusmaksumuses. RTJ 3 „Finantsinstrumendid“.
3. Lühiajalised nõuded ja ettemaksud	Lühiajalised nõuded ja tehtud ettemaksud. Kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. RTJ 3 „Finantsinstrumendid“ (v.a ettemaksud). Hõlmab kirjeid 3.1, 3.2, 3.3 ja 3.4.
3.1 Tarbijakrediidid	Tarbijatele antud krediidid.
3.1.1. sh allahindlus	Varakirjel 3.1 „Tarbijakrediidid“ kajastatud nõuete väärtuse langusest tulenev allahindlus. Allahindlus näidatakse miinusmärgiga.
3.2 Muud krediidid	Teistele isikutele antud krediidid, mida ei kajastata varakirjel 3.1.
3.3 Muud lühiajalised nõuded ja viitlaekumised	Laekumata dividendinõuded, intressinõuded ning muud nõuded, mida ei kajastata varakirjetel 3.1, 3.2 ja 3.4.
3.4 Ettemaksud	Maksude ettemaksud ja muud ettemaksud.
4. Varud	Varud vastavalt juhendi RTJ 4 definitsioonile. Kajastatakse madalamas, kas soetusmaksumuses või netorealiseerimisväärtuses.
5. Käibevara kokku	Hõlmab kirjeid 1, 2, 3 ja 4.
6. Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse	Osalused tütar- ja sidusettevõtetes. Kajastatakse soetusmaksumuses, õiglasel väärtuses või kapitaliosaluse meetodil. RTJ 11 „Äriühendused ning tütar- ja sidusettevõtete kajastamine“.
7. Muud pikaajalised finantsinvesteeringud	Finantsvarad, mida tõenäoliselt ei realiseerita 12 kuu jooksul. Nendeks on aktsiad ja muud väärtpaberid, mida järgneva 12 kuu jooksul ei müüda ning kindla lunastustähtajaga väärtpaberid, mille lunastustähtaeg on hiljem kui 12 kuud pärast bilansipäeva. Kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, õiglasel väärtuses või soetusmaksumuses. RTJ 3 „Finantsinstrumendid“.

8. Pikaajalised nõuded ja ettemaksud	Pikaajalised nõuded ja edasilükkunud tulumaks. Kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, RTJ 3 „Finantsinstrumendid“ (v.a edasilükkunud tulumaks). Hõlmab kirjeid 8.1, 8.2 ja 8.3.
8.1 Tarbijakrediidid	Tarbijatele antud krediidid.
8.1.1. sh allahindlus	Varakirjel 8.1 „Tarbijakrediidid“ kajastatud nõuete väärtuse langusest tulenev allahindlus. Allahindlus näidatakse miinusmärgiga.
8.2 Muud krediidid	Teistele isikutele antud krediidid, mida ei kajastata varakirjel 8.1.
8.3 Muud pikaajalised nõuded	Muud pikaajalised nõuded ja ettemaksud, mida ei kajastata varakirjetel 8.1 ja 8.2.
9. Kinnisvarainvesteeringud	Kinnisvarainvesteeringud vastavalt RTJ 6 definitsioonile. Kajastatakse õiglasel väärtusel või soetusmaksumuses miinus akumulieritud kulum ja allahindlused. RTJ 6 „Kinnisvarainvesteeringud“.
10. Materiaalne põhivara	Materiaalne põhivara vastavalt RTJ 5 definitsioonile. Kajastatakse soetusmaksumuses miinus akumulieritud kulum ja allahindlused. RTJ 5 „Materiaalne ja immateriaalne põhivara“.
11. Immateriaalne põhivara	Immateriaalne põhivara vastavalt RTJ 5 definitsioonile. Kajastatakse soetusmaksumuses miinus akumulieritud kulum ja allahindlused. RTJ 5 „Materiaalne ja immateriaalne põhivara“.
12. Põhivara kokku	Hõlmab kirjeid 6, 7, 8, 9, 10 ja 11.
13. AKTIVA (VARAD) KOKKU	Hõlmab kirjeid 5 ja 12.

B. PASSIVA (KOHUSTISED JA OMAKAPITAL)

14. Lühiajalised laenukohustised	Lühiajalised (kuni 12 kuulise tähtajaga) laenud, võlakirjad, kapitalirendikohustised, arvelduskrediit jm laenukohustised ning konverteeritavad võlakohustised. Kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. RTJ 3 „Finantsinstrumendid“, kapitalirendikohustiste osas RTJ 9 „Rendiarvestus“.
15. Lühiajalised võlad ja ettemaksud	Lühiajalised võlad ja saadud

