

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

Lisa 2
(muudetud sõnastuses)

KASUMIARUANNE

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 majandustulemuse kujunemise näitajad vastavalt kasumiaruande kirjete selgitustele punktis 4.

3. Aruanderea struktuur

Aruanne koosneb järgmistest struktuuriosadest:

- 1) kirje identifikaator,
- 2) väärtus.

3.1. Kirje identifikaatorid

KIRJE NIMETUS	KIRJE IDENTIFIKAATOR
1. Intressitulud	2000
2. Intressikulud (-)	2001
3. Puhas intressitulu	2002
4. Teenustasu tulud	2003
5. Teenustasu kulud (-)	2004
6. Puhas teenustasutulu	2005
7. Kasum/kahjum (-) tütar- ja sidusettevõtjatelt	2006
8. Kasum/kahjum (-) finantsinvesteeringutelt	2007
9. Muud finantstulud ja -kulud (-)	2008
10. Muud äritulud	2009
11. Muud ärikulud (-)	2010
12. Mitmesugused tegevuskulud (-)	2011
13. Tööjõukulud (-)	2012
14. Põhivara kulum ja väärtuse langus (-)	2013
15. Kasum/kahjum (-) enne tulumaksustamist	2014
16. Tulumaks (-)	2015
17. Aruandeaasta kasum/kahjum (-)	2016

3.2. Väärtus

Siin kajastatakse aruandva krediidiandja või kredidivahendaja tulu- ja kulukirjete väärtused, mis vastavad aruanderea identifikaatoritele. Juhul, kui kirjel väärtus puudub, märgitakse väärtuseks „0“ (null). Negatiivsed väärtused (nt kulud ja kahjum) näidatakse miinusemärgiga.

4. Kasumiaruande kirjed

Aruande koostamisel esitatakse tulud ja kulud ning kasumid ja kahjumid lähtuvalt allolevas tabelis toodud kirjete selgitustest. Tulu kajastamisel lähtutakse RTJ-st 10 „Tulu kajastamine“.

KIRJE NIMETUS	KIRJE SISU
1. Intressitulud	Intressitulud ja intressi iseloomuga tulud krediidilepingutelt, võlakirjadelt ja muudelt intressi teenivatelt võlanõuetelt.
2. Intressikulud (miinusega)	Intressikulud ja intressi iseloomuga kulud krediidilepingutelt, võlakirjadelt ja muudelt intressi kandvatelt võlakohustistelt.
3. Puhas intressitulu	Hõlmab kirjeid 1 ja 2.
4. Teenustasu tulud	Mitmesugused teenustasutulud ja saadud vahendustasud.
5. Teenustasu kulud (miinusega)	Mitmesugused teenustasukulud ja vahendustasud.
6. Puhas teenustasutulu	Hõlmab kirjeid 4 ja 5.
7. Kasum/kahjum (miinusega) tütar- ja sidusettevõtjatelt	Kasum/kahjum (-) tütar- ja sidusettevõtete müügist või allahindlusest ning kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum.
8. Kasum/kahjum (miinusega) finantsinvesteeringutelt	Kasum/kahjum (-) pika- ja lühiajalistelt finantsinvesteeringutelt, sealhulgas müügist ja ümberhindlusest õiglasele väärtusele.
9. Muud finantstulud ja -kulud (miinusega)	Kasum (kahjum) finantseerimis- ja investeerimistegevusega seotud välisvaluutas fikseeritud nõuete ja kohustiste valuutakursside muutustest ja muud finantstulud ja -kulud, mis ei ole seotud tütar- ja sidusettevõtetega ning muude finantsinvesteeringutega.
10. Muud äritulud	Ebaregulaarselt äritegevuse käigus tekkivad tulud, sealhulgas kasum materiaalse ja immateriaalse põhivara ning kinnisvarainvesteeringute müügist; kasum kinnisvarainvesteeringute väärtuse muutusest; saadud trahvid ja viivised; netokasum valuutakursimuutustest nõuetelt ostjate vastu ja kohustistelt tarnijate ees (juhul, kui tulemuseks on

	netokahjum, kajastatakse see kirjel 11. "Muud ärikulud").
11. Muud ärikulud (miinusega)	Ebaregulaarselt äritegevuse käigus tekkivad kulud, sealhulgas kahjum materiaalse ja immateriaalse põhivara ning kinnisvarainvesteeringute müügist; kahjum kinnisvarainvesteeringute väärtuse muutusest; trahvid ja viivised; netokahjum valuutakursimuutustest nõuetelt ostjate vastu ja kohustustelt tarnijate ees (juhul, kui tulemuseks on netokasum, kajastatakse see kirjel 10. "Muud äritulud").
12. Mitmesugused tegevuskulud (miinusega)	Administratiivsetel ja muudel põhitegevusega mitte otseselt seotud eesmärkidel ostetud teenuste ja abimaterjalide kulu (näiteks raamatupidamisteenuste kulu, konsultatsioonikulud, kantseleikulud, reklaamikulud, kindlustus, asutamise- ja uurimiskulud, eraldiste moodustamisega seotud kulud, ebatõenäoliste nõuete allahindluskulu jms).
13. Tööjõukulud (miinusega)	Aruandeperioodi eest arvestatud palgad, preemiad, puhkusetasud, pensionihüvitised ja muud rahalised ja mitterahalised kompensatsioonid töövõtjatele (sõltumata sellest, kas need on välja makstud või mitte) ning neilt arvestatud tööandja poolt tasutavad maksud.
14. Põhivara kulum ja väärtuse langus (miinusega)	Materiaalselt ja immateriaalselt põhivaralt ja soetusmaksumuse meetodil kajastatavatelt kinnisvarainvesteeringutelt arvestatud amortisatsioonikulu ja väärtuse langusest (allahindlustest ja/või mahakandmistest) tekkinud kulu.
15. Kasum/kahjum (miinusega) enne tulumaksustamist	Hõlmab kirjeid 3, 6–14.
16. Tulumaks (miinusega)	Dividendide tulumaksu kulu (kajastatakse dividendide väljakuulutamise hetkel).
17. Aruandeaasta kasum/kahjum (miinusega)	Hõlmab kirjeid 15 ja 16.