	<p>ettemaksed. Kajastatakse korrigeeritud seotusmaksumuses. RTJ 3 „Finantsinstrumendid“ (v.a saadud ettemaksed ja maksuvõlad). Hõlmab kirjeid 15.1, 15.2, 15.3, 15.4 ja 15.5.</p>
15.1 Võlad tarbijatele	Bilansipäevaks tarbijatele võlgnetavad summad.
15.2 Võlad töövõtjatele	Bilansipäevaks töövõtjatele maksmata palk, puhkusetasukohustis ja muud väljamaksed, mida käsitletakse võrdselt palgakuluga.
15.3 Maksuvõlad	Bilansipäevaks tasumata maksuvõlad.
15.4 Viitvõlad ja muud lühiajalised võlad	Võlad tarnijatele, intressivõlad ja muud võlad, mida ei kajastata kohustistekirjetel 15.–15.3 ja 15.5.
15.5 Saadud ettemaksed	Aruandeperioodil laekunud tulevaste perioodide tulud, mida ei ole kantud aruandeperioodi tuludesse.
16. Lühiajalised eraldised	<p>Kohustised, mille realiseerumise aeg ja summa ei ole kindel, kuid mis realiseeruvad tõenäoliselt lähema 12 kuu jooksul või ettevõtte tavapärase äritsükli käigus (nt garantiieraldised, eraldised kohtuvaidlustega kaasnevate võimalike kulude jaoks jne). Kajastatakse juhtkonna parima hinnangu alusel.</p> <p>RTJ 8 „Eraldised, tingimuslikud kohustused, ja tingimuslikud varad“.</p>
17. Lühiajalised kohustised kokku	Hõlmab kirjeid 14, 15 ja 16.
18. Pikaajalised laenukohustised	<p>Laenud, võlakirjad, ja kapitalirendikohustised (see osa, mis kuulub tagasimaksmisele hiljem kui 12 kuud pärast bilansipäeva) ning konverteeritavad võlakohustised. Kajastatakse korrigeeritud seotusmaksumuses. RTJ 3 „Finantsinstrumendid“, kapitalirendikohustiste osas RTJ 9 „Rendiarvestus“.</p>
19. Pikaajalised võlad ja ettemaksed	Pikaajalised võlad ja ettemaksed (see osa, mis kuulub tagasimaksmisele hiljem kui 12 kuud pärast bilansipäeva), saadud

	<p>ettemaksed, edasilükkunud tulumaks. Kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. RTJ 3 „Finantsinstrumendid“ (v.a edasilükkunud tulumaks).</p>
20. Pikaajalised eraldised	<p>Kohustised, mille realiseerumise aeg ja summa ei ole kindel, kuid mis realiseeruvad tõenäoliselt hiljem kui 12 kuu jooksul bilansipäevast (nt pensionieraldised, eraldised kohtuvaidlustega kaasnevate võimalike kulude jaoks jne). Kajastatakse juhtkonna parima hinnangu alusel, diskonteerituna, kui mõju on oluline. RTJ 8 „Eraldised, tingimuslikud kohustused, ja tingimuslikud varad“.</p>
21. Pikaajalised kohustised kokku	Hõlmab kirjeid 18, 19 ja 20.
22. Kohustised kokku	Hõlmab kirjeid 17 ja 21.
23. Aktsiakapital või osakapital	<p>Emiteeritud aktsia- või osakapital nimiväärtuses. Siin ei kajastata eelisaktsiaid, mis vastavalt juhendile RTJ 3 „Finantsinstrumendid“ liigituvad kohustisteks. Hõlmab kirjeid 23.1 ja 23.2.</p>
23.1 Sissemakstud aktsiakapital või osakapital	Bilansipäevaks emiteeritud ja sisse makstud aktsia- või osakapital.
23.2 Sissemaksmata aktsiakapital või osakapital	Bilansipäevaks emiteeritud, kuid sisse maksmata aktsia- või osakapital.
24. Ülekurs	<p>Aktsiate või osade emiteerimisel üle nimiväärtuse saadud tasu. Samuti näidatakse siin omaaktsiate võõrandamisel aktsiate soetusmaksumuse ja müügihinna vahe, omaaktsiate kustutamisel aktsiate soetusmaksumuse ja nimiväärtuse vahe ja aktsiatehingutega seotud otsekulud (miinusega).</p>
25. Oma aktsiad või osad (-)	Ettevõtte valduses olevad (nt tagasiostetud) oma aktsiad või osad. Oma aktsiad või osad näidatakse miinusmärgiga.
26. Kohustuslik reservkapital	Vastavalt äriseadustiku nõuetele moodustatud kohustuslik reservkapital.

27. Muud reservid	Realiseerimata tulud ja kulud, mis vastavalt RTJ-tele ei kajastata kasumiaruandes. Siin näidatakse ka muudel eesmärkidel moodustatud reservid.
28. Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum. Kahjum näidatakse miinusmärgiga.
29. Aruandeperioodi kasum (kahjum)	Aruandeperioodi kasum või kahjum. Kahjum näidatakse miinusmärgiga.
30. Omakapital kokku	Hõlmab kirjeid 23–29.
31. PASSIVA (KOHUSTISED JA OMAKAPITAL) KOKKU	Hõlmab kirjeid 22 ja 30